



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2021



תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
68	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
71	תמצית דוחות כספיים
157	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
169	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
11 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
12 יעדים ואסטרטגיה עסקית
13 הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
13 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13 התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
15 התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
18 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
20 הכנסות ריבית נטו והכנסות שאין מריבית
24 הוצאות התפעוליות ואחרות
25 התפתחויות ברווח כולל
26 המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
26 נכסים והתחייבויות
28 הון והלימות הון
30 תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
31 מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
33 מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
35 מגזר מוסדיים
35 מגזר ניהול פיננסי
35 חברות מוחזקות עיקריות
36 סקירת הסיכונים
36 תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
36 ממשל תאגידי
36 תרחישי קיצון
36 סיכוני אשראי
38 סיכון איכות תיק האשראי
38 ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
42 סיכון ריכוזיות תיק האשראי
43 סיכון אשראי לפי ענפי משק
46 ריכוזיות לווים
47 חשיפה למדינות זרות
48 חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
49 מדיניות הלוואות לדיור
51 מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
56 אשראי לבינוני ונדל"ן
57 מימון ממונף
58 סיכוני שוק
59 סיכון ריבית
60 סיכון בסיס
62 סיכון נזילות
63 סיכון תפעולי
63 סיכון סייבר
63 סיכון טכנולוגיות מידע
64 סיכון ציות
64 סיכון משפטי

64	סיכון מוניטין
64	סיכון אסטרטגי
65	סיכון סביבתי
66	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
67	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
67	בקרות ונהלים
67	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
67	שינויים בבקרה הפנימית

דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 12 באוגוסט 2021, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 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 היסטוריות 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", "ייה".

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)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	
(54)	58	(93)**	29	99	20	רווח (הפסד) נקי
180	186	187	187	175	193	הכנסות ריבית, נטו
45	7	65	(16)	(48)	(44)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(4)	120	(5)**	124	166	112	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
66	60	57	62	60	60	מזה: עמלות
212	211	257	283	242	* 320	הוצאות תפעוליות ואחרות
112	104	161	120	126	107	מזה: משכורות והוצאות נילוות
(0.73)	0.78	(1.26)	0.39	1.21	0.25	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.

לשנה שהסתיימה ביום		לשנה חודשים שהסתיימו ביום		
31.12.2020		30.6.2020	30.6.2021	
(60)		4	119	רווח (הפסד) נקי
740		366	368	הכנסות ריבית, נטו
101		52	(92)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
235		116	278	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
245		126	120	מזה: עמלות
963		423	* 562	הוצאות תפעוליות ואחרות
497		216	233	מזה: משכורות והוצאות נילוות
(0.82)		0.05	1.46	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 104 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-113 מיליון ש"ח בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 119 מיליון ש"ח לעומת רווח של 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השינויים במחצית הראשונה של השנה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מהגורמים להלן:

- הכנסות ריבית נטו במחצית הראשונה של השנה הסתכמו ב- 368 מיליון ש"ח, לעומת 366 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.5%. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאות בסך 92 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בסך 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה 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 במחצית הראשונה של השנה בסך 278 מיליון ש"ח, לעומת 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית במחצית הראשונה 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 כתוצאה מהשפעת התפרצות נגיף הקורונה. לפירוט ראה פרק " הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 562 מיליון ש"ח, לעומת 423 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-32.9%. עיקר הגידול נבע מסעיף הוצאות אחרות שכולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 104 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-113 מיליון ש"ח בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021. 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	30.6.2021	
44,259	45,712	46,342	47,663	48,066	45,464	סך כל הנכסים
7,875	9,992	10,297	12,409	14,984	14,186	מזה : מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,235	8,886	9,155	8,968	7,860	7,600	ניירות ערך
25,008	24,951	24,988	24,571	23,611	22,255	אשראי לציבור, נטו
41,851	43,180	43,858	44,625	44,929	42,398	סך כל ההתחייבויות
160	80	119	132	93	* 2,701	מזה : פיקדונות מבנקים
34,105	35,607	36,753	37,361	38,136	36,220	פיקדונות הציבור
4,587	4,411	3,908	3,913	3,669	* 405	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,408	2,532	2,484	*** 3,038	3,137	** 3,066	סך ההון

* ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

** ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור ה.16. ה.ו.1.

*** 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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	
(8.0%)	9.5%	*(13.5%)	4.7%	13.6%	2.5%	תשואה להון ¹
(0.8%)	0.8%	*(1.3%)	0.4%	1.2%	0.3%	תשואה לנכסים ¹
1.6%	2.8%	1.6%	2.7%	2.9%	2.6%	יחס הכנסות ⁴ לנכסים ממוצעים
120%	69%	*141%	91%	71%	105%	יחס יעילות ⁵
לשנה שהסתיימה ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום			
31.12.2020			30.6.2020 30.6.2021			
(2.3%)			0.3%			תשואה להון ¹
(0.2%)			0.02%			תשואה לנכסים ¹
2.1%			2.2%			יחס הכנסות ⁴ לנכסים ממוצעים
98.8%			88%			יחס יעילות ⁵
ליום						
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	
9.95%	10.35%	10.01%	12.91%	14.01%	14.31%	יחס הון רוברד ¹ לרכיבי סיכון
5.27%	5.34%	5.03%	6.12%	6.31%	6.49%	יחס המינוף ²
137%	148%	148%	161%	178%	193%	יחס כיסוי הנדילות ³

1. מחושב על בסיס שנתי.
 2. מייצג את היחס בין ההון רוברד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.
 3. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
 4. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
 5. היחס שבין ההוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. הגידול ביחס היעילות ברבעון השני של השנה נובע מגידול בסעיף הוצאות אחרות כתוצאה מגידול בהפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 104 מיליון 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.

מדדי איכות אשראי עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	
0.1%	0.1%	0.3%	(0.1%)	(0.03%)	(0.1%)	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ¹
0.7%	0.1%	1.0%	(0.3%)	(0.8%)	(0.7%)	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ¹
לשנה שהסתיימה ביום			לששה חודשים שהסתיימו ביום			
31.12.2020			30.6.2020 30.6.2021			
0.1%			0.1%			שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור ¹
0.4%			0.4%			שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ¹
ליום						
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	
1.1%	1.1%	1.3%	1.3%	1.2%	1.1%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.1%	1.5%	1.3%	1.5%	1.5%	1.2%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

1. מחושב על בסיס שנתי.

תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT), סיכונים ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציבוריים, 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 בכוח הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

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

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציבוריים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים. להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם:

משבר הקורונה

נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, 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. על רקע תהליך ההתחסנות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, מאמצע חודש יוני 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא של נגיף הקורונה, החלה מגמה של עליה בתחלואה. במידה ומדדי התחלואה ימשיכו לעלות, תתכן החמרה במגבלות על הפעילות הכלכלית במשק, ובהתאם עלולות להשפיע על רמת הסיכונים ועל עסקי הבנק.

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.

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 שינקטו 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 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 ינהל הבנק את המשאב האנושי על מנת להתאימו לתהליכי המיזוג. לעניין הסדר קליטת עובדי אגוד מערכות לחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, לעניין מיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ אל תוך מזרחי טפחות לנאמנות בע"מ, לעניין מיזוגה של אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ ולעניין החלטת הדירקטוריון מיום 20 ביולי 2021 בדבר הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

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.4. בתמצית הדוחות הכספיים. בשים לב לתקופת ההסכם עם לאומי כאמור לעיל, הבנק נמצא במגעים ונערך להתנתקות סדורה בתום תקופת ההסכם וזאת במסגרת ההיערכות למיזוג.

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

בהמשך למתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2020, בשנת 2021 החל הבנק בהסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות תוך נקיטה בשורה של צעדי התאמה ובהם מיקוד בשימור לקוחות, הגברת הבקורות, היערכות ליישום הוראות רגולטוריות בין השאר כאלו הנובעות מהשפעת משבר הקורונה וניהול מבנה המאזן והמקורות בהתייחס בין היתר לשינויים הנובעים מתהליך העברת הלקוחות הקמעונאים והעסקיים לבנק מזרחי טפחות.

יצוין כי ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

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 ברבעון הראשון של 2021 ירד בכ- 5.8% בהשוואה לרבעון הרביעי של שנת 2020. בשנת 2020 ירד התמ"ג בכ- 2.6%, כאשר בשנת 2019 חלה עליה בכ- 3.3%. על פי התחזית של בנק ישראל מחודש יולי 2021, התוצר המקומי הגולמי צפוי לצמוח בשיעור 5.5%-ו 6.0% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה. כמו כן, רמת שיעור האבטלה צפויה לרדת ל-5.5% בסוף 2022. שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הבאים (המסתיימים ברבעון השני של 2022) צפוי לעמוד על 1.0% וב-2022 צפוי לעמוד על 1.2%. בנוסף, על פי התחזית האמורה, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 0.1% בעוד שנה. תחזיות האלה בוצעו תחת ההנחה כי לא ידרשו סגרים או מגבלות משמעותיות בפעילות המשק.

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה, המשק הישראלי היה שרוי במהלך שנת 2020 בשני סגרים: הסגר הראשון בחודשים מרס-אפריל 2020 והסגר השני בחודשים ספטמבר-אוקטובר. שנת 2021 נפתחה ב"גל שלישי" של התפרצות נגיף הקורונה ברחבי העולם, תוך גילוי מוטציות נוספות ובעקבות זאת חל הידוק המגבלות ברחבי העולם. כך, בחודש ינואר 2021 החל הסגר השלישי בישראל, כאשר בפברואר 2021 החלה להסתמן ירידה בתחלואה עקב עלייה בשיעור המתחסנים והמשק החל ביציאה הדרגתית איטית מהסגר עד לכדי חזרה לפעילות מלאה במהלך חודש יוני 2021. במהלך חודש יולי 2021 החל גל תחלואה חדש בהשפעת ווריאנט הדלתא.

תעסוקה – על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש יוני 2021 על 61.9% בהשוואה ל- 60.7% בחודש דצמבר 2020. שיעור האבטלה הרחב¹ עמד בחודש יוני 2021 על 9.0%, בהשוואה ל-9.8% בחודש מאי 2021.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין – הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) במחצית הראשונה של 2021 הסתכם ב-50.4 מיליארד ש"ח, כאשר בתקופה המקבילה אשתקד עמד הגרעון על 32.4 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- 1.6%. 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, כאשר כבר ברבעון הראשון של 2021 ניצל בנק ישראל כמחצית מתוכנית זו.

מדיניות פיסקאלית – במחצית הראשונה של שנת 2021 נמדד גירעון בסך של כ- 43.5 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בסך של כ- 59.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2020 נמדד גירעון בסך 160.3 מיליארדי ש"ח, 11.7% מהתוצר (החל מחודש מרס 2020 באו לידי ביטוי השפעות משבר הקורונה על המשק הישראלי ועל הפעילות התקציבית. הקיטון בגירעון במחצית הראשונה של 2021 לעומת תקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר ממגמת הגידול בהכנסות המדינה, אשר הסתכמו מתחילת השנה בכ-194 מיליארדי ש"ח. הכנסות אלו משקפות גידול של כ-29% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. היקף ההוצאות נותר גבוה וזאת בהתאם לצעדי ממשלה אשר כללו בין היתר הבטחת 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 – במחצית הראשונה של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-1.4%, כאשר בשנת 2020 ירד מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-0.6%.

שוק ההון – המסחר בבورסה בתל אביב במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם בעליות שערים בכל המדדים המובילים ובמחזורי מסחר גבוהים, בהשפעת מבצע חיסוני קורונה ויציאת המשק מהסגר השלישי. במחצית הראשונה של 2021 עלו

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

מדדי ת"א-35 ות"א-90 בכ-12% ו-15% בהתאמה. עליות חדות בלטו במדדי ת"א-נפט וגז, ת"א-בניה ומדד ת"א בנקים-5 שעלו בכ-33%, 29% ו-26% בהתאמה.

המסחר בשוק המניות במחצית הראשונה של 2021 התאפיין במחזורים ערים והמחזור היומי, כולל קרנות סל, והסתכם בכ-1.9 מיליארד שקל, בדומה למחזור הממוצע בשנת 2020. המחזור היומי באיגרות חוב (כולל קרנות סל) הסתכם בתקופה נוכחית בכ-4.2 מיליארד שקל, בדומה לשנת 2020.

בניה ונדל"ן – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים אפריל-מאי 2021 לעומת החודשים אפריל-מאי 2020 רשמו עליה של 7.2%. ברבעון השני 2021 עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ-9.79 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע חודשי של 5.39 מיליארדי ש"ח לחודש בתקופה המקבילה 2020 (עליה של כ-81.6%) ולעומת הרבעון שחלף (הרבעון הראשון 2021) בו עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ-7.44 מיליארדי ש"ח לחודש (עלייה של 31.6%).

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

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021	
100.1	100.0	101.5	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) מדד ידוע
3.215	3.466	3.260	שער החליפין (בש"ח) דולר של ארה"ב
3.944	3.883	3.875	אירו
4.392	4.254	4.518	לירה שטרלינג
3.650	3.643	3.532	פרנק שוויצרי
0.10	0.10	0.10	נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)

לשנת 2020	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021
		באחוזים
(0.6)	(0.7)	1.4
(7.0)	0.3	1.4
1.7	0.1	(1.8)
(3.7)	(6.7)	2.9
2.1	1.9	(3.2)

שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
שיעור עלית (ירידת) שער האירו
שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

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, 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 מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים 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 ("העובדים הפורשים").

בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיה גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל ("להלן "תוספת להסכם") 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.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכול עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מרצון ("להלן "כלל הפורשים"). להערכת הבנק כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה תסתכם בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של 283 מיליוני שקלים חדשים). עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים.

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 שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם: 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה ו-104 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני השנה (במונחי רווח נקי - 6 ו-68 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

בשנת 2021 צפויה הוצאה של כ-275 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ-181 מיליוני שקלים חדשים). ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ-2.1%. עד עתה הושפע היחס בירידה של 0.5% בעקבות עלות פרישה של 113 מיליון ש"ח שנזקפה במחצית הראשונה של השנה. יחס הון של הבנק בדוחות כספיים אלה הינו 14.3% בניכוי השפעה מצטברת של התוכנית שטרם נזקפה 12.7% (3.2% 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 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם ("להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ ("להלן "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ ("להלן "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל. להסכם אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. 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. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה בהון של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט ראה באור 16.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.

5. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוג של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. במסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ (כמפורט בסעיף 6 להלן). לפירוט בדבר השלמת המיזוג של אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, ראה באור 16.ו. בתמצית הדוחות הכספיים.
6. ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות הנדחה עומד לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה כולל מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקה מלאה או חלקית של קרן כתב ההתחייבות הנדחה (אשר עשויה להיות מוחזרת בהתאם להחלטת הבנק בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים), וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 לצורך הכרה בו ככחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות לא ירשם למסחר.
7. ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.
- בהתאם להחלטה האמורה הפסיקו סניפי הבנק החל מיום 21 ביולי 2021 לטפל בפניות למשכנתאות חדשות - הן של לקוחות הבנק והן של אלו שאינם לקוחות הבנק ולהמציא אישורים עקרוניים, ופניות חדשות כאמור מטופלות על ידי מזרחי טפחות.
8. לפירוט בדבר התפרצות נגיף הקורונה, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" בדוח הדירקטוריון ובאור 17 בתמצית הדוחות הכספיים.
9. 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.
10. 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.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.
11. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.4. בתמצית הדוחות הכספיים.
12. 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.נ. כל אחת כנגד השקעה בסך של 500 מיליון שקלים חדשים שביצע מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד, ראה באור 32.ו. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
13. 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".
14. לפרוט בדבר התקשרות בהסכם מיום 30 בדצמבר 2020 עם נציבים נכסים וצידוד 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 32.ט. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
15. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

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

17. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "[עדכוני חקיקה](#)" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים

לעיתים, מוצא רואה החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על תמצית הדוחות הכספיים וכלול בבאור לתמצית דוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.ב. 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 השני של שנת 2021 הסתכמו ברווח בסך 20 מיליון ש"ח, לעומת 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות המחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ברווח בסך 119 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות שנת 2021 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפעו בעיקר מהסעיפים הבאים:

- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר קיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה הקבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעות השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".
- הגידול בהכנסות מימון שאינן מריבית במחצית הראשונה 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 כתוצאה מהשפעת התפרצות נגיף הקורונה. יצוין שתוצאות הרבעון השני של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מירידה בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- סעיף הוצאות תפעוליות ואחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 104 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-113 מיליון ש"ח בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021. 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 השני של שנת 2021 הסתכמה ב- 2.5%, לעומת 9.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים לרבעון השני של שנת 2021 הסתכמו ב- 29 מיליון ש"ח, לעומת 88 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 3.7%, לעומת 14.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של 2021, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
		2020	2021	
	שינוי	במיליוני ש"ח		
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
4	7	186	193	הכנסות ריבית, נטו
(729)	(51)	7	(44)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(7)	(8)	120	112	הכנסות שאינן מריבית
52	109	211	320	הוצאות תפעוליות ואחרות
(67)	(59)	88	29	רווח לפני מיסים
(70)	(21)	30	9	מיסים על הכנסה
		34.1%	31.0%	שיעור ההפרשה למס
(66)	(38)	58	20	רווח נקי
		0.78	0.25	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		9.5%	2.5%	תשואת הרווח הנקי על ההון

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) למחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ב- 7.8%, לעומת 0.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

רווח לפני מיסים למחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב- 176 מיליון ש"ח, לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת רווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 11.7%, לעומת 0.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2021, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לששה חודשים שהסתיימו ביום		
		30 ביוני		
		2020	2021	
שנוי	שנוי	במיליוני ש"ח		
באחוזים	במיליוני ש"ח			
1	2	366	368	הכנסות ריבית, נטו
(277)	(144)	52	(92)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
140	162	116	278	הכנסות שאינן מריבית
33	139	423	562	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,414	169	7	176	רווח לפני מיסים
1,800	54	3	57	מיסים על הכנסה
		42.9%	32.4%	שיעור ההפרשה למס
2,875	115	4	119	רווח נקי
		0.05	1.46	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		0.3%	7.8%	תשואת הרווח הנקי על ההון

הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב- 368 מיליון ש"ח, לעומת 366 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2020			2021			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	
2.07	158	30,799	1.74	150	34,783	מטבע ישראלי לא צמוד**
(0.56)	(24)	17,101	(0.46)	(21)	18,239	סך נכסים נושאי ריבית
1.51	134		1.28	129		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.62	41	6,316	8.02	108	5,545	מטבע ישראלי צמוד מדד
(0.73)	(8)	4,413	(4.92)	(55)	4,552	סך נכסים נושאי ריבית
1.89	33		3.10	53		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.00	26	3,504	2.27	13	2,313	מטבע חוץ**
(1.03)	(7)	2,741	(0.39)	(2)	2,073	סך נכסים נושאי ריבית
1.97	19		1.88	11		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.23	225	40,619	2.57	271	42,641	סך פעילות בישראל
(0.64)	(39)	24,255	(1.26)	(78)	24,864	סך נכסים נושאי ריבית
1.59	186		1.31	193		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2020			2021			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	
2.18	326	30,002	1.75	303	34,772	מטבע ישראלי לא צמוד**
(0.60)	(51)	16,951	(0.46)	(42)	18,318	סך נכסים נושאי ריבית
1.58	275		1.29	261		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
1.96	61	6,265	5.52	154	5,658	מטבע ישראלי צמוד מדד
(0.17)	(4)	4,659	(2.99)	(68)	4,578	סך נכסים נושאי ריבית
1.79	57		2.53	86		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.00	52	3,487	2.11	26	2,477	מטבע חוץ**
(1.32)	(18)	2,734	(0.45)	(5)	2,243	סך נכסים נושאי ריבית
1.68	34		1.66	21		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.22	439	39,754	2.26	483	42,907	סך פעילות בישראל
(0.60)	(73)	24,344	(0.92)	(115)	25,139	סך נכסים נושאי ריבית
1.62	366		1.34	368		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

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

התוצאות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021:

במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.28%, לעומת 1.51% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים הושפעו משינוי בתמהיל הנכסים נושאי התשואה.

במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 3.10%, לעומת 1.89% בתקופה המקבילה אשתקד. במטבע חוץ – פער הריבית הינו 1.88%, לעומת 1.97% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.31%, לעומת 1.59% בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021:

במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.29%, לעומת 1.58% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים הושפעו מירידת ריבית בנק ישראל ושחיקת מרווחי הפיקדונות, וכן משינוי בתמהיל הנכסים נושאי התשואה. במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 2.53%, לעומת 1.79% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות ובהוצאות הריבית מושפעת מהשינויים במדד וסך הכל המרווח הושפע מירידה בעלות המקורות. במטבע חוץ – פער הריבית הינו 1.66%, לעומת 1.68% בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.34%, לעומת 1.62% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו בהכנסה בסך (92) מיליון ש"ח, לעומת להוצאה בסך 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי²

שינוי	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021		2020	2021	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
	54	23	(18)	31	13	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
	37	(89)	(39)	(2)	(41)	הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית ¹
	91	(66)	(57)	29	(28)	סך הכל הוצאות בגין הפרשה פרטנית וקבוצתית
	(39)	(26)	6	(22)	(16)	גביית חובות שהופרשו בעבר
	52	(92)	(51)	7	(44)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	0.12%	(0.03%)	0.14%	(0.05%)		שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
	0.30%	(0.8%)	(0.03%)	(0.7%)		שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
	0.42%	(0.8%)	0.11%	(0.8%)		שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית מוסבר כמפורט להלן.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בתמצית הדוחות הכספיים.

הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, נובע בעיקר מקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית וכן מירידה ביתרות האשראי.

הפסדי אשראי המיוחסים להפרשה קבוצתית במחצית הראשונה של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאה בסך 89 מיליון ש"ח, לעומת גידול בהוצאה בסך של 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפסדי אשראי המיוחסים להפרשה קבוצתית ברבעון השני של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאה בסך 41 מיליון ש"ח, לעומת קיטון בסך של 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההשפעה המיוחסת לאירוע נגיף הקורונה במחצית הראשונה של השנה וברבעון השני של השנה מסתכמת בקיטון בסך 46 מיליון ש"ח ומקיטון בסך 22 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר נובע מהגורמים הבאים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית: הפרמטר המאקרו כלכלי העיקרי במודל הבנק לחישוב ההפרשה הקבוצתית הינו שיעור האבטלה. ברבעון השני של השנה שיעור האבטלה שהובא בחשבון הינו 11.5% (שיעור מחמיר ביחס לתחזיות על שיעור האבטלה). בנוסף במהלך המחצית הראשונה של השנה יתרת האשראי בגינו בוצעה דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ירד בצורה משמעותית מהיקף של 297 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 להיקף של 33 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2021, יחד עם זאת הבנק התחשב בהסתברות לסיכון הקיים של לקוחות אלו בביצוע ההפרשה הקבוצתית.

יצוין כי השנה חל קיטון בהפרשה הפרטנית, הנובע בין היתר מהשפעת השיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים וכן יצוין כי בשנת 2020 בוצעו הפרשות פרטניות בגין לווים אשר הושפעו ממשבר הקורונה.

לפרטים נוספים ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים. האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שינקטו 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 במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 460 מיליון ש"ח, לעומת 314 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-46%. הגידול בהכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי נבע מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, כאמור לעיל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 278 מיליון ש"ח, לעומת 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בסעיף במחצית הראשונה של השנה הושפע בעיקר מהכנסות מימון שאינן מריבית, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד כתוצאה מהשפעת אירוע נגיף הקורונה, כמפורט להלן:

- בסעיף פעילות בנגזרים והפרשי שער במחצית הראשונה 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 מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שטרם מומשו, במחצית הראשונה של השנה נרשמו רווחים בעיקר בסעיף מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר: מירידה בשווי של מניות שטרם מומשו ומירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה.
- יצוין שתוצאות הרבעון השני של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מירידה בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים וכן יצוין כי בתקופה המקבילה אשתקד חל גידול ברווחים בשל ביצוע מימושים של אגרות חוב, לאור עליות השערים במדדי המניות המובילים לאחר ירידות שערים בשל התפרצות נגיף הקורונה.

הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

	לשנה חודשים			לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני			שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2020	שינוי	2021	2020	שינוי

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו	50	52	(2)	117	117	(4)
פעילות בנגזרים* והפרשי שער	1	7	(6)	40	40	(86)
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	51	59	(8)	157	157	(14)
הכנסות מעמלות	60	60	-	120	120	-
הכנסות אחרות	1	1	-	1	1	-
סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	112	120	(8)	278	278	(7)

* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

הכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 120 מיליון ש"ח, לעומת 126 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 5%.

להלן התפלגות העמלות:

	לששה חודשים			לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי
	2020	2021		2020	2021	
	במיליוני ש"ח					
ניהול חשבון	(2)	24	22	-	11	11
קרטיסי אשראי	-	9	9	-	4	4
פעולות בניירות ערך	-	29	29	(1)	14	13
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	-	10	10	-	6	6
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים	(1)	3	2	(1)	1	-
טיפול באשראי	(1)	11	10	-	5	5
הפרשי המרה	(1)	22	21	2	9	11
פעילות סחר חוץ	-	4	4	1	2	3
עמלות מעסקי מימון ¹	-	10	10	-	5	5
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי	(1)	1	-	(1)	1	-
עמלות אחרות	-	3	3	-	2	2
סך כל העמלות	(6)	126	120	-	60	60

1. מזה: עמלות בגין ערבויות לשלושה וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 בסך 4 ו-8 מיליון ש"ח בהתאמה (בשלושה וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 - 4 ו-9 מיליון ש"ח בהתאמה).

הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות תפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 562 מיליון ש"ח, לעומת 423 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

	שינוי	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
		2020	2021		2020	2021		
באחוזים		במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח			
	8	17	216	233	3	3	104	107
	2	1	59	60	10	3	29	32
	82	121	148	269	132	103	78	181
	33	139	423	562	52	109	211	320

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

* הגידול במחצית הראשונה של השנה נובע מעיקרו משינויים להפרשות לתגמול משתנה בין התקופות.

להלן התפלגות הוצאות אחרות:

	שינוי	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
		2020	2021		2020	2021		
באחוזים		במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח			
	6	1	16	17	(50)	(7)	14	7
	-	113	-	113	-	104	-	104
	21	15	72	87	25	9	36	45
	(31)	(5)	16	11	(44)	(4)	9	5
	(11)	(1)	9	8	-	-	4	4
	(33)	(1)	3	2	(50)	(1)	2	1
	-	-	5	5	-	-	3	3
	200	6	3	9	300	3	1	4
	(13)	(1)	8	7	(25)	(1)	4	3
	(50)	(1)	2	1	(100)	(1)	1	-
	(36)	(5)	14	9	25	1	4	5
	82	121	148	269	132	103	78	181

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)¹
צימצומים, בגין תוכנית פרישה מרצון²
מחשב³
שירותים מקצועיים
שווק ופרסום
משדירות
תקשורת
ביטוח⁴
עמלות
שכר חברי דירקטוריון
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

1. ברבעון שני שנת 2020 נרשם גידול בהוצאות בשל הפסד אקטוארי בגין הטבות עובדים לזמן ארוך.
2. הגידול נובע מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".
3. עיקר הגידול נובע מתשלום נוסף בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול.
4. עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות הביטוח הבנקאי וכן מגידול בהוצאות ביטוח של נושאי משרה.

יחס היעילות- שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד במחצית הראשונה של שנת 2021 על 87%, לעומת 88% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשמה הוצאה ממיסים בשיעור של 32.4% וזאת בהשוואה להכנסה ממיסים בשיעור של 42.9% שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות ברווח כולל

הרווח הכולל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 130 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל בסך 106 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול במחצית הראשונה של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע מרווחי הבנק השנה, ומכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הפסדים, מקיטון בשווי ההוגן נטו באיגרות חוב הזמינות למכירה כתוצאה מירידות שערים בשווקים הפיננסיים שהושפעו מהתפרצות נגיף הקורונה שקוזז בחלקו על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

יצוין כי ברבעון השני של שנת 2020 כתוצאה מעליות שערים במדדי המניות המובילים לאחר ירידות שערים בשל התפרצות נגיף הקורונה, חל גידול בשווי ההוגן נטו של איגרות חוב זמינות למכירה שקוזז בחלקו על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

	לשנה חודשים שהסתיימו			שלושה חודשים שהסתיימו		
	ביום 30 ביוני		שינוי	ביום 30 ביוני		שינוי
שינוי	2020	2021		2020	2021	
	במיליוני ש"ח					
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	115	4	119	(38)	58	20
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו ¹	125	(120)	5	(149)	152	3
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ²	(4)	10	6	94	(86)	8
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים	121	(110)	11	(55)	66	11
הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	236	(106)	130	(93)	124	31

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו		שלושה חודשים שהסתיימו	
	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 31 בדצמבר
2020	2020	2021	2020	2021
	במיליוני ש"ח			

141	141	133	(131)	135	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו לאחר מס יתרה לתחילת התקופה שינוי נטו במהלך התקופה יתרת סגירה לתקופה
(8)	(120)	5	152	3	
133	21	138	21	138	

(116)	(116)	(148)	(20)	(150)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס יתרה לתחילת התקופה שינוי נטו במהלך התקופה יתרת סגירה לתקופה
(32)	10	6	(86)	8	
(148)	(106)	(142)	(106)	(142)	

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 30 ביוני 2021 ב- 45,464 מיליון ש"ח, לעומת 47,663 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 4.6%.

התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2021	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
(5)	47,663	45,464	סך כל המאזן
14	12,409	14,186	מזומנים ופקדונות בבנקים
(15)	8,968	7,600	ניירות ערך
(9)	24,571	22,255	אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) ¹
(3)	37,361	36,220	פקדונות הציבור
1,946	132	2,701	פקדונות מבנקים*
(90)	3,913	405	כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב
1	3,038	3,066	סך ההון**
(24)	318	241	1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

* ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג התקיימו תנאים מתלים שונים ובכללם בין היתר, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

** ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו.1.

התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים:²

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2021	
שיעור השינוי באחוזים		במיליוני ש"ח	
22	1,252	1,524	ערבויות לרוכשי דירות
7	785	840	ערבויות והתחייבויות אחרות
(3)	1,206	1,166	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(9)	816	746	מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(32)	4,739	3,214	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
1	1,259	1,272	התחייבויות להוצאת ערבויות
(15)	48	41	2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2021 ב- 22,255 מיליון ש"ח, לעומת 24,571 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 9.4%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של שנת 2021 עמדה על 23,550 מיליון ש"ח לעומת 25,844 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 8.9%. יצוין כי הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 7,600 מיליון ש"ח, לעומת 8,968 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 15.3%. 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 30 ביוני 2021						
5,854	77.0%	829	10.9%	5,025	66.1%	אגרות חוב ממשלתיות
344	4.5%	4	0.1%	340	4.4%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,044	13.8%	50	0.7%	994	13.1%	אגרות חוב קונצרניות
358	4.7%	17	0.2%	341	4.5%	מניות
<u>7,600</u>	<u>100.0%</u>	<u>900</u>	<u>11.9%</u>	<u>6,700</u>	<u>88.1%</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 30 ביוני 2021 כ- 88% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד. במחצית הראשונה של שנת 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 24 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2021 הינה חיובית ועומדת על כ- 207 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 218 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 11 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 30 ביוני 2021 ב- 605 מיליון ש"ח, לעומת 893 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנודתיות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 593 מיליון ש"ח, לעומת 609 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 36,220 מיליון ש"ח לעומת 37,361 מיליון ש"ח לסוף שנת 2020, קיטון בשיעור של 3.1%. יצוין כי הקיטון נובע בין היתר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור במחצית הראשונה של שנת 2021 עמדה על 38,731 מיליון ש"ח לעומת 33,609 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.24%.

פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 2,701 מיליון ש"ח, לעומת 132 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג התקיימו תנאים מתלים שונים ובכללם בין היתר, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 405 מיליון ש"ח, לעומת 3,913 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי התחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 772 מיליון ש"ח, לעומת 1,225 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2021 ב- 2,300 מיליון ש"ח, לעומת 1,994 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2021 ב- 3,066 מיליון ש"ח, לעומת 3,038 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2020 נובע מרווחי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2021 בסך 119 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 5 מיליון ש"ח והתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 6 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021	
במיליוני ש"ח			
3,047	2,516	3,072	הון רובד 1 ¹
785	815	615	הון רובד 2 ²
3,832	3,331	3,687	סך הכל הון
21,393	22,042	19,199	נכסי סיכון אשראי
508	482	583	נכסי סיכון שוק
1,709	1,786	1,684	נכסי סיכון תפעולי
23,610	24,310	21,466	סך הכל נכסי סיכון
12.91%	10.35%	14.31%	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%	13.70%	17.18%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.94%	11.91%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

- * כולל השפעה של תוכנית הפרישה עקב המיזוג שנזקפה הרבעון בסך של 0.5%. סך ההשפעה המצטברת של תוכנית הפרישה מוערכת בירידה של כ- 2.1%. יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון בניכוי ההשפעה המצטברת של התוכנית שטרם נזקפה הינו 12.7%.
1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון. לפירוט ראה דוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 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 ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראת באזל 3"). הוראת באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת ההון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות ההון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות וההון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו-ו.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש יוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם מזרחי טפחות הנפקות בע"מ. בד בבד עם מיזוג חברות הנפקות, הועברו כל הנכסים וההתחייבויות של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות, לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקדונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. כתוצאה מכך, ביום 13 ביוני 2021 הנפיק בנק אגוד מכשיר הון בסך 400 מיליון ש"ח (CoCo), הנושא ריבית שנתית בשיעור של 2.5% ועומד לפירעון בתאריך 13 ביוני 2031. הנפקה זו עומדת בדרישות הוראות ניהול בנקאי תקין 202 (מדידה והלימות – ההון הפיקוחי, וממלאת אחר כל הקריטריונים שנקבעו בנספחים ד' ו-ה' להוראה זו. מכשיר זה נכלל בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 400 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 215 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

יעדי הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ-8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה 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. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. 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 לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי.

יחס המינוף

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

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 בדצמבר	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021	
2020	2020	2021	במיליוני ש"ח
3,047	2,516	3,072	הון רובד 1
49,803	47,087	47,302	סך החשיפות
6.12%	5.34%	6.49%	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".

מגזרי הפעילות של הבנק הינם כמפורט להלן:

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

* לפירוט בדבר החלטת דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות, זאת במסגרת הליכי המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר
2020	2021	2020	2021	
				במיליוני ש"ח
(1)	(25)	-	(28)	משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
27	34	11	9	עסקים זעירים וקטנים
5	(1)	2	(3)	עסקים בינוניים
(16)	(3)	5	(3)	עסקים גדולים
4	6	-	3	גופים מוסדיים
(15)	108	40	42	ניהול פיננסי
4	119	58	20	סך הכל

מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 25 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-217 מיליון ש"ח לעומת 236 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-8%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-160 מיליון ש"ח לעומת 173 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-57 מיליון ש"ח, לעומת 63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-280 מיליון ש"ח לעומת 204 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון. ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-26 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מרבית השינוי נובע מקיטון בגין הפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה שנרשמה בשנה הקודמת.

הלוואות לדיור

במחצית הראשונה של השנה נרשם הפסד בסך 7 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 1 מיליון ש"ח אשתקד. סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-58 מיליון ש"ח לעומת 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-53 מיליון ש"ח לעומת 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-5 מיליון ש"ח, דומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-74 מיליון ש"ח לעומת 53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הגידול נובע מההוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון. הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בסך 6 מיליון ש"ח כאשר בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה של כ-1 מיליון ש"ח. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2021 בכ-10.8 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.0 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2020. כמפורט בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק", ביום 20 ביולי 2021 החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום		מיליוני ש"ח	
	2020	2021		
1,709	748	746		כספי הבנק
13	5	6		כספי האוצר
3	1	1		הלוואות עומדות
1,725	754	753		סך הכל הלוואות חדשות
337	173	117		הלוואות שמוחזרו
2,062	927	870		סך הכל הלוואות שבוצעו

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2020				2021				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	משקי בית			סך הכל	משקי בית			
	בנקאות פרטית	אחר	הלוואות לדיור		בנקאות פרטית	אחר	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
83	5	53	25	79	2	51	26	הכנסות ריבית, נטו
28	4	23	1	29	3	22	4	הכנסות שאינן מריבית
111	9	76	26	108	5	73	30	סך הכנסות
13	-	12	1	(14)	-	(11)	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
100	2	71	27	164	3	120	41	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(2)	7	(7)	(2)	(42)	2	(36)	(8)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(2)	3	(4)	(1)	(14)	1	(12)	(3)	הפרשה למיסים על הרווח
-	4	(3)	(1)	(28)	1	(24)	(5)	רווח נקי (הפסד)
14,851	30	4,613	10,208	14,661	13	4,014	10,634	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
14,851	30	4,613	10,208	14,661	13	4,014	10,634	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
18,232	4,205	13,052	975	17,593	3,261	13,833	499	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
16,419	4,188	12,231	-	16,751	3,257	13,494	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
9,884	92	4,477	5,315	9,239	48	3,723	5,468	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2020				2021				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	משקי בית			סך הכל	משקי בית			
	בנקאות פרטית	אחר	הלוואות לדיור		בנקאות פרטית	אחר	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
173	10	113	50	160	6	101	53	הכנסות ריבית, נטו
63	8	50	5	57	6	46	5	הכנסות שאינן מריבית
236	18	163	55	217	12	147	58	סך הכנסות
35	-	34	1	(26)	-	(20)	(6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
204	4	147	53	280	4	202	74	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	14	(18)	1	(37)	8	(35)	(10)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(2)	6	(8)	-	(12)	3	(12)	(3)	הפרשה למיסים על הרווח
(1)	8	(10)	1	(25)	5	(23)	(7)	רווח נקי (הפסד)
15,032	32	4,827	10,173	14,889	14	4,247	10,628	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
15,032	32	4,827	10,173	14,889	14	4,247	10,628	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
17,635	4,191	12,470	974	17,817	3,296	13,876	645	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
15,808	4,174	11,634	-	16,720	3,290	13,430	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
9,945	97	4,550	5,298	9,341	48	3,799	5,494	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

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.

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 30 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 186 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 208 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 123 מיליון ש"ח לעומת סך של 145 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 63 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 209 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 164 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון.

במחצית הראשונה של השנה נרשמה הכנסה בסך 66 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הוצאה בסך 17 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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2020				2021				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
עסקים קטנים וזעירים		עסקים בינוניים		עסקים קטנים וזעירים		עסקים בינוניים		
סך הכל	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים גדולים	
במיליוני ש"ח								
71	23	12	36	61	17	11	33	הכנסות ריבית, נטו
30	7	3	20	31	6	6	19	הכנסות שאינן מריבית
101	30	15	56	92	23	17	52	סך הכנסות
(6)	(3)	(5)	2	(30)	(12)	(4)	(14)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
78	31	16	31	119	40	25	54	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
29	2	4	23	3	(5)	(4)	12	רווח (הפסד) לפני מיסים
11	(3)	2	12	-	(2)	(1)	3	הפרשה למיסים על הרווח
18	5	2	11	3	(3)	(3)	9	רווח נקי (הפסד)
10,555	4,248	1,837	4,470	8,639	2,697	1,528	4,414	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
10,255	3,948	1,837	4,470	8,520	2,578	1,528	4,414	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
17,335	7,915	3,204	6,216	19,796	8,814	3,569	7,413	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
15,259	7,052	2,786	5,421	18,978	8,560	3,398	7,020	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
11,321	4,703	2,284	4,334	8,983	2,788	1,883	4,312	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2020				2021				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
עסקים קטנים וזעירים		עסקים בינוניים		עסקים קטנים וזעירים		עסקים בינוניים		
סך הכל	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים גדולים	
במיליוני ש"ח								
145	43	27	75	123	32	21	70	הכנסות ריבית, נטו
63	14	9	40	63	12	11	40	הכנסות שאינן מריבית
208	57	36	115	186	44	32	110	סך הכנסות
17	20	(5)	2	(66)	(25)	(9)	(32)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
164	66	33	65	209	74	42	93	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
27	(29)	8	48	43	(5)	(1)	49	רווח (הפסד) לפני מיסים
11	(13)	3	21	13	(2)	-	15	הפרשה למיסים על הרווח
16	(16)	5	27	30	(3)	(1)	34	רווח נקי (הפסד)
11,242	4,645	2,006	4,591	9,002	2,970	1,584	4,448	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
10,741	4,144	2,006	4,591	8,846	2,814	1,584	4,448	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
16,672	7,453	3,246	5,973	19,079	9,140	3,289	6,650	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
15,042	6,927	2,881	5,234	17,992	8,771	3,057	6,164	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
11,793	4,952	2,578	4,263	9,257	3,141	1,977	4,139	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}

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.

מגזר מוסדיים

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 6 מיליון ש"ח לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 12 מיליון ש"ח, לעומת 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 8 מיליון ש"ח, דומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 4 מיליון ש"ח, לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 3 מיליון ש"ח, לעומת 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

מגזר ניהול פיננסי

במחצית הראשונה של השנה נרשם רווח נקי בסך 108 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב- 77 מיליון ש"ח, לעומת 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות שאינן מריבית הסתכמו בכ- 154 מיליון ש"ח, לעומת הוצאות בסך 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות שאינן מריבית נובע בעיקר מעליה בהכנסות מפעילות נגזרים והפרשי שער ועליה בהכנסות רווחי מימוש והתאמות לשווי שוק של אגרות חוב ומניות שמומשו. בפעילות נגזרים והפרשי שער במחצית הראשונה של השנה נרשמו הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מירידה בעקומי הריבית בתקופה המקבילה אשתקד. בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שטרם מומשו, במחצית הראשונה של השנה נרשמו רווחים בעיקר בסעיף מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר: מירידה בשווי של מניות שטרם מומשו ומירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב- 7.9 מיליארד ש"ח לעומת 8.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם בסך של כ- 29 מיליון ש"ח, לעומת כ- 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווחיות אל מול תקופה קודמת נובע בעיקרו מגידול ברווחיות של חברת אגוד ליסינג בע"מ כתוצאה מעליית מדד בתקופה הנוכחית אל מול ירידה במדד בתקופה הקודמת וכן מקיטון בהוצאות להפסדי אשראי.
- 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 16.ה 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 16.ו. לתמצית הדוחות הכספיים.
- 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 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, סיבר ואבטחת מידע), סיכונים משפטיים, סיכונים ציות, סיכונים מוניטין, סיכונים אסטרטגיים, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג ותהליך הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי 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 יעדיה, 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 למחצית הראשונה 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 בקרות 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 התאגידי 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 נותרו. 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 סיכונים 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 בבחנת 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 מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה-ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי 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 למחצית הראשונה 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 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 והאחרה, מסחר בקניונים ומסחר סיטוני, הסעדה, אולמות מסיבות ואירועים, ביולי ופנאי, נדל"ן מסחרי/מניב, יהלומים לצד ענפים אחרים בהם הפעילות צמחה כגון רשתות מזון, פארם ועוד.

הפעולות שננקטו 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 ולקיטון בהכנסות הבנק. הנתונים הכלכליים מצביעים כיום על 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. בעקבות פתיחת המשק שיעור האבטלה ממשיך לרדת. 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.

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 אשראי, אשר כללו בין היתר מיפוי לקוחות לפי ענפים ומידת חשיפתם למשבר, דיונים וניתוח חשיפה, 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 מדינה.

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 והשני 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 וכן, עדכונים אלה השפיעו על ההפרשה הקבוצתית. נכון ל-30 ביוני 2021, דווח על המשך קיטון בהפרשה הקבוצתית, קיטון שהחל ברבעון ראשון 2021. למידע נוסף אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

כחלק ממאמציו של הבנק לתמוך בצרכי לקוחותיו להתמודד עם אתגרי התקופה ולצלוח את המשבר אישר הבנק בקשות לשינוי בתנאי הלוואות של לקוחות משקי הבית והעסקיים שנקלעו למשבר זמני. כמו כן, החל ממרס 2020 ועד ל-31 במרס 2021 הבנק פעל בהתאם למתווים השונים שפרסם בנק ישראל לסיוע ללקוחות הבנק (פרטיים, מסחריים ומשכנתאות) שנפגעו מהתפשטות נגיף הקורונה. ב-31 במרס 2021 הסתיימה התקופה בה ניתן היה להצטרף למתווים השונים.

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

סיכון איכות תיק האשראי

לענין ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020. לפירוט נוסף בענין 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 למחצית הראשונה 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								
30 ביוני 2020				30 ביוני 2021				
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח								
25,979	4,855	10,004	11,120	23,277	4,398	10,386	8,493	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ¹
8,384	1,459	978	5,947	6,555	1,322	405	4,828	סיכון אשראי מאזני
34,363	6,314	10,982	17,067	29,832	5,720	10,791	13,321	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
								סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
592	61	53	478	434	38	38	358	א. לא בעייתי
171	10	-	161	112	8	-	104	ב. סה"כ בעייתי ²
90	32	52	6	54	14	38	2	1. השגחה מיוחדת
331	19	1	311	268	16	-	252	2. נחות ³
592	61	53	478	434	38	38	358	3. פגום
56	1	-	55	66	-	-	66	סך הכל סיכון אשראי מאזני
648	62	53	533	500	38	38	424	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁵
								סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע
84	27	52	5	47	7	38	2	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ³
35,011	6,376	11,035	17,600	30,332	5,758	10,829	13,745	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁴

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

285	13	1	271	228	9	-	219	א. חובות פגומים
-	-	-	-	-	-	-	-	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים
285	13	1	271	228	9	-	219	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

ראה הערות להלן.

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

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020			
מסחרי	דירור	פרטי	סה"כ
במיליוני ש"ח			
10,537	10,336	4,752	25,625
5,668	886	1,382	7,936
16,205	11,222	6,134	33,561
-	-	-	-
485	44	37	566
126	-	6	132
3	44	13	60
356	-	18	374
485	44	37	566
80	-	1	81
565	44	38	647
4	44	8	56
16,770	11,266	6,172	34,208

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי¹

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁵

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. סה"כ בעייתי²

1. השגחה מיוחדת

2. נחות³

3. פגום

סך הכל סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁵

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

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

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁴

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

259	-	11	270
-	-	-	-
259	-	11	270

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 דירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירור 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			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
205	20	185	327	18	309
236	17	219	14	4	10
(1)	(1)	-	(5)	-	(5)
(18)	(3)	(15)	(4)	(2)	(2)
(89)	(15)	(74)	(105)	(4)	(101)
(6)	-	(6)	-	-	-
327	18	309	227	16	211

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	81	3	78
-	-	-	(5)	-	(5)
(7)	(3)	(4)	(3)	(1)	(2)
(54)	(12)	(42)	(86)	(4)	(82)
(5)	-	(5)	-	-	-
161	18	143	148	16	132

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 לדיור, בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסכמה עם בנק ישראל.

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

יצוין כי קיים סיכון מוגבר בגין אשראי שבגיננו 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 (במיליון ש"ח) ליום 30 ביוני 2021

חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח	פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משר' תקופת דחיית התשלומים (1)	פירוט נוסף של חובות אשר נמצאים בחוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים		חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים נכון למועד הדיווח	מספר הלואות	יתר תחוב רשומה	אשרא, לציבור
		חובות לגביהם בוועדה מ-6 של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוועדה מ-3 ועד ל-6 חודשים	סך הכל חובות בעייתיים	חובות בעייתיים שאינם בפיגור	חובות בעייתיים שאינם בפיגור	חובות בעייתיים שאינם בפיגור				
מזדה : בפיגור רשל ימ ימא יותר	יתר תחוב רשומה	2	108	-	-	-	-	-	-	-	עסקים גדולים
		-	45	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים
		20	245	1	1	-	-	-	12	2	עסקים יסקטניים
		12	339	-	2	-	-	-	40	2	אנשי יסקטניים- לא דיוור
		12	1,822	22	7	-	-	-	28	29	הלוואות לדיוור
46	2,559	23	10	33	33	-	-	2	80	33	30,06.21 ליום הכל
											ליום 31 במרס 2021
3	41	-	9	9	9	-	-	1	1	9	עסקים גדולים
-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים
20	261	2	1	4	4	-	-	-	28	4	עסקים יסקטניים
9	257	1	20	34	34	-	-	4	618	34	אנשי יסקטניים- לא דיוור
18	1,823	37	39	77	76	4	4	4	100	81	הלוואות לדיוור
50	2,432	40	69	124	123	4	1	9	747	128	31,03.21 ליום הכל
38	2,480	28	199	296	294	1	2	19	2,587	297	31,12.20 ליום הכל
39	2,049	287	384	741	731	31	10	44	3,043	772	30,9.20 ליום הכל
1	1,692	-	550	976	969	63	7	51	5,990	1,040	30,6.20 ליום הכל

1. תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיית שניתנו לחוב מתחילת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחיית אשר לר הלוח זכאי לפי כל דיו.

מדדי סיכון:

31 בדצמבר	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
2020	2020	2021	
1.3%	1.2%	1.0%	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%	1.1%	1.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
97.3%	97.6%	106.2%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
83.0%	75.8%	88.0%	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%	1.6%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	0.4%	(0.8%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	0.1%	(0.07%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
6.9%	7.9%	(6.5%)	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

לפרוט בדבר סיכונים של ענפי משק הרלוונטיים לבנק ושלדעת הנהלת הבנק הינם בעלי חשיפה משמעותית למשבר הקורונה, אם כי החשיפה הכוללת של הבנק לענפים אלה הינה נמוכה, ראה דוח כספי לשנת 2020. יצוין שהחל מחודש פברואר 2021 החל תהליך חזרה לשגרה של המשק וחלה התאוששות בענפי המשק השונים לרבות בענפים הנ"ל.

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 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

סיכון אשראי לפי ענפי משק- מאוחד

ליום 30 ביוני 2021										
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	סך הכל במיליוני ש"ח	
			מזה: פגום	בעייתי ⁶	חובות ²					
-	-	(1)	-	-	103	124	-	125	125	פעילות לווים בישראל:
1	1	(1)	-	-	79	137	11	233	244	חקלאות
23	1	(10)	65	106	703	992	115	975	1,090	כרייה וחציבה
51	3	(12)	45	74	1,852	4,124	74	4,113	4,187	תעשייה
10	4	(9)	12	12	1,046	1,400	12	1,596	1,608	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
2	-	(3)	-	-	120	293	-	418	418	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
9	-	(13)	2	7	1,492	2,102	14	2,170	2,184	אספקת חשמל ומים
7	-	(3)	24	61	156	179	61	118	179	מסחר
17	(1)	1	76	81	229	277	81	197	278	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
2	-	(1)	-	16	170	303	16	358	374	תחבורה ואחסנה
13	1	(12)	22	22	1,178	1,558	27	1,884	1,911	מידע ותקשורת
2	-	(1)	2	3	265	480	3	480	483	שרותים פיננסיים
1	-	(2)	-	1	254	351	1	350	351	שרותים עסקיים אחרים
138	9	(67)	248	383	7,647	12,320	415	13,017	13,432	שרותים ציבוריים וקהילתיים
49	-	(5)	-	38	10,424	10,829	38	10,791	10,829	סך הכל מסחרי
95	(1)	(20)	16	38	4,425	5,742	38	5,719	5,757	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
282	8	(92)	264	459	22,496	28,891	491	29,527	30,018	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	200	200	-	464	464	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	5,889	5,889	בנקים בישראל ⁸
282	8	(92)	264	459	22,696	29,091	491	35,880	36,371	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	1	9	305	314	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	337	337	-	872	872	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	337	338	9	1,177	1,186	ממשלות חו"ל
282	8	(92)	264	459	23,033	29,429	500	37,057	37,557	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 - 23,033 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 7,242 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 34 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 605 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 6,643 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 וחובות 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 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי) ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

סיכון אשראי לפי ענפי משקאוחד (המשך)

ליום 30 ביוני 2020										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³					סיכון אשראי כולל ¹					
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		מזה:			דירוג ביצוע			
		מזה:	פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל	אשראי ⁵	בעייתי ⁶	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
פעילות לווים בישראל:										
										הקלאות
1	-	1	-	1	147	169	1	169	170	כרייה וחציבה
1	-	-	-	-	118	192	6	303	309	תעשייה
47	5	(1)	100	150	1,565	2,516	157	2,476	2,633	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
46	(1)	7	56	64	2,147	4,601	64	4,618	4,682	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
12	1	2	20	20	1,154	1,402	20	1,584	1,604	אספקת חשמל ומים
4	1	(1)	-	-	233	477	-	643	643	מסחר
18	-	5	81	93	2,158	2,770	100	2,769	2,869	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
4	-	3	29	32	246	274	32	253	285	תחבורה ואחסנה
17	-	13	4	99	290	378	103	283	386	מידע ותקשורת
2	-	-	-	1	248	364	5	461	466	שרותים פיננסיים
17	1	(8)	28	30	1,289	2,002	32	2,234	2,266	שרותים עסקיים אחרים
2	1	-	2	3	270	467	3	474	477	שרותים ציבוריים וקהילתיים
2	4	(4)	-	1	402	496	1	502	503	סך הכל מסחרי
173	12	17	320	494	10,267	16,108	524	16,769	17,293	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
43	-	1	1	53	10,057	11,035	53	10,982	11,035	אנשים פרטיים - אחר
112	(23)	34	19	62	4,912	6,357	62	6,313	6,375	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
328	(11)	52	340	609	25,236	33,500	639	34,064	34,703	בנקים בישראל⁸
-	-	-	-	-	148	148	-	665	665	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	6,882	6,882	סך הכל פעילות בישראל
328	(11)	52	340	609	25,384	33,648	639	41,611	42,250	פעילות לווים בחו"ל:
-	-	-	-	-	-	1	9	299	308	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	562	562	-	1,426	1,426	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
-	-	-	-	-	562	563	9	1,725	1,734	סך הכל פעילות בחו"ל
328	(11)	52	340	609	25,946	34,211	648	43,336	43,984	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,946 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,645 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 64 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 883 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,446 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדירור, 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				
<u>הפסדי אשראי ⁴</u>									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו ⁹	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	<u>מזה:</u>			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 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

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 וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 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 30 ביוני 2021 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבות נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין 313, ליום 30 ביוני 2021:

מספר קבוצות	אשראי מאזני במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		סך הכל	ענף משק
		חוץ מאזני	חוץ מאזני		
3	615	398	1,013		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	361	64	425		שירותים פיננסיים
1	31	154	185		עבודות הנדסה אזרחית
6	1,007	616	1,623		סך הכל

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2021:

מספר לווים	אשראי מאזני* במיליוני ש"ח	סיכון אשראי		סך הכל	ענף
		חוץ מאזני	חוץ מאזני		
2	429	151	580		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	357	49	406		שירותים פיננסיים
4	786	200	986		סך הכל

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

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

חשיפה למדינות זרות- מאוחד

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

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

ליום 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 2021		
סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²	סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית ^{2,3}	חשיפה מאזנית ²
	במיליוני ש"ח				
-	-	-	567	26	541
672	68	604	-	-	-
1,004	*244	760	-	-	-
1,457	*530	927	1,844	779	1,065
3,133	842	2,291	2,411	805	1,606
20	15	5	7	4	3
178	27	151	88	4	84
1	-	1	12	1	11

המדינה

בריטניה

ארה"ב

גרמניה

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS⁴

מזה: סך החשיפות למדינות LDC⁵

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

ליום 31 בדצמבר 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 PIGS⁴

סך החשיפות למדינות LDC⁵

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות⁶

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבוביות ובטחונות נזילים.
 2. סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
 3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
 4. לבנק חשיפה למדינות איטליה, 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.
- * סוג מחדש

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 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	65	-	65	AA- עד AAA
1,123	2	1,121	773	2	771	A- עד +A
77	-	77	63	-	63	BBB+ עד -BBB
85	-	85	88	-	88	BB+ עד -B
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
1,310	2	1,308	989	2	987	סך הכל חשיפה ⁴

- מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
- 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.
- ערבוביות להבטחת חבות של צד ג'.
- לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
- הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

הערות:

- חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 1.5. לתמצית הדוחות הכספיים).
- לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 1.11. לתמצית הדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2021 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה, בלגיה וגרמניה. לבנק חשיפה בסך 3 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- 30 ביוני 2021 מעל 553 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 30 ביוני 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 המאושרות 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 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 ערבוביות 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 בכוונתו 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 לדיור

לתיאור מפורט של מדיניות הלוואות לדיור ראה דוחות כספיים לשנת 2020. יצוין כי, ביום 20 ביולי 2021 החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

התפתחות התיק:

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

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021	
			במיליוני ש"ח
10,387	10,064	10,427	היקף אשראי
4.5%	1.3%	0.4%	גידול למול סוף שנה קודמת
425,466	406,909	452,666	היקף אשראי כלל המערכת
2.4%	2.5%	2.3%	שיעור הבנק מכלל המערכת

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

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בממוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.4%.

פריסה גיאוגרפית:

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2020	2021	
			במיליוני ש"ח
1,709	748	746	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
504	220	186	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
29%	29%	25%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

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

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

מניתוח ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה 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 לדיור בשיעור החזר הגבוה מ- 40%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה העולה על 40% משוקללות ב- 100% נכסי סיכון.

הלוואות לתקופות ארוכות:

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

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

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים											
		סך הכל	מגזר צמוד מט"ח				מגזר צמוד מדד				מגזר לא צמוד		
			יתרה	ריבית משתנה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה	
				ש"ח	שיעור	יתרה	שיעור	ש"ח	שיעור	יתרה	שיעור	ש"ח	שיעור
10,378	564	9,814	0.6	54	14.3	1,399	8.8	862	42.6	4,176	33.9	3,323	30.06.21
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 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2021	
22	22	23	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.22%	0.22%	שיעור מהתיק
8	8	8	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
46	35	41	יתרת הפרשה קבוצתית ¹
54	43	49	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.52%	0.4%	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 החזר 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 הלוואה ויצוין כי מתחילת שנת 2021 מרבית הלקוחות חזרו לשלם באופן סדיר את תשלומי הלוואה.

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

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2021	
שינוי באחוזים			במיליוני ש"ח
(9)	4,170	3,802	הלוואות
2	611	623	כרטיסי אשראי ועו"ש
(7)	4,781	4,425	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
			מזה
(8)	4,744	4,387	לא בעייתיים
16	19	22	בעייתיים לא פגומים
(11)	18	16	פגומים
(7)	4,781	4,425	סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
(26)	72	53	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
		במיליוני ש"ח
21	1	מחקות חשבונאיות נטו ¹
36	(20)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ²
0.75%	(0.90%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

- מזה: 2 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 18 מיליון ש"ח).
- מזה: 12 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 30 ביוני 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	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,196	1,050	40	60	37	148	765	עד שנתיים
77	1,586	81	265	214	557	469	משנתיים עד 4 שנים
32	1,189	129	212	250	508	90	מ 4 שנים עד 6 שנים
8	551	72	69	225	180	5	מ 6 שנים עד 8 שנים
4	47	19	5	13	10	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	2	2	-	-	-	-	מעל 10 שנים
1,317	4,425	343	611	739	1,403	1,329	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	עד 50 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 תיק הנכסים הפיננסיים לפי גובה הכנסה ויתרות האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 30 ביוני 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
3,300	3	1	-	-	3,296	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק**
53	5	3	5	8	32	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
103	5	6	14	24	54	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
147	6	9	26	36	70	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
141	7	11	27	32	64	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
681	91	90	162	139	199	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
4,425	117	120	234	239	3,715	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 30 ביוני 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
14	3,300	227	546	602	1,135	790	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
210	156	15	5	11	38	87	עד 10 אלפי ש"ח
320	288	14	12	33	80	149	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
773	681	87	48	93	150	303	מעל 20 אלפי ש"ח
1,317	4,425	343	611	739	1,403	1,329	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 30 ביוני 2021 (במיליוני ש"ח):

סוג הלווה	
4,009	ייזום בניה
3	קבוצות רכישה
177	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,858	נדל"ן מניב
6,047	סך הכל ענף בינוי ונדל"ן****
61	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
69	מסחר במוצרי בניה
6,177	סך הכל

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2021 (במיליוני ש"ח):

סוג האשראי	
1,852	אשראי מאזני לענף הבניה
986	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
3	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
1,046	נדל"ן
518	אג"ח קונצרני**
905	ערביות/ ערביות מכר*
1,724	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
2	אחר
6,047	סיכון אשראי כולל****
14.02%	סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור

* ערביות מכר משוקללות לפי 10%/30% וערביות אחרות לפי 100%.

** אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטר.

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

**** כולל 252 מיליון ש"ח אג"חים בגין פעילות חו"ל.

ליום 30 ביוני 2021 הבנק מממן 85 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 4,637 יחידות דיור. מתוכם כ-80.0% באזורי הביקוש. להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 ביוני 2021:

מסגרות מאושרות ניצול בפועל *		מסגרות מאושרות ניצול בפועל *		מספר פרויקטים	איזור
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח		
13	16	370	763	10	ירושלים וסביבותיה
6	10	180	481	5	תל אביב
58	55	1,668	2,633	41	מרכז
5	6	136	305	12	צפון
18	13	519	628	17	דרום
100	100	2,873	4,810	85	סך הכל

* כולל אשראי מאזני וחוזי מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן 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 ההגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה 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 וירוס 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 וההיברידית 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 היו החל מה-31 במרס 2020 ולתקופת זמן מוגבלת שהוגדרה מראש כאשר אחת לתקופה התקיימה בחינה מחדש למגבלות אשר הורחבו זמנית וככל 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 לביטול ההרחבות במהלך 2021 לאחר יציאת התרחישים הקיצוניים מהתקופה הנבדקת. נכון ליום 30 ביוני 2021 המגבלות חזרו לרמתן הקבועה למעט בסיכון מניות. למידע נוסף על השפעת התפשטות נגיף הקורונה על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה 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:

מגזר	סוג מגבלה	מגבלה			בפועל ⁵		
		ליום 30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2021	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2020
סה"כ	חשיפת שוק כוללת ²	160	230	69.1	158.9	208.6	
סה"כ	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר ²	40	40	12.3	16.8	21.1	
ריבית	חשיפת ריבית כוללת ²	150	150	25.0	91.0	85.0	
ריבית	DV כולל ^{3,4}	14.0%	14.0%	9.2%	9.2%	10.8%	
בסיס	VAR ²	60	60	11.2	25.7	43.4	
מניות	VAR ²	40	40	27.5	25.0	39.2	
אופציות	תרחישים ⁶ VOL\SPOT	28	40	1.3	14.7	39.3	

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-30.6.2021 לעומת 31.12.2020 נובעת מסגירת התיקים המנוהלים בחדר עסקות כחלק מתהליך המיזוג של הבנק. עד סוף השנה החשיפה צפויה לרדת ולהפסיק להימדד.

סיכון ריבית

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

להלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 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	2,156	139	2,017	2,310	182	2,128
1,733	75	1,658	1,835	150	1,685	1,660	174	1,486

שווי הוגן נטו¹

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 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 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	2,060	138	1,922	2,162	169	1,993
1,592	51	1,541	1,720	146	*1,574	1,541	161	1,380
2,739	170	2,569	2,411	150	2,261	2,426	209	2,217
1,869	98	1,771	2,156	159	*1,997	1,778	218	1,560

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התללה²

השטחה³

עליית ריבית בטווח הקצר

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 התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 2021		
הכנסות מימון		הכנסות שאינן מריבית	הכנסות מימון		הכנסות שאינן מריבית	הכנסות מימון		הכנסות שאינן מריבית
סך הכל	מריבית	סך הכל	סך הכל	מריבית	סך הכל	מריבית	סך הכל	מריבית
במיליוני ש"ח								
173	41	132	152	44	108	136	(12)	148
169	37	132	152	44	108	152	4	148
(120)	(53)	(67)	(103)	(53)	(50)	(71)	15	(86)
(117)	(50)	(67)	(103)	(53)	(50)	(91)	(5)	(86)

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

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 30 ביוני 2021
10.4	-	0.02	(0.2)	(0.0)	(1.3)	עליה של 10%
(10.4)	-	(0.02)	0.2	0.0	1.3	ירידה של 10%
מדד						ליום 30 ביוני 2021
במיליוני ש"ח						עליה של 3%
31.2						ירידה של 3%
(31.2)						

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

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:

					<u>ליום 30 ביוני 2021</u>
<u>סך הכל</u>	<u>פריטים לא כספיים</u>	<u>מט"ח כולל צמוד מט"ח</u>	<u>צמוד מדד</u>	<u>לא צמוד</u>	
				<u>במיליוני ש"ח</u>	
45,464	862	3,103	5,441	36,058	נכסים
42,398	275	6,570	4,151	31,402	התחייבויות
<u>3,066</u>	<u>587</u>	<u>(3,467)</u>	<u>1,290</u>	<u>4,656</u>	
				3,555	עסקות עתידיות, נטו
				(250)	אופציות (שווי דלתא)
				-	
				<u>* 88</u>	<u>סך הכל</u>
				<u>1,040</u>	
				<u>1,351</u>	

* מזה: דולר - 105 מיליון ש"ח, אירו - בסכום זניח, מטבעות אחרים - (17) מיליון ש"ח.

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

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

					<u>ליום 31 בדצמבר 2020</u>
<u>סך הכל</u>	<u>פריטים לא כספיים</u>	<u>מט"ח כולל צמוד מט"ח</u>	<u>צמוד מדד</u>	<u>לא צמוד</u>	
				<u>במיליוני ש"ח</u>	
47,663	758	3,820	6,005	37,080	נכסים
44,625	221	7,365	4,602	32,437	התחייבויות
<u>3,038</u>	<u>537</u>	<u>(3,545)</u>	<u>1,403</u>	<u>4,643</u>	
				3,422	עסקות עתידיות, נטו
				165	אופציות (שווי דלתא)
				(225)	
				<u>* 102</u>	<u>סך הכל</u>
				<u>1,568</u>	
				<u>831</u>	

* 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 מלאי 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 ובחציון הראשון של שנת 2021, כאשר עודף הנזילות הגבוה ביותר נצפה ברבעון השני 2021.

היחס ב-30 ביוני 2021 עמד על 197%, כולל סך 500 מיליון ש"ח שהתקבל מבנק מזרחי ב-30 בדצמבר 2020 באמצעות הנפקת הון רובד 1 שביצע בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, לצורך שימוש עתידי, זה לעומת 189% ב-31 במרס 2021 ו-177% ב-31 בדצמבר 2020. בניכוי הסכום הנ"ל היחס ב-30 ביוני 2021 עמד על 191%.

נוכח עודף הנזילות, עלתה כרית הנזילות בשנת 2020 בכ-5.9 מיליארד ש"ח. ברבעון הראשון 2021 עלתה כרית הנזילות ל-18.7 מיליארד ש"ח והתייצבה סביב 19 מיליארד ש"ח ברבעון השני. ב-13 ביוני 2021 ירדה כרית הנזילות בכ-0.9 מיליארד ש"ח עקב מיזוג אגוד הנפקות לבנק מזרחי טפחות – המיזוג כלל יציאת כספים בסך 3.8 מיליארד ש"ח והעברת ההתחייבויות לציבור של אגוד הנפקות לבנק מזרחי ומנגד כניסת כספים בסך 2.9 מיליארד ש"ח - 0.4 מיליארד ש"ח הנפקת כתב התחייבות נדחה לבנק מזרחי טפחות ו-2.5 מיליארד ש"ח הפקדה ארוכה של מזרחי טפחות באגוד בהתאם לצרכים של בנק אגוד כדלקמן.

השינוי ביחס ה-LCR מה-31 במרס 2020 נבע בעיקר מקיטון יתרות קצרות (מתחת ל-30 ימים) של לקוחות פיננסיים בסך 0.9 מיליארד ש"ח. בעיקר העברת פעילות למזרחי טפחות וחיידוש פיקדונות לתקופות ארוכות מ-30 ימים.

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 במרס 2020 ליום ה-30 ביוני 2021: הרזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות ירדו בכ-0.8 מיליארד ש"ח מ-12.4 מיליארד ש"ח ל-11.6 מיליארד ש"ח. קיטון של כ-0.2 מיליארד ש"ח בשווי אג"ח ממשלת ישראל.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
161%	148%	193%	יחס כיסוי הנזילות *
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 2,052 מיליון ש"ח המהווים כ-6% 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 למחצית הראשונה 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 מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציבוריים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לאור תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות עובו תהליכי הבקרה באגפי הבנק בשלושת קווי ההגנה, והוגדרו בקורות ייעודיות בהתאם לסטטוס הבנק שעיקרן התמודדות עם הסיכונים המתפתחים, לרבות יישום הסבת הלקוחות למזרחי טפחות ותהליכי המיזוג בכלל, וסיכונים מעילות בפרט. עיקרי התכנית מיושמים בשוטף.

תהליכי המיזוג והבקורות בגינם נדונים במסגרת מנהלות ייעודיות, אשר חלקן משותפות עם בנק מזרחי טפחות, וכן במסגרת דיוני ועדת היגוי ייעודית בראשות מנכ"לית אגוד. לצורך ניהול המשאב האנושי נדרש סנכרון של תאריכי פרישה וקליטה במזרחי טפחות לצד שמירה על יכולת המשכיות עסקית של בנק אגוד.

מפת סיכונים מיושם 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 סיכונים ההסבה. הסיכונים וההמלצות להפחתתן נדונים במסגרת ישיבות הנהלה והדירקטוריון בתדירות תקופתית.

במסגרת ההסכם למכירת תיק היהלומים לחברת פניסולה 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. הבנק נערך להפסקת מתן השירותים התפעוליים שהתחייב לתת לחברת פניסולה במסגרת תקופת המעבר שנקבעה בהסכם. לפרוט בדבר מכירת תיק היהלומים ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום ה-31 בדצמבר 2020.

משבר הקורונה, החל מחודש יולי 2021 חלה עלייה בתחלואה, הוגדרו צעדי מניעה על ידי הבנק, בהתאם להנחיות הרשויות. 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 למחצית הראשונה 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. נגיף הקורונה, הוביל 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 הרחיבה את מעטפת התקיפה הפוטנציאלית ועליה במגמת ניסיונות דיג הלקוחות. הבנק בחן את התגברות סיכונים הסייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה.

ניהול סיכונים סייבר בשרשרת האספקה: ניהול סיכון שרשרת האספקה מבוצע בבנק באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 363. בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נעשתה פנייה לספקים המהותיים תוך פירוט ההתגברות של סיכונים 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 למחצית הראשונה 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.4 לתמצית הדוחות הכספיים. בשים לב לתקופת ההסכם עם לאומי כאמור לעיל, הבנק נמצא במגעים ונערך להתנתקות סדורה בתום תקופת ההסכם וזאת במסגרת ההיערכות למיזוג. לפירוט נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה 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 למחצית הראשונה 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 פרטניים. האגף לייעוץ משפטי וציות של הבנק אחראי לניהול הסיכון המשפטי בבנק והוא מעניק תמיכה ומענה לכלל ההיבטים המשפטיים של פעילות הבנק וקבוצתו, והיעצת 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, העלה את רמת הסיכון המשפטי ברבעון הראשון של 2021. מסמך מדיניות ניהול הסיכון המשפטי מעודכן מעת לעת, בהתאם לצורך, ומובא לדיון ואישור בדירקטוריון הבנק אחת לשנה.

סיכון מוניטין

מוניטין הוא אוסף של תפישות, דעות ואמונות של מחזיקי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמן 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. תהליך הסבת הלקוחות החל ובמסגרתו מבוצעות פניות ללקוחות לצורך קבלת הסכמתם והעברת ניהול חשבונם למזרחי טפחות. כמו כן, הבנק נערך לסגירת סניפים באופן הדרגתי בתום סבבי ההסבה והבנק עוקב אחר סיכונים נטישה של לקוחות ופועל לשימור לקוחות. הבנק ימשיך לבחון ולעקוב אחר השלכות המיזוג עם בנק מזרחי טפחות האפשריות על סיכון המוניטין. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומתפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה 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, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, מיישומות 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. עקב המיזוג הצפוי עם בנק מזרחי טפחות, התכנית האסטרטגית לשנים 2017-2021 חדלה להיות רלבנטית. התכנית האסטרטגית העדכנית של הבנק משתלבת בתכנית האסטרטגית של הקבוצה ועיקרה ביצוע הליך המיזוג למזרחי טפחות תוך שימור הפעילות העסקית, הלקוחות וההון האנושי וטיפול בהעברת הלקוחות הקמעונאיים, המסחריים והעסקיים לבנק מזרחי טפחות באופן סדור. בשנת 2021 החל הבנק בהסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות תוך נקיטה בשורה של צעדי התאמה ובהם מיקוד בשימור לקוחות, הגברת הבקורות, היערכות ליישום הוראות רגולטוריות בין השאר כאלו הנובעות מהשפעת

משבר הקורונה ומענה בזמן אמת לאירועים השונים. לפרטים נוספים ולפירוט הדגשים המרכזיים בפעילות השוטפת בבנק כחלק מהתכנית האסטרטגית העדכנית של הבנק, ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2021.

עקב רכישת הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות, הוסרה אי הוודאות לגבי עתידו של הבנק בהתאם לכך, הופחתה רמת הסיכון האסטרטגי במהלך שנת 2020. 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. כמו כן, הבנק נערך ופועל ליישום התהליכים הנדרשים לצורך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות ובהם העברת הלקוחות בתהליך מסודר.

ביום ה-12 במאי 2020 אישר דירקטוריון הבנק הארכת תוקפו של הסכם המחשוב והתפעול מול בנק לאומי עד ליום ה-31 בדצמבר 2022.

לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה 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'.

בחודשים דצמבר 2020, פברואר 2021 ויולי 2021, פרסם המפקח על הבנקים מכתבים לעניין הסיכונים הסביבתיים בתאגידי 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 וכיו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה-ICAAP.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2021

<u>גורם הסיכון</u>	<u>השפעת הסיכון (גבוהה, בינונית, נמוכה)</u>
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 מחירי מניות	בינונית
3. סיכון נזילות	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
9. סיכון סליקה	נמוכה
10. סיכון אסטרטגי	בינונית ³

* 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 סיכונים מעילה והונאה ובהתאם הועלתה רמת הסיכון בשנת 2020 ל"בינונית-גבוהה". למרות חזרת המשק לשגרה ברבעון הראשון של 2021 קיימים סיכונים תפעוליים הגלומים בתהליך המיזוג של הבנק. על כן, רמת הסיכון נותרת בינונית-גבוהה.

2. תהליך המיזוג, הכולל הסבת חשבונות לקוחות, העלה ברבעון הראשון של שנת 2021 את רמת הסיכון המשפטי מ"נמוכה" ל"בינונית-נמוכה".

3. 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 בהתאם לתכניות העבודה שגובשו, תוך התחשבות בתהליך המיזוג והאסטרטגיה של בנק מזרחי טפחות.

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

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובלים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים למחצית הראשונה

של שנת 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 ההנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמניות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישמשו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך מחצית הראשונה 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, תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק.
- במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי כרטיס קבוע וביצע התאמות באומדנים, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.
- במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 עדכן הבנק את היתרות האקטואריות להתחייבויות בגין הטבות לעובדים וזאת בגין תוכנית פרישה מרצון, לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". במועד ההסכם (21 ביוני 2021) העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה תסתכם בכ- 430 מיליון ש"ח (במונחי רווח נקי של 283 מיליון שקלים חדשים). עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. בדוחות כספיים אלה נרשמה הוצאה בסך 113 מיליון ש"ח (9 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה) בגין תוכנית הפרישה כאמור ובשים לב לכללים החשבונאיים, לפיהם עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי וההטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב.

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 יישומם בבנק. במהלך המחצית הראשונה 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 30 ביוני 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, 12 באוגוסט 2021.

הצהרה (Certification)

אני, שבי שמר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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, 12 באוגוסט 2021

אני, דניאל סמידוברסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תל אביב, 12 באוגוסט 2021



תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו 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 לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

המידע הכספי ביניים תמציתי של הבנק ליום 30 ביוני 2020 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, נסקרו על ידי רואה חשבון מבקר אחר אשר הדוח עליהם מיום 13 באוגוסט 2020 כלל מסקנה בלתי מסוייגת.

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 מבירורים, 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 מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.ב. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

החלטת אלמגור זהר ושות'

בריטמן אלמגור זהר ושות'
רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 12 באוגוסט 2021

תל אביב - משרד ראשי

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

משרד נצרת
חורג' אבן עאמר 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-eilat@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
מנדל 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 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2020	2021	2020	2021		
						(לא מבוקר)
						במיליוני ש"ח
892	439	483	225	271	2	הכנסות ריבית
152	73	115	39	78	2	הוצאות ריבית
740	366	368	186	193		הכנסות ריבית, נטו
101	52	(92)	7	(44)	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
639	314	460	179	237		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	(11)	157	59	51	3	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
245	126	120	60	60		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1	1	1	1	1		עמלות
235	116	278	120	112		הכנסות אחרות
						סך כל ההכנסות שאינן מריבית
497	216	233	104	107		הוצאות תפעוליות ואחרות
117	59	60	29	32		משכורות והוצאות נלוות
349	148	269	78	181		פחת ואחזקת בנינים וציוד
963	423	562	211	320		הוצאות אחרות*
(89)	7	176	88	29		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(29)	3	57	30	9		רווח (הפסד) לפני מסים
						הפרשה למסים על הרווח
(60)	4	119	58	20		רווח (הפסד) נקי :
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
(0.82)	0.05	1.46	0.78	0.25		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 104 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-113 מיליון ש"ח בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021.



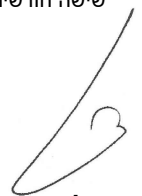
דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 12 באוגוסט 2021

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021
סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה חודשים		לשלושה חודשים		במיליוני ש"ח
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)				(לא מבוקר)	
(60)	4	119	58	20	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
(12)	(181)	7	232	4	רווח (הפסד) כולל אחר ² , לפני מסים:
(48)	15	9	(131)	13	התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ¹
(60)	(166)	16	101	17	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
20	56	(5)	(35)	(6)	השפעת המס המתייחס
(40)	(110)	11	66	11	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
(100)	(106)	130	124	31	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 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	באור במיליוני ש"ח	
				נכסים
12,409	9,992	14,186		מזומנים ופקדונות בבנקים
8,968	8,886	7,600	5	ניירות ערך ¹
6	64	34		ניירות ערך שנשאלו
24,889	25,236	22,496	6,13	אשראי לציבור
(318)	(285)	(241)		הפרשה להפסדי אשראי
24,571	24,951	22,255		אשראי לציבור, נטו
-	1	-		אשראי לממשלה
207	217	191		בנינים וציוד
893	883	605	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
609	718	593		נכסים אחרים ²
47,663	45,712	45,464		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
37,361	35,607	36,220	7	פקדונות הציבור
132	80	2,701		פקדונות מבנקים*
3,913	4,411	405		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב*
1,225	1,168	772	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,994	1,914	2,300		התחייבויות אחרות ^{3,4}
44,625	43,180	42,398		סך כל ההתחייבויות
3,038	2,532	3,066		סך כל ההון⁵
47,663	45,712	45,464		סך כל ההתחייבויות והון

* ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ.

1. מזה: ניירות ערך ששועבדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 309 מיליון ש"ח (30.06.20 - 289 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 286 מיליון ש"ח).
2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 6 מיליון ש"ח (30.06.20 - 2 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 1 מיליון ש"ח).
3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 527 מיליון ש"ח (30.06.20 - 450 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 (30.06.20 - 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 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
		מצטבר	כולל אחר		
3,137	1,674	(15)		1,478	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר) רווח (הפסד) נקי בתקופה רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג* יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
20	20	-		-	
11	-	11		-	
(102)	(102)	-		-	
3,066	1,592	(4)		1,478	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)		הון מניות ופרמיה ¹ במיליוני ש"ח	
		מצטבר	כולל אחר		
2,408	1,581	(151)		978	יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר) רווח (הפסד) נקי בתקופה רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג* יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
58	58	-		-	
66	-	66		-	
2,532	1,639	(85)		978	

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

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח	
		מצטבר	כולל אחר		
3,038	1,575	(15)		1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) רווח נקי בתקופה רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג* יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
119	119	-		-	
11	-	11		-	
(102)	(102)	-		-	
3,066	1,592	(4)		1,478	

* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הני"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16.ה.ו-1.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד)	הון מניות	
		כולל אחר מצטבר	ופרמיה ¹	
				במיליוני ש"ח
2,638	1,635	25	978	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
4	4	-	-	רווח נקי בתקופה
(110)	-	(110)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<u>2,532</u>	<u>1,639</u>	<u>(85)</u>	<u>978</u>	יתרה ליום 30 ביוני 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	
				במיליוני ש"ח
2,638	1,635	25	978	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
(60)	(60)	-	-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
(40)	-	(40)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
500	-	-	500	הקצאת מניות
<u>3,038</u>	<u>1,575</u>	<u>(15)</u>	<u>1,478</u>	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 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי לתקופה

20 58 119 4 (60)

התאמות:

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

15 10 24 20 38
(44) 7 (92) 52 101
(6) (25) (35) (42) (77)
1 (21) 5 (12) (21)
(42) (6) (81) 35 (1)
- - - - 117
- - - - 1
(15) (41) 1 (70) (43)
100 4 120 2 40
- - - (2) (2)
(47) (123) 88 (291) (52)
(16) 48 7 32 (73)

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

146 305 288 (357) (367)
121 566 239 42 213
4 98 12 (126) (23)

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

5 (186) (453) 518 575
(52) 56 194 (279) (354)

12 (474) 436 750 190

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 30 ביוני 2021 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח
(1)	1	2	-	1
1,595	1,002	2,139	(133)	1,240
-	(1)	-	(1)	-
(4)	(62)	(28)	(64)	39
(10,236)	(5,541)	(1,582)	(2,112)	(380)
7,344	3,111	2,583	2,013	447
2,144	1,983	269	260	211
(714)	(407)	-	(100)	-
86	-	213	-	139
(25)	(13)	(9)	(4)	(6)
189	73	3,587	(141)	1,691
(190)	(242)	2,569	(80)	2,608
5,887	4,220	(1,164)	1,783	(1,907)
-	-	-	(2)	-
287	287	400	287	400
500	-	-	-	-
(1,157)	(646)	(247)	(432)	-
-	-	(3,795)	-	(3,795)
(100)	(100)	-	-	-
5,227	3,519	(2,237)	1,556	(2,694)
5,428	3,118	1,786	2,165	(813)
6,905	6,905	12,406	7,874	14,982
73	(32)	(7)	(48)	16
12,406	9,991	14,185	9,991	14,185
627	272	297	126	131
(127)	(68)	(44)	(33)	(24)
15	1	6	-	3
(46)	(29)	(12)	(4)	(6)
77	75	34	1	32
1	4	-	-	-

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים
שינוי נטו באשראי לציבור
שינוי נטו באשראי לממשלה
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

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
יציאה מאיחוד*

דיבידנד ששולם לבעלי המניות

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קיטון) במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

יתרת מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה

ריבית ששולמה

דיבידנדים שהתקבלו

מסים על הכנסה ששולמו

מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16.ה. ו-1.

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

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2021 ולתקופה של ששה ושלושה 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 12 באוגוסט 2021.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

שימוש באומדנים

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

נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. זאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. 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, תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק. במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי רכוש קבוע וביצע התאמות באומדנים, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות. במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 עדכן הבנק את היתרות האקטואריות להתחייבויות בגין הטבות לעובדים וזאת בגין תוכנית פרישה מרצון, לפירוט ראה באור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים. במועד ההסכם (21 ביוני 2021) העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה תסתכם בכ- 430 מיליון ש"ח (במונחי רווח נקי של 283 מיליון שקלים חדשים). עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. בדוחות כספיים אלה נרשמה הוצאה בסך 113 מיליון ש"ח (9 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה) בגין תוכנית הפרישה כאמור ובשים לב לכללים החשבונאיים, לפיהם עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי וההטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב.

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 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.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 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-ASU 2018 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-ASU 2019 - 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 פרופורמה, 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 הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנוני המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכונים 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 לדיר), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

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 לדיר, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, נוספו תיקונים להוראות אשר לפיהם תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מההון העצמי הון רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיר 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 לריבית הליבור המשקפת סיכון בין-בנקאי.

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

להלן פירוט הריביות החליפיות לריבית 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) / EURIBOR;
- פרנק שוויצרי - יוחלף בריבית ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight);
- יין יפני - יוחלף בריבית ה-TONA (Tokyo Overnight Average Rate).

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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. 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. לאור היעדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, בשלב זה לא ניתן להעריך באופן חד משמעי את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק. בנוסף, בשלב זה הוחלט כי הבנק ימנע מהשקעות כבדות בהתאמות מיכוניות, 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 היוון 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 מממדי 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.
- יצויין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת (London Clearing House) LCH החלה לעשות שימוש בעקום ESTR וכן החל מחודש אוקטובר 2020 החלה לעשות שימוש גם בריבית העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

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

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
636	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
76	ניירות ערך
1,212	נגזרים נטו (ערך נקוב)

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2020	2021	2020	2021
במיליוני ש"ח			
372	422	189	236
4	5	1	2
2	-	1	-
61	56	34	33
439	483	225	271
64	57	31	31
-	10	-	10
7	43	7	33
2	5	1	4
73	115	39	78
366	368	186	193
(115)	50	5	(45)
57	53	32	31
4	3	2	2
61	56	34	33

א. הכנסות ריבית¹

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

ב. הוצאות ריבית

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

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות ריבית²

הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה

למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

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

באור 3 - הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2020	2021	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	
(56)	78	(59)	(84)
(56)	78	(59)	(84)

2. מהשקעה באיגרות חוב		רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ²	
71	39	36	12
(24)	-	(5)	-
(1)	(1)	-	-
46	38	31	12

3. הפרשי שער, נטו		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ²	
26	(43)	70	85

4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	
3	6	1	3
1	6	-	3
(7)	(9)	(7)	(9)
(35)	81	6	42
(38)	84	-	39

5. רווחים (הפסדים) נטו בגין רכישה עצמית של כתבי התחייבות		רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	
2	-	-	-

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		דיבינד ממניות שאינן למסחר	
(20)	157	42	52

א.1. הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באיגרות חוב
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה²
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה²
סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
דיבינד ממניות שאינן למסחר
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
רווחים והפסדים שטרם מומשו³
סך הכל מהשקעה במניות

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

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

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

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו	
(3)	5	(4)	-
18	(6)	22	(1)
(6)	1	(1)	-
9	-	17	(1)

סך הכל מפעילויות מסחר**		מניות למסחר, נטו	
(11)	157	59	51

סך הכל

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

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

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 וביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
(15)	(150)	135	ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
11	8	3	שינוי נטו במהלך התקופה
(4)	(142)	138	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
(151)	(20)	(131)	ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
66	(86)	152	שינוי נטו במהלך התקופה
(85)	(106)	21	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

לתקופות של ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 וביום 30 ביוני 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)
11	6	5	שינוי נטו במהלך התקופה
(4)	(142)	138	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
25	(116)	141	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(110)	10	(120)	שינוי נטו במהלך התקופה
(85)	(106)	21	ליום 30 ביוני 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)

באורים לדרושות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדרווחים

ההרכב במאוחד:

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני									
	2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)								
לפני השפעת לאחר מס	מס	המס	מס	המס	מס	המס								
45	(24)	69	(89)	46	(135)	30	(15)	45	174	(90)	264	10	(5)	15
(53)	28	(81)	(31)	15	(46)	(25)	13	(38)	(22)	10	(32)	(7)	4	(11)
(8)	4	(12)	(120)	61	(181)	5	(2)	7	152	(80)	232	3	(1)	4
(45)	23	(68)	5	(2)	7	(4)	2	(6)	(87)	46	(133)	4	(2)	6
13	(7)	20	5	(3)	8	10	(5)	15	1	(1)	2	4	(3)	7
(32)	16	(48)	10	(5)	15	6	(3)	9	(86)	45	(131)	8	(5)	13
(40)	20	(60)	(110)	56	(166)	11	(5)	16	66	(35)	101	11	(6)	17

במיליוני ש"ח

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה

לפי שווי הוגן

רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות

לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין איגרות חוב זמינות למכירה

שסווגו מחדש לרווח והפסד¹

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לידוח רווח

והפסד²

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה

1. הסכום לפני מס מדרווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינו מרכיבית. פירוט נוסף ראה בבאור 3.
 2. הסכום לפני מס מדרווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה בבאור 9 בדבר הטבות לעובדים.

באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
		רווחים	הפסדים	
5,025	4,900	131	(6)	5,025
218	212	6	-	218
122	117	5	-	122
32	32	-	-	32
684	618	67	(1)	684
278	273	9	(4)	278
6,359	6,152 ³	218 ⁶	(11) ⁶	6,359

- 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 ²
		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
341	242	(1)	100	341
152 ⁵	152	-	-	152
341	242 ⁴	(1) ⁷	100 ⁷	341

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

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ²
		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
829	822	(2)	9	829
4	4	-	-	4
27	25	(1)	3	27
23	21	-	2	23
883	872	(3)	14	883
17	20	(5)	2	17
900	892	(8) ⁷	16 ⁷	900
7,600	7,286			7,600

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

ליום 30 ביוני
2021
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
41
41

- 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 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 67 מיליון ש"ח.
4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 56 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 168 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ²
		רווחים	הפסדים	
5,559	5,481	109	(31)	5,559
507	506	3	(2)	507
169	165	6	(2)	169
63	65	-	(2)	63
750	758	35	(43)	750
283	324	2	(43)	283
7,331	7,299 ³	155 ⁶	(123) ⁶	7,331

- 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

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

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

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

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

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

ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-
 אגרות חוב פגומות 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 77 מיליון ש"ח.
 4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 54 מיליון ש"ח.
 5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, 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 167 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
 9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

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

שווי הוגן ¹	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן במיליוני ש"ח
157	-	-	157	157
266	⁶ (4)	⁶ 27	³ 243	266

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

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

- נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 76 מיליון ש"ח.
- לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בייכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- נזקפו לדוח רווח והפסד.
- מזה: יתרה במאזן בסך 171 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
- ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות 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 מומשו:

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל
2	-	2	1,165	4	-	4	598
1	-	1	15	-	-	-	-
3	-	3	51	1	-	1	9
6	-	6	1,231	5	-	5	607

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

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ²				12 חודשים ¹			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן	30%-20%	40%-20%	סך הכל
-	-	-	-	31	-	31	1,593
-	-	-	-	2	-	2	255
-	-	-	-	2	-	2	45
-	-	-	-	2	-	2	58
16	13	3	83	27	7	20	282
22	19	3	72	21	6	15	162
38	32	6	155	85	13	72	2,395

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

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

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

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
3. השקעות שהפסד שטרם מומשו בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
4. השקעות שהפסד שטרם מומשו בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
* סווג 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 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
32	32	-	-	32
32	32	-	-	32

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 2021, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	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:

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
הערך במאזן	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 הנספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדוחים
 הרכב במאות:

א. חובות¹, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)								
	בנקים	פרטי	מסחרי	בנקים	פרטי	מסחרי	בנקים	פרטי	מסחרי	בנקים	פרטי	מסחרי					
	אשראי לציבור				אשראי לציבור				אשראי לציבור								
	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	10,504	710	9,794	97	-	9,697	7,696	537	7,159	55	3	7,101
15,656	-	15,656	4,718	10,380	558	15,442	-	15,442	4,815	10,057	570	15,337	-	15,337	4,370	10,421	546
10,387	-	10,387	-	10,380	7	10,064	-	10,064	-	10,057	7	10,424	-	10,424	-	10,421	3
25,611	722	24,889	4,781	10,380	9,728	25,946	710	25,236	4,912	10,057	10,267	23,033	537	22,496	4,425	10,424	7,647
161	-	161	18	-	143	188	-	188	18	-	170	148	-	148	16	-	132
166	-	166	-	-	166	104	-	104	1	1	102	79	-	79	-	-	79
327	-	327	18	-	309	292	-	292	19	1	272	227	-	227	16	-	211
56	-	56	8	44	4	84	-	84	27	52	5	47	-	47	7	38	2
136	-	136	11	-	125	177	-	177	15	-	162	119	-	119	15	-	104
519	-	519	37	44	438	553	-	553	61	53	439	393	-	393	38	38	317

מזה:

שנבדקו על בסיס פרטי
 שנבדקו על בסיס קבוצתי
 מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל

יתרת חוב רשומה:

חובות בארמון מחדש
 חובות פגומים אחרים
 סך הכל חובות בעייתיים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל
 מזה: בגין חובות פגומים
 אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בנק ישראל (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויזירות ערך שנשאלי.
 כולל יתרת הפישה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס הפרשה קבוצתית בסך 41 מיליון ש"ח (30.06.20-35 מיליון ש"ח, 12.20-31.46 מיליון ש"ח).
 * 1.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

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

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
161	52	107	320	-	320
(30)	(3)	(11)	(44)	-	(44)
(1)	-	(7)	(8)	-	(8)
8	-	6	14	-	14
7	-	(1)	6	-	6
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
138	49	95	282	-	282
38	-	3	41	-	41

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
169	42	115	326	-	326
(6)	1	12	7	-	7
(4)	-	(26)	(30)	-	(30)
14	-	11	25	-	25
10	-	(15)	(5)	-	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
173	43	112	328	-	328
40	-	3	43	-	43

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

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

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי

366	-	366	116	54	196
(92)	-	(92)	(20)	(5)	(67)
(17)	-	(17)	(15)	-	(2)
25	-	25	14	-	11
8	-	8	(1)	-	9
282	-	282	95	49	138
41	-	41	3	-	38

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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי

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

יתרת הפרשה להפסדי אשראי
 ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות נטו

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

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
17,146	16,011	17,412
5,715	5,034	4,961
22,861	21,045	22,373
14,500	14,562	13,847
37,361	35,607	36,220
16,619	16,456	16,478
2,387	2,315	2,533
18,355	16,836	17,209

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 30 ביוני	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
11,275	10,892	11,165
11,396	11,052	11,405
6,558	6,769	6,370
6,718	5,477	4,722
1,414	1,417	2,558
37,361	35,607	36,220

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 30 ביוני 2021 - 850 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2020 - 804 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2020 - 789 מיליון ש"ח).

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

כללי

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

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

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר שנתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בשנת 2021 תקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו. ו. בתמצית הדוחות הכספיים.

יעד הלימות ההון

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 שנסכיו 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. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. 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 לדיוור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		
3,047	2,516	3,072
785	815	615
3,832	3,331	3,687
באחוזים		
12.91%	10.35%	14.31%
16.23%	13.70%	17.18%
8.44%	8.41%	8.39%
11.94%	11.91%	11.50%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

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

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

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

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

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

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים²

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

1. הון עצמי רובד 1

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

2. 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 ונזילות 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

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
באחוזים		
12.63%	10.00%	14.09%
0.28%	0.35%	0.22%
12.91%	10.35%	14.31%

יחס ההון לרכיבי סיכון

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

- * כולל השפעה של תוכנית הפרישה עקב המיזוג שנזקפה הרבעון בסך של 0.5%. סך ההשפעה המצטברת של תוכנית הפרישה מוערכת בירידה של כ-2.1%. יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון בניכוי ההשפעה המצטברת של התוכנית שטרם נזקפה הינו 12.7%.
1. 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 תוקפו הוארך ביום 16.9.2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"), ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. בנוסף ביום 31.12.18 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות (להלן: "תכנית התייעלות נוספת") ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.
2. 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 ויחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לפיו החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020, בוצעה הפחתה של דרישות הון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. כמו כן, לדרישות אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, וזאת למעט הלוואות לדיור שהוענקו במהלך תקופת משבר הקורונה. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס הון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.39% ו-11.50%, בהתאמה.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד¹:

לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		
3,047	2,516	3,072
49,803	47,087	47,302
6.12%	5.34%	6.49%
4.50%	5.00%	4.50%

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

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
2. להשפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.1 ב.ו-1. ג. לעיל.
3. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל 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 נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
לימים 31 בדצמבר	לימים 30 ביוני	לימים 30 ביוני
2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
161%	148%	193%
100%	100%	100%

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

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

באור 9 – הטבות לעובדים

1. ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, 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 מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציג בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיימו 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 מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל (להלן "התוספת להסכם") 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.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מכסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכל עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מרצון (להלן "כלל הפורשים"). להערכת הבנק כמות הפורשים הסיפית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה תסתכם בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של 283 מיליוני שקלים חדשים). עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים.

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 שנקפו בדוחות הכספיים אלה הינם: 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה ו-104 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני השנה (במונחי רווח נקי – 6 ו- 68 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). בשנת 2021 צפויה הוצאה של כ- 275 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי של כ- 181 מיליוני שקלים חדשים).

ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 2.1%. עד עתה הושפע היחס בירידה של 0.5% בעקבות עלות פרישה של 113 מיליון ש"ח שנקפה במחצית הראשונה של השנה. יחס הון של הבנק בדוחות כספיים אלה הינו 14.3% בניכוי השפעה מצטברת של התוכנית שטרם נקפה 12.7% (3.2% 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.

2. ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל.

3. לעניין אישור דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי בדבר הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידיים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2021, ראה באור 16.ט. בתמצית הדוחות הכספיים.

4. בחודש יוני 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית תגמול לעובדי הבנק הכוללת תמריצים לעמידה ביעדי המיזוג בשנים 2021-2022. כמו כן אישר הדירקטוריון תגמול ותוכנית תגמול לחברי ההנהלה וזאת בהתאם למדיניות התגמול שאושרה ביום 23 בפברואר 2021 (לפרטים ראה ביאור 21.ו. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020). לבנק הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים המתייחסות לתוכנית התגמול כאמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

פרטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
1,093	54	44	310	685
316	-	-	3	313
777	54	44	307	372

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

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
890	41	39	147	663
326	-	-	8	318
564	41	39	139	345

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה	פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
984	56	43	208	677
319	-	-	5	314
665	56	43	203	363

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

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבות ומצב מימון

תכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
162	162	208	682	682	677
15	3	6	4	2	2
2	1	2	15	8	8
47	9	104	5	(15)	10
(18)	(28)	(10)	(29)	(14)	(12)
208	147	310	677	663	685
185	126	275	677	651	685

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
 עלות שירות
 עלות ריבית
 הפסד (רווח) אקטוארי נטו
 הטבות ששולמו
 מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
 מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה *

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

25	25	5	311	311	314
1	1	-	9	4	4
-	-	-	3	2	3
(1)	(2)	-	(3)	4	(5)
(20)	(16)	(2)	(6)	(3)	(3)
5	8	3	314	318	313
203	139	307	363	345	372

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
 תשואה בפועל על נכסי התכנית
 הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
 רווח (הפסד) אקטוארי
 הטבות ששולמו
 שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
 מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו בסוף התקופה **

* בנטרול תחזית גידול בתגמול.
 ** נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

תכנית פיצויים			תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
203	139	307	363	345	372

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

73	27	73	148	131	139
73	27	73	148	131	139

הפסד אקטוארי נטו
 יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
4	2	2	1	1
15	8	8	5	4
(9)	(4)	(4)	(2)	(2)
18	7	12	2	6
28	13	18	6	9
-	-	11	-	11
28	13	29	6	20

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

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

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
15	3	6	2	4
2	1	2	1	1
(1)	(1)	-	(1)	-
2	1	2	-	1
18	4	10	2	6
36	19	18	10	8
-	-	102	-	93
54	23	130	12	107

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

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.

2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה (המשך)

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה
שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת
מס

9	(19)	3	103	1
(18)	(7)	(12)	(2)	(6)
(9)	(26)	(9)	101	(5)
28	13	18	6	9
19	(13)	9	107	4

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה
שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת
מס

58	11	2	26	(10)
(2)	(1)	(2)	-	(1)
56	10	-	26	(11)
18	4	10	2	6
74	14	10	28	(5)

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
3. הנחות

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא) מבוקר)	
0.29%	0.63%	0.06%	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
1.00%	1.00%	1.00%	שיעור היוון ריאלי
0%-8.5%	0%-5.9%	0%-8.5%	שיעור עליית המדד
-	0.80%	-	שיעור עזיבה
			שיעור גידול בתגמול ריאלי
			2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה
0.89%	1.03%	0.82%	שיעור היוון ריאלי
2.82%	2.82%	2.82%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
-	0.80%	-	שיעור גידול בתגמול ריאלי

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא) מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא) מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא) מבוקר)	
72.7	70.3	78.0	(56.0)	(54.3)	(60.9)	שיעור היוון ריאלי
-	(1.1)	-	-	1.1	-	שיעור עזיבה מוטבת
-	(13.7)	-	-	15.4	-	שיעור גידול בתגמול ריאלי

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
3. הנחות (המשך)
תכנית פיצויים

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
0.17%	0.53%	(0.13%)	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון ראלי
0%-8.5%	0%-5.9%	0%-8.5%	שיעור עזיבה
0.5%-8.1%	0.5%-6.1%	0.5%-8.1%	שיעור גידול בתגמול נומינלי
			2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה
0.37%	0.61%	(0.20%)	שיעור היוון ראלי
5.00%	5.00%	5.00%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי
0.5%-8.1%	0.5%-6.1%	0.5%-6.1%	שיעור גידול בתגמול ריאלי

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת			
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
17.7	15.5	31.3	(14.4)	(13.2)	(28.1)	שיעור היוון ראלי
5.8	2.3	1.2	(10.1)	(2.2)	(4.4)	שיעור עזיבה רגילה
(16.9)	(22.2)	(11.6)	17.6	24.8	11.9	שיעור עזיבה מוטבת
(13.3)	(13.3)	(8.5)	15.7	15.3	9.8	שיעור גידול בתגמול נומינלי

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)
סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)
4. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל			תחזית
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	*2021 במיליוני ש"ח
3	2	3	3

הפקדות

* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2021.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד**

במיליוני ש"ח	שנה
76	2021
182	2022
120	2023
59	2024
60	2025
296	2030-2026
331	2031 ואילך
1,124	סך הכל

** בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

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

מאוחד:

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
21	22	20	בשנה ראשונה
17	18	14	בשנה שניה
9	12	8	בשנה שלישית
7	7	4	בשנה רביעית
1	3	-	בשנה חמישית
-	-	-	מעל חמש שנים
55	62	46	סך הכל

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

1. ליום 30 ביוני 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 21 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 30 ביוני 2021 בסך של כ- 13 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 17 מיליון ש"ח).
4. 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 בפרוייקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:
תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "תום תוקף התוספת") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.
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 ההפרדות 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. 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.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 נמצא במגעים ונערך להתנתקות סדורה בתום תקופת ההסכם וזאת במסגרת ההיערכות למיזוג.

5. 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.

6. 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, שעתידיה 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).

7. 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 2014-2019, כאשר כל צד שומר על טענותיו. עלות ההסכם לבנק אינה מהותית ולבנק קיימת הפרשה מתאימה בגין ההסכם.

8. 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- 3.7 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 ולעדכןם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

9. 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 דיוני אשר אשר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה. על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. עיכוב ההליכים הוארך עד ספטמבר 2019 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור בפני כב' השופטת הילה גרסטל, אשר לא צלח. ביום 28 ביולי 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ המבקש בתיק הבקשה, לפיה בכוונת המבקש לפנות לבית המשפט ולעדכן 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 10א - ערבויות

סכומים מדווחים

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

ליום 30 ביוני 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
229	229	84	6	73	66
1,524	1,524	1,517	-	-	7
840	840	352	21	126	341
1,272	1,272	-	-	-	1,272
3,865	3,865	1,953	27	199	1,686

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

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
					במיליוני ש"ח
281	281	25	9	76	171
1,188	1,188	1,181	-	-	7
855	855	341	32	118	364
1,454	1,454	-	-	-	1,454
3,778	3,778	1,547	41	194	1,996

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

ליום 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)			ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						במיליוני ש"ח
						<u>חוזי ריבית</u>
1,531	298	1,233	452	-	452	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
31,161	16,917	14,244	28,086	469	27,617	Swaps ¹
32,692	17,215	15,477	28,538	469	28,069	סך הכל²
677	-	677	680	-	680	מזה: נגזרים מגדרים ³
						<u>חוזי מטבע חוץ</u>
7,751	67	7,684	8,345	311	8,034	חוזי Forward ו- Futures ⁴
4,875	891	3,984	5,630	1,221	4,409	אופציות שנכתבו ⁵
5,404	1,601	3,803	5,435	1,576	3,859	אופציות שנקנו ⁶
745	-	745	538	-	538	Swaps
18,775	2,559	16,216	19,948	3,108	16,840	סך הכל
						<u>חוזים בגין מניות</u>
3,031	3,031	-	3,750	3,750	-	אופציות שנכתבו ⁷
2,946	2,943	3	3,672	3,661	11	אופציות שנקנו ⁸
5,977	5,974	3	7,422	7,411	11	סך הכל
						<u>חוזי סחורות ואחרים</u>
-	-	-	228	-	228	חוזי Forward ו- Futures
92	92	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
97	91	6	-	-	-	אופציות שנקנו
189	183	6	228	-	228	סך הכל
57,633	25,931	31,702	56,136	10,988	45,148	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 14,147 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 16,422 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 452 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 1,531 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,127 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 1,427 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,098 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 805 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,463 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 1,520 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,750 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 3,031 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,661 מיליון ש"ח (30.06.2020 - 2,943 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

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)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	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
<u>30,669</u>	<u>15,099</u>	<u>15,570</u>	<u>סך הכל²</u>
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
<u>24,275</u>	<u>4,773</u>	<u>19,502</u>	<u>סך הכל</u>
			<u>חוזים בגין מניות</u>
4,488	4,488	-	אופציות שנכתבו ⁷
4,419	4,411	8	אופציות שנקנו ⁸
<u>8,907</u>	<u>8,899</u>	<u>8</u>	<u>סך הכל</u>
			<u>חוזי סחורות ואחרים</u>
82	-	82	חוזי Forward ו- Futures
378	378	-	אופציות שנכתבו
362	362	-	אופציות שנקנו
<u>822</u>	<u>740</u>	<u>82</u>	<u>סך הכל</u>
<u>64,673</u>	<u>29,511</u>	<u>35,162</u>	<u>סך הכל סכום נקוב</u>

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 30 ביוני 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					
482	13	469	418	14	404
47	-	47	31	-	31
167	20	147	89	14	75
122	98	24	97	97	-
1	-	1	1	-	1
<u>772</u>	<u>131</u>	<u>641</u>	<u>605</u>	<u>125</u>	<u>480</u>
-	-	-	-	-	-
<u>772</u>	<u>131</u>	<u>641</u>	<u>605</u>	<u>125</u>	<u>480</u>
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					
24	6	18	14	5	9
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
941	200	741	691	192	499
135	-	135	1	-	1
157	13	144	121	40	81
69	69	-	69	69	-
1	1	-	2	1	1
<u>1,168</u>	<u>283</u>	<u>885</u>	<u>883</u>	<u>302</u>	<u>581</u>
-	-	-	-	-	-
<u>1,168</u>	<u>283</u>	<u>885</u>	<u>883</u>	<u>302</u>	<u>581</u>
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					
26	8	18	53	36	17
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

1. נכון ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2020 אין מכשירים נגזרים משובצים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר
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 ברוטו¹
 סכומים שקוזזו במאזן
 יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות
 נטו או הסדרים דומים

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) הכנסות (הוצאות) ריבית	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021

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

48	112	(57)	(7)	41	פריטים מגודרים
(56)	(115)	51	5	(44)	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 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
הפריט	הפריט	הפריט	הפריט	הפריט	הפריט
המגודר	המגודר	המגודר	המגודר	המגודר	המגודר
קיימים	קיימים	קיימים	קיימים	קיימים	קיימים

ניירות ערך זמינים למכירה 813 16 834 133 846 73

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

סכומים מדווחים

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

ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
605	82	-	35	470	18	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(446)	(4)	-	-	(442)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
159	78	-	35	28	18	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
481	76	-	32	353	20	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(206)	(10)	-	-	(196)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
275	66	-	32	157	20	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
434	144	-	67	185	38	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
772	109	-	43	601	19	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(446)	(4)	-	-	(442)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
326	105	-	43	159	19	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
883	71	-	13	743	56	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(730)	(7)	-	-	(723)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
153	64	-	13	20	56	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
421	55	-	17	312	37	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ¹
(196)	(15)	-	-	(181)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
225	40	-	17	131	37	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
378	104	-	30	151	93	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
1,168	74	-	21	1,047	26	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(730)	(7)	-	-	(723)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
438	67	-	21	324	26	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

סכומים מדווחים

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

ביום 31 בדצמבר 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
(641)	(8)	-	-	(633)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: 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
(641)	(8)	-	-	(633)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: 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.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

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

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

ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
					במיליוני ש"ח
452	-	151	200	101	חוזי ריבית
28,086	9,864	15,336	2,299	587	שקל - מדד
19,948	-	949	9,934	9,065	אחר
7,422	3	223	592	6,604	חוזי מטבע חוץ
228	-	-	-	228	חוזים בגין מניות
56,136	9,867	16,659	13,025	16,585	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

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

ביום 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 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.

* ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיקי הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
משקי בית ⁴	סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל
הכנסות ריבית מחיצוניים	150	80	-	-	39	19	18	-	45	-	271
הוצאות ריבית מחיצוניים	14	1	-	4	3	4	8	-	45	-	78
הכנסות ריבית, נטו:											
- מחיצוניים	136	79	-	(4)	36	15	10	-	-	-	193
- בינמגזרי	(59)	(53)	-	6	(3)	(4)	7	4	49	-	-
סך הכנסות ריבית, נטו	77	26	-	2	33	11	17	4	49	-	193
הכנסות שאינן מריבית:											
- מחיצוניים	26	4	4	3	19	6	6	1	51	-	112
- בינמגזרי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך ההכנסות שאינן מריבית	26	4	4	3	19	6	6	1	51	-	112
סך הכנסות	103	30	4	5	52	17	23	5	100	-	305
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(14)	(3)	-	-	(14)	(4)	(12)	-	-	-	(44)
הוצאות תפעוליות ואחרות:											
- לחיצוניים	160	41	1	2	51	24	39	1	43	-	320
- בינמגזרי	1	-	-	1	3	1	1	-	(7)	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	161	41	1	3	54	25	40	1	36	-	320
רווח (הפסד) לפני מיסים	(44)	(8)	3	2	12	(4)	(5)	4	64	-	29
הפרשה למיסים על הרווח	(15)	(3)	-	1	3	(1)	(2)	1	22	-	9
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	(29)	(5)	3	1	9	(3)	(3)	3	42	-	20
יתרה ממוצעת של נכסים ¹	14,648	10,634	445	13	4,414	1,528	2,697	137	22,928	764	47,129
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹	14,648	10,634	445	13	4,414	1,528	2,578	137	-	-	23,318
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	14,840	10,424	475	12	3,979	1,688	1,862	115	-	-	22,496
יתרת חובות פגומים	16	-	-	-	67	-	144	-	-	-	227
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	45	38	-	-	2	-	-	-	-	-	47
יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	14,332	499	38	3,261	7,413	3,569	8,814	2,925	2,879	1,913	45,106
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹	13,494	-	-	3,257	7,020	3,398	8,560	2,922	-	-	38,651
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	13,307	-	-	3,171	6,365	3,025	7,819	2,533	-	-	36,220
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}	9,191	5,468	419	48	4,312	1,883	2,788	41	2,812	1,261	22,336
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²	9,215	5,437	434	48	4,056	1,844	2,262	35	2,763	1,243	21,466
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}	5,475	-	-	3,025	3,078	2,253	6,330	6,426	-	-	26,587
פיצול הכנסות ריבית, נטו:											
- מרווח מפעילות מתן אשראי	73	33	-	-	29	8	11	1	-	-	122
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	4	-	-	1	2	1	-	1	-	-	9
- אחר	-	(7)	-	1	2	2	6	2	49	-	62
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	77	26	-	2	33	11	17	4	49	-	193

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁴		סך הכל במיליוני ש"ח
								מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
225	-	27	1	32	25	36	-	-	64	104
39	-	5	2	7	3	3	6	-	1	13
186	-	22	(1)	25	22	33	(6)	-	63	91
-	-	7	4	(2)	(10)	3	11	-	(38)	(13)
186	-	29	3	23	12	36	5	-	25	78
120	-	60	2	7	3	20	4	3	1	24
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	-	60	2	7	3	20	4	3	1	24
306	-	89	5	30	15	56	9	3	26	102
7	-	-	-	(3)	(5)	2	-	-	1	13
211	-	33	3	31	16	30	2	1	27	96
-	-	(3)	-	-	-	1	-	-	-	2
211	-	30	3	31	16	31	2	1	27	98
88	-	59	2	2	4	23	7	2	(2)	(9)
30	-	19	2	(3)	2	12	3	1	(1)	(5)
58	-	40	-	5	2	11	4	1	(1)	(4)
45,208	916	18,758	128	4,248	1,837	4,470	30	*467	10,208	14,821
25,234	-	-	128	3,948	1,837	4,470	30	*467	10,208	14,821
25,236	-	-	107	3,979	1,912	4,262	27	493	10,057	14,949
292	-	-	-	164	33	75	-	-	1	20
84	-	-	-	2	-	3	-	-	52	79
41,864	1,610	2,068	2,619	7,915	3,204	6,216	4,205	80	975	14,027
34,234	-	-	2,556	7,052	2,786	5,421	4,188	-	-	12,231
35,607	-	-	2,315	7,962	3,005	5,869	4,130	-	-	12,326
24,535	1,147	1,841	342	4,703	2,284	4,334	92	439	5,315	9,792
24,310	1,145	1,673	358	4,628	2,125	4,420	93	467	5,349	9,868
23,195	-	-	6,649	5,361	1,074	2,108	3,127	-	-	4,876
135	-	-	1	18	10	31	-	-	32	75
10	-	-	1	1	-	2	2	-	-	4
41	-	29	1	4	2	3	3	-	(7)	(1)
186	-	29	3	23	12	36	5	-	25	78

הכנסות ריבית מחיצוניים
הוצאות ריבית מחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:
- מחיצוניים
- בינמגזרי
סך ההכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:
- לחיצוניים
- בינמגזרי
סך הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרה ממוזעת של נכסים¹
יתרה ממוזעת של אשראי לציבור¹
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרת חובות פגומים
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
יתרה ממוזעת של התחייבויות¹
מזה: יתרה ממוזעת של פיקדונות הציבור¹
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוזעת של נכסי סיכון^{2,1}
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח²
יתרה ממוזעת של נכסים בניהול^{3,1}
פיצול הכנסות ריבית, נטו:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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: כרטיסי אשראי	מזה: מזה: לדיור		
483	-	76	1	35	38	78	-	1	144	255	הכנסות ריבית מחיצוניים
115	-	56	1	15	6	5	7	-	1	25	הוצאות ריבית מחיצוניים
368	-	20	-	20	32	73	(7)	1	143	230	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	57	8	12	(11)	(3)	13	-	(90)	(76)	- בינמגזרי
368	-	77	8	32	21	70	6	1	53	154	סך הכנסות ריבית, נטו
278	-	154	4	12	11	40	6	7	5	51	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
278	-	154	4	12	11	40	6	7	5	51	סך ההכנסות שאינן מריבית
646	-	231	12	44	32	110	12	8	58	205	סך הכנסות
(92)	-	-	-	(25)	(9)	(32)	-	-	(6)	(26)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
562	-	80	3	73	41	89	3	3	74	273	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(10)	-	1	1	4	1	-	-	3	- בינמגזרי
562	-	70	3	74	42	93	4	3	74	276	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
176	-	161	9	(5)	(1)	49	8	5	(10)	(45)	רווח (הפסד) לפני מיסים
57	-	53	3	(2)	-	15	3	1	(3)	(15)	הפרשה למיסים על הרווח
119	-	108	6	(3)	(1)	34	5	4	(7)	(30)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
47,441	782	22,557	211	2,970	1,584	4,448	14	464	10,628	14,875	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23,870	-	-	135	2,814	1,584	4,448	14	464	10,628	14,875	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
22,496	-	-	115	1,862	1,688	3,979	12	475	10,424	14,840	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
227	-	-	-	144	-	67	-	-	-	16	יתרת חובות פגומים
47	-	-	-	-	-	2	-	-	38	45	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
44,169	1,720	2,629	2,924	9,140	3,289	6,650	3,296	53	645	14,521	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
37,629	-	-	2,917	8,771	3,057	6,164	3,290	-	-	13,430	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
36,220	-	-	2,533	7,819	3,025	6,365	3,171	-	-	13,307	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
22,666	1,245	2,768	55	3,141	1,977	4,139	48	451	5,494	9,293	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{2,1}
21,466	1,243	2,763	35	2,262	1,844	4,056	48	434	5,437	9,215	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
25,996	-	-	6,284	6,189	2,203	3,010	2,957	-	-	5,353	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{3,1}
244	-	-	1	21	17	59	-	1	67	146	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
15	-	-	1	1	1	3	2	-	-	7	- מרווח מפעילות מתן אשראי
109	-	77	6	10	3	8	4	-	(14)	1	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
368	-	77	8	32	21	70	6	1	53	154	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
 סכומים מדווחים
 מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (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: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
892	-	139	4	104	83	157	1	3	250	404	הכנסות ריבית מחיצוניים
152	-	27	1	30	10	8	22	-	3	54	הוצאות ריבית מחיצוניים
740	-	112	3	74	73	149	(21)	3	247	350	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	(10)	13	10	(23)	(2)	39	-	(145)	(27)	- בינמגזרי
740	-	102	16	84	50	147	18	3	102	323	סך הכנסות ריבית, נטו
235	-	93	13	-	(55)	64	12	15	9	108	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	1	- בינמגזרי
235	-	93	13	(1)	(55)	64	12	15	9	109	סך ההכנסות שאינן מריבית
975	-	195	29	83	(5)	211	30	18	111	432	סך הכנסות
101	-	-	-	20	4	29	-	-	13	48	הוצאות בגין הפסדי אשראי
963	-	132	13	150	59	147	8	6	124	454	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(14)	1	-	1	6	1	-	-	5	- בינמגזרי
963	-	118	14	150	60	153	9	6	124	459	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(89)	-	77	15	(87)	(69)	29	21	12	(26)	(75)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(29)	-	26	5	(27)	(22)	9	7	3	(9)	(27)	הפרשה למיסים על הרווח
(60)	-	51	10	(60)	(47)	20	14	9	(17)	(48)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
45,797	867	18,818	328	4,169	1,859	4,733	24	480	10,304	14,999	יתרה ממוצעת של נכסים ¹
25,599	-	-	91	3,893	1,859	4,733	24	480	10,304	14,999	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24,889	-	-	66	2,932	1,842	4,881	12	466	10,380	15,156	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
327	-	-	-	205	24	80	-	-	-	18	יתרת חובות פגומים
56	-	-	-	-	-	4	-	-	44	52	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
42,248	1,232	2,328	2,405	8,264	2,774	5,702	3,881	83	947	15,662	יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
34,950	-	-	2,371	7,465	2,387	4,924	3,867	-	-	13,936	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ¹
37,361	-	-	2,387	8,939	2,642	6,774	3,287	-	-	13,332	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
24,655	1,174	2,174	197	4,555	2,207	4,433	79	470	5,398	9,836	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
23,610	1,219	2,175	162	3,769	1,876	4,654	68	440	5,553	9,687	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
24,553	-	-	7,007	5,338	1,294	3,312	2,655	-	-	4,947	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
534	-	-	1	65	42	126	-	2	129	300	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
45	-	-	2	4	3	7	8	-	-	21	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
161	-	102	13	15	5	14	10	1	(27)	2	- אחר
740	-	102	16	84	50	147	18	3	102	323	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
אשראי לציבור			אשראי חוץ מאזניים		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
161	52	107	320	-	320
(30)	(3)	(11)	(44)	-	(44)
(1)	-	(7)	(8)	-	(8)
8	-	6	14	-	14
7	-	(1)	6	-	6
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
138	49	95	282	-	282
38	-	3	41	-	41

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
אשראי לציבור			אשראי חוץ מאזניים		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
169	42	115	326	-	326
(6)	1	12	7	-	7
(4)	-	(26)	(30)	-	(30)
14	-	11	25	-	25
10	-	(15)	(5)	-	(5)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
173	43	112	328	-	328
40	-	3	43	-	43

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

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

ההרכב במאוחד:

א. חובות¹ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
366	-	366	116	54	196	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
(92)	-	(92)	(20)	(5)	(67)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(17)	-	(17)	(15)	-	(2)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
25	-	25	14	-	11	מחיקות חשבונאיות נטו
8	-	8	(1)	-	9	
282	-	282	95	49	138	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
41	-	41	3	-	38	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
287	-	287	101	42	144	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
52	-	52	34	1	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(53)	-	(53)	(47)	-	(6)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
42	-	42	24	-	18	מחיקות חשבונאיות נטו
(11)	-	(11)	(23)	-	12	
328	-	328	112	43	173	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
43	-	43	3	-	40	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

בארץ 13 - מידענוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסד אשראי, (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאחד:

א. חובות ומכשיר אשראי חוץ מאזורים-הפרשה להפסד אשראי, (המשך)
 מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסד אשראי בגין חובות, ועל החובות בגין חוביה:

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)								
	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	מסחר	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	מסחר	בנקים	פרטי	אשראי לציבור	מסחר					
9,955	722	9,233	63	-	9,170	10,504	710	9,794	97	-	9,697	7,696	537	7,159	55	3	7,101
15,656	-	15,656	4,718	10,380	558	15,442	-	15,442	4,815	10,057	570	15,337	-	15,337	4,370	10,421	546
10,387	-	10,387	-	10,380	7	10,064	-	10,064	-	10,057	7	10,424	-	10,424	-	10,421	3
25,611	722	24,889	4,781	10,380	9,728	25,946	710	25,236	4,912	10,057	10,267	23,033	537	22,496	4,425	10,424	7,647
													סך הכל חובות				
153	-	153	12	-	141	138	-	138	12	-	126	105	-	105	10	-	95
165	-	165	100	54	11	147	-	147	97	43	7	136	-	136	82	49	5
54	-	54	-	* 54	-	43	-	43	-	* 43	-	49	-	49	-	* 49	-
													סך הכל הפרשה להפסד אשראי				
318	-	318	112	54	152	285	-	285	109	43	133	241	-	241	92	49	100

* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצת בסיס 41 מיליון ש"ח (ליום 30.06.20 - 35 מיליון ש"ח, ליום 31.12.20 - 46 מיליון ש"ח).
 1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שנשאלו.

באורים לידחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים

הרכב באוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על לחובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
יתרת ²	חובות פגומים	יתרת ²	חובות פגומים	יתרת ²	חובות פגומים
1,897	20	1,749	19	1,726	17
148	14	151	20	89	11
690	26	734	28	725	22
1,916	249	2,527	205	1,783	66
4,651	309	5,161	272	4,323	211
28	-	29	1	29	-
546	18	578	19	534	16
5,225	327	5,768	292	4,886	227
289	60	229	34	270	87
161	14	147	24	188	36

במיליון ש"ח

פעילות לזיום בישראל

צבור מסחר

בינו, ונדל"ג בינו

בינו, ונדל"ג פעילות

נדל"ג שרותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחר

אנשים פרטיים - הלואות

לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לשיעור נוכחי של

תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של

חובות בעייתיים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנק ישראל (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

2. יתרת חוב רשומה.

3. בבנק אין חובות בעייתיים בישראל לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020 (לא מבוקר)			2021 (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
17	-	-	15	-	-
15	-	-	21	-	-
22	-	-	28	-	-
198	-	-	159	-	-
252	-	-	223	-	-
פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	17	-	15	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן	15	-	21	-	-
שרותים פיננסיים	22	-	28	-	-
מסחרי אחר	198	-	159	-	-
סך הכל מסחרי	252	-	223	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	1	-	-
אנשים פרטיים - אחר	17	1	19	1	1
סך הכל	269	1	243	1	1

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020 (לא מבוקר)			2021 (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
18	-	-	14	-	-
14	-	-	21	-	-
23	-	-	29	-	-
215	1	1	146	1	1
270	1	1	210	1	1
פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	18	-	14	-	-
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן	14	-	21	-	-
שרותים פיננסיים	23	-	29	-	-
מסחרי אחר	215	1	146	1	1
סך הכל מסחרי	270	1	210	1	1
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	1	-	-
אנשים פרטיים - אחר	17	1	18	1	1
סך הכל	287	2	229	2	2

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 בסך 10 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 - 9 מיליון ש"ח). בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 בסך 20 מיליון ש"ח (בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 בסך 17 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 13 - מידענוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסד אשראי (המשך)

סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידענוסף על יחובות פגומים (המשך):

2.3. חובות בעייתיות פבארמון מחדש:

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה	
אובר	אובר	אובר	אובר	אובר	אובר
בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור
של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר ²	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר ²	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר ²	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר ²	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר ²	של 30 ימים ועד 90 ימים או יותר ²
סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³
17	7	10	15	10	17
14	6	8	18	7	7
24	24	-	28	20	20
88	60	28	109	88	81
143	97	46	170	132	99
				סך הכל מסתרי	
-	-	-	-	-	-
18	7	11	18	16	9
161	104	57	188	148	108

אנשים פרטיים - הלוואות לידור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לצבור אשראי לממשלות ופקדונות בבנק ישראל (למעט פקדונות בבנק ישראל) ויחידות ערך שנשאלו.
2. אובר הנסות ריבית.
3. נכלל בחובות פגומים.
4. בבנק אין חובות בעייתיים ביחידות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 (המשך):
 2.4. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020 (לא מבוקר)			2021 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
8	8	3	-	-	6
-	-	2	-	-	1
77	77	21	75	75	6
85	85	26	75	75	13
4	4	134	1	1	115
89	89	160	76	76	128

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי 6
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן 1
 מסחרי אחר 6
סך הכל מסחרי 13

אנשים פרטיים - אחר 115
סך הכל 128

ארגונים מחדש שבוצעו בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020 (לא מבוקר)			2021 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
8	8	6	-	-	8
-	-	2	-	-	2
89	89	31	78	78	14
97	97	39	78	78	24
8	8	301	3	3	214
105	105	340	81	81	238

פעילות לווים בישראל

ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי 8
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן 2
 מסחרי אחר 14
סך הכל מסחרי 24

אנשים פרטיים - אחר 214
סך הכל 238

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ³ בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2020 (לא מבוקר)		2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	-	-	2
-	1	-	-
-	4	-	3
-	5	-	5
1	72	-	50
1	77	-	55

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוני ונדל"ן - בינוי

בינוני ונדל"ן - פעילות נדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ³ בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2020 (לא מבוקר)		2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	3
-	1	-	-
-	7	-	6
-	9	-	9
1	116	-	93
1	125	-	102

פעילות לווים בישראל ציבור-

מסחרי

בינוני ונדל"ן - בינוי

בינוני ונדל"ן - פעילות נדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
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 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
			במיליוני ש"ח
283	4,806	162	8,492
122	1,172	29	1,932
-	-	-	-
<u>405</u>	<u>5,978</u>	<u>191</u>	<u>10,424</u>

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

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
			במיליוני ש"ח
658	4,642	196	8,295
320	1,094	37	1,762
-	-	-	-
<u>978</u>	<u>5,736</u>	<u>233</u>	<u>10,057</u>

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
			במיליוני ש"ח
598	4,748	188	8,478
288	1,152	35	1,902
-	-	-	-
<u>886</u>	<u>5,900</u>	<u>223</u>	<u>10,380</u>

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

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.
 3. לא כולל קבוצות רכישה.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה**

רכישה של אשראי לציבור

בשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש	אשראי לציבור שנרכש	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
-	-	407	-	-	100
-	-	407	-	-	100

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ מאזני* שנרכש בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה
במיליוני ש"ח		
1	-	714
1	-	714

אנשים פרטיים - אחר
סך הכל סיכון אשראי לציבור

הערות:

- * סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
** בשנים 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. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)**
מכירה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר הכל התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	אשראי לציבור שנמכר בתקופה	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר הכל התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
במיליוני ש"ח					במיליוני ש"ח				
-	-	-	-	213	-	-	-	-	139
-	-	-	-	213	-	-	-	-	139

סך הכל מסחרי***
סך הכל סיכון אשראי
לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
(מבוקר)

סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר הכל התאגיד הבנקאי נותן עבור שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
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. כמו כן במחצית הראשונה של שנת 2020 לא היו לבנק עסקאות מכירת אשראי.
- *** האשראי נמכר לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

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 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021 (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	-	21	-	16	אשראי תעודות
7	258	5	260	10	213	ערביות להבטחת אשראי
4	1,252	2	1,188	3	1,524	ערביות לרוכשי דירות
18	785	21	855	16	840	ערביות והתחייבויות אחרות
2	1,206	2	1,246	2	1,166	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
2	816	2	1,395	1	746	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
14	4,739	10	4,680	8	3,214	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1	1,259	1	1,454	1	1,272	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערביות

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

בא 14 - דוח מאוחד על נכס יקוהתחייבויות לפי גבסיס התמידה

סכומים מדווחים
ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטי פשיאנים כספיים ²	מטבעות חוץ ¹			צמך מדד	מטב עשיראל	
		אחר	אירן	דולר ארה"ב		ל אצמוד	במיליוני ש"ח
14,186	-	20	440	348	-	13,378	
7,600	358	-	231	1,242	997	4,772	
34	-	-	-	-	-	34	
22,255	144	15	36	395	4,393	17,272	
191	191	-	-	-	-	-	
605	97	-	69	291	-	148	
593	72	2	1	13	51	454	
45,464	862	37	777	2,289	5,441	36,058	
36,220	144	284	1,085	4,683	701	29,323	
2,701	-	14	10	75	2,510	92	
405	-	-	-	-	5	400	
772	122	-	69	339	3	239	
2,300	9	3	1	7	932	1,348	
42,398	275	301	1,165	5,104	4,151	31,402	
3,066	587	(264)	(388)	(2,815)	1,290	4,656	
		247	388	2,920	(250)	(3,305)	
		-	-	-	-	-	
		(17)	-	105	1,040	1,351	
		-	(6)	(10)	-	16	
		(2)	(12)	(45)	-	59	

ליו 30 ביוני 2021 (ל אצמוד)

מטב עשיראל
ל אצמוד
במיליוני ש"ח

נכסים

מזומני יקופקדונות בבנקים
ניירן תערך
ניירן תערך ששאלו
אשרא, ילצבור, נט³
בנינים וצוד
נכס יקאחרים
נכס יקאחרים
סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
כתב התייבו תדיחים ואגרות חוב
התחייבויו תבנין מכשיר יקנגזרים
התחייבויו תאחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

הש פעמתכסרים נגזר יקשיאנים מגזרים:

מכשיר יקנגזר יק (למעט אופציות)
אופציות בכסף נט (במונח ינס בסיס)
אופציות מחו ילק סקנט (במונח ינס בסיס)
סך הכלילי

אופציות בכסף נט (ערך יקן וקמהוון)
אופציות מחו ילק סקנט (ערך נקוב מהוון)

1. מיל אצודי מטבע חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כפי.
3. לאחר ניכו הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס התמידה.

באורים לדוחות הנכספים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 14 - דוח מאוחד על נכס יקוהתייביות לפי ביסוי האגדה (המשך)

סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

ליו 30 ביוני 2020, (למקור)	מטבע חוץ ¹	ארה"ב	אירו	דולר ארה"ב ¹	צמוד	מטבע ישראלי
סך הכל	מטבע חוץ ¹	ארה"ב	אירו	דולר ארה"ב ¹	צמוד	מטבע ישראלי
פריטי נכספים ²	מטבע חוץ ¹	ארה"ב	אירו	דולר ארה"ב ¹	צמוד	מטבע ישראלי
9,992	-	20	443	556	2	8,971
8,886	241	1	316	1,688	1,091	5,549
64	-	-	-	-	-	64
24,951	63	44	47	794	4,891	19,112
1	-	-	-	-	-	1
217	217	-	-	-	-	-
883	69	-	42	551	-	221
718	52	2	4	14	70	576
45,712	642	67	852	3,603	6,054	34,494
35,607	63	312	1,094	5,512	712	27,914
80	-	3	4	17	-	56
4,411	-	-	-	-	3,461	950
1,168	69	1	66	733	-	299
1,914	9	3	1	7	702	1,192
43,180	141	319	1,165	6,269	4,875	30,411
2,532	501	(252)	(313)	(2,666)	1,179	4,083
		262	192	2,689	163	(3,306)
		(7)	(38)	(7)	-	52
		(2)	142	19	-	(159)
		1	(17)	35	1,342	670
		(10)	(76)	(50)	-	136
		(80)	353	(77)	-	(196)

נכסים

מזומני יקופקודנות בבנקים
ניירי תערו
ניירי תערו שונאלי
אשרא, ליצבור נט³
אשרא, לממשלה

בנינים וציוד

נכס יקבגין מכשירים נגזרים

נכס יקאחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקודנות הציבור

פקודנות מבנקים

כתב, התחייבו תדוחים ואגרות חוב

התחייבויות תבגין מכשיר יקנגזרים

התחייבויות תאחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

הש פעממכשירים נגזרי יקשאנים מגזרים:

מכשיר יקנגזרי ים (למעט אופציות)

אופציות בכסף נט (במונחי נכס ביסוי)

אופציות מחו יקלי ספגין (במונח נכס ביסוי)

סך הכלילי

אופציות בכסף נט (ער רגל וקמהוון)

אופציות מחו יקלי ספגין (ערך קרוב מהוון)

1. כולל צמוד מטבע חוץ.

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

3. לאחר ניכוי הפרשות לתפסד אשראי יוחסו לביסוי האגודה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באן 14 - דוח מאוחד על נכס יוקהתייבויות לפ. ביסטי האמ דה (המשך)
 סכומים מדווחים
ההרכב במאות:

סך הכל	פריטי שאגים כספיים ²	אחר	אחר	מטבעות ¹		צמ-דומד	מטב. ע.ישראלי לא צמוד במיליון, ש"ח
				דולר ארה"ב	אחר		
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

מזומן, יוקדונות בבנקים
 נייר תערך
 נייר תערך שמשאלו
 אשרא, ילצבור, נט³
 בנינים וציוד
 נכס יוקבגין מכשיר, יוקגזרים
 נכס יוקאחרים
 סך כל הנכסים

התחייבויות

פוקדונות הציבור
 פוקדונות מבנקים
 כתב, התחייבו תנדחים ואגרות חוב
 התחייבויות תבגין מכשיר, יוקגזרים
 התחייבויות תאחרות
 סך כל ההתחייבויות

הפרש

הש פעממכשירים נגזר, יוק שאינם מגזרים:

מכשיר יוקגזר, ים (למעטאופיציות)
 אופיציות בכסף נט, (במוחתי נכס ביסטי)
 אופיציות מחו, ילצ ספגט, (במוח, נכס ביסטי)
סך הכלילי,

אופיציות בכסף נט, (ערך נקל, וקמהוון)
 אופיציות מחו, ילצ ספגט, (ערך נקוב מהוון)

1. כולל צמוד, מטבעות חוץ.
2. לרבות מכשירים נגזרים שהביסטי שלחם מתייחס לפריט לא נכפי.
3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר יוחסו לביסטי תאגדתי.

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 המצורפת 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 אותן 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 הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי 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 30 ביוני 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 אינם שונים מהותית מתנאי עסקאות 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 30 ביוני 2021

בא 15 ג- פריטים הנמדדים במאזן בשווה והוגן מאות ד- (המשך)

סכומים מדווחים

א. פריטים הנמדדים בשווה והוגן על בסיס חוזר ריב שנה (המשך)

לימים 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	לימים 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				לימים 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	לימים 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)			
	מד"דיות שווה והוגן המשמעות ב-	נתונים	מחירים	מחירים		מד"דיות שווה והוגן המשמעות ב-	נתונים	מחירים	מחירים
	נתונים	נצפים	מחירים	מחירים	נתונים	נצפים	מחירים	מחירים	
	נתונים לא משמעותיים נצפים	מחירים	מחירים	מחירים	נתונים לא משמעותיים נצפים	מחירים	מחירים	מחירים	
	משמעותיים נצפים	אחרים	בשוק פעיל	בשוק פעיל	משמעותיים נצפים	אחרים	בשוק פעיל	בשוק פעיל	
	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 1)	(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 1)	(רמה 1)	(רמה 1)	
	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	
468	-	-	468	381	-	-	381	491	
9	9	-	-	17	13	4	-	5	
714	-	714	-	924	-	924	-	477	
388	-	379	9	157	-	153	4	167	
113	-	-	113	69	-	-	69	122	
1	-	1	-	1	-	1	-	1	
1	-	-	1	2	-	-	2	6	
386	-	-	386	448	-	-	448	521	
2,080	9	1,094	977	1,999	13	1,082	904	1,790	
								5	
								637	
								1,148	

במיליוני ש"ח

התחייבויות

פקדונות הצ'יבור¹

התחייבוי ותבלין מקשירי פגומים:

חוזי שקל ל- מחד

חוזי ריב יתאחרים

חוזי מטב עתוץ

חוזי פגיון מניית

חוזי סחור ותאחרים

התחייבוי ותבלין פעיל ותבשוק

התחייבוי ותאחרות²

סך הכל התחייבויות

1. השאלת ניהול ערך סחורים.
2. מכירת ניהול ערך בסחור.

ב. פריטים הנמדדים במאזן בשווה והוגן על בסיס שאינן חוזר ונשנה

אשרא, יפן וקנדה, ימותת בביטחון מסתמך בסך 41 מיליון ש"ח (30.06.20) - 22 מיליון ש"ח (31.12.20) - 38 מיליון ש"ח (אומד רגשווי הוגן קרייג ירמה 3. הרווח/ההפסד) הסתמך בסך 6 מיליון ש"ח (30.6.20) - 8 מיליון ש"ח (31.12.20) - בסכום מז'יח).

באורים לדוחות הנספחים המאוזנים ליום 30 ביוני 2021

בא 15 ג- שיתיים בפריט ימנהמדדים בשווהוהו על בס יסחזור ונ שנהשנכללו ברמה 3 - מאוזד
סכומים מדווחים

לשלושה חודשי שמהשתיימו ביו 30 ביוני 2021 (ל אמבוקר)

רווחים (הפסדים) שטר מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליו 30 ביוני 2021	שווי הוג ליום שוויו ביוני 2021	העברות ³ מרמה	העברות אל רמה ³	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) גטו, שמומשי וטר מומשו ושנכללו:		שווי הוג ליום 31 במרס 2021
						ברו חולל	בדו חולל	
-	28	-	14	-	-	-	-	14
1	22	-	-	(9)	-	-	-	* 31
-	12	-	-	-	-	1	-	* 11
-	1	-	-	(2)	-	-	-	3
-	1	-	-	-	-	-	-	1
-	4	-	-	(10)	-	-	-	23
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	1	-	-	-	-	-	1	-
6	83	-	14	(21)	-	1	6	83

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירו תערך זמיני ילמכי רה¹:

אג"ח של מוסדו תפיונני יסזרים

אג"ח לאחריים בישראל

אג"ח לאחריים זרים

ניירו תערך למסח²:

אג"ח לאחריים בישראל

נכס יסבגין מכשיר יסגזרים²:

חוזו יסק ל- מדד

חוזו מטבע חוץ

חוזו יסבגין מניות

חוזו יסחורות ואחריים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות תבגין מכשיר יסגזר יס²:

חוזו יסק ל- מדד

סך הכל התחייבויות

* סוג מחדש

1. רווחים (הפסדים) גטו שמומשו נכללו בדוח רווח וחסד בסעף "הכנסות מיתון שאינו מריבתי". רווח מלל אחר.

2. נכללו בדוח רווח וחסד בסעף "הכנסות מיתון שאינו מריבתי".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר תמונים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באור 15 ג - שינויים בפרטי המנדטים בשווה. הוגע על בסיס יסודות שנה שנכללו ברמה 3 - מאותד (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשי שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (ל אמתוק)

רווחים (הפסדים) שטר מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגע ליום 30 ביוני 2020	העברות מתמ"מ	העברות אל תמ"מ	מכירת וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) שמומשו			שווי הוגע ליום 31 במרס 2020
						ברו וכולל	ברו וריוח	בד והפסד	
-	37	-	-	(19)	-	1	(1)	56	
-	29	(3)	-	-	-	2	(1)	31	
3	17	(50)	-	(1)	-	4	(1)	65	
2	6	-	-	-	-	-	2	4	
1	23	(1)	-	(14)	5	-	1	32	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	1	-	-	-	1	-	-	-	
6	113	(54)	-	(34)	6	7	-	188	
3	13	-	3	-	-	-	3	7	
3	13	-	3	-	-	-	3	7	

נכסים

י"ר תערך זמיני למכירה¹:
 אג" של ממשלת ישראל
 אג" של מוסד תפינוסי יזורים
 אג" של לאחריים בישראל
 נכס ים בגין מכשיר ימנורים²:

חוז יסק ל- מדד
 חוז מטבע חוץ
 חוז ים בגין מניות
 חוז יסחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות תבגין מכשיר ים נגזר ים²:
 חוז יסק ל- מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) שטר מומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית". רווחים (הפסדים) שטר מומשו נכללו בהון בטעיף "התאמות בגין האגת נירות ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגע במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר תמונים נציים מהישוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב היפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

בא 15 ג' - שינוי ים בפריט ים הנמדדים בשוו יהוג ועל כס יסחודר ונ שנה שנכללו ברמה 3 - מאוחך (המשך)
סכומים מדוחים

לשנה חודשי שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (ל אמבוקר)

רווחים (הפסדים) שטר מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוג ליום 30 ביוני 2021	העברות ³ מ רמה	העברות אל רמה ³	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוג ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) במיליון, ש"ח
						ברו וחולל אחר בהון	בד וחלווח והפסד	
-	28	-	25	(2)	-	-	-	5
1	22	-	10	(9)	-	1	1	19
-	12	-	12	-	-	-	-	-
-	1	-	-	(2)	-	-	-	3
(1)	1	-	-	-	-	-	(1)	2
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(3)	18	-	-	(37)	3	-	(3)	55
1	1	-	-	(1)	-	-	1	1
(2)	83	-	47	(51)	3	1	(2)	85

נכסים

איגרו תח וצ'מנות למי רה¹:
 אג"א של מוסדו תפינטי, יזרים
 אג"א של יאחרים בישראל
 אג"א של יאחרים זרים
 ניירי תערך למסחר²:
 אג"א של יאחרים בישראל
 נכס ים בגין מכשיר ים גזרים²:
 חוז, שק ל- מדד
 חוז, יריב תאחרים
 חוז, מטבע חוץ
 חוז, סחורות ואחרים

התחייבויות

התחייבויות תבגין מכשיר ים גזרים ² : חוז, שק ל- מדד	5	-	-	(4)	-	-	-	9
סך הכל התחייבויות	5	-	-	(4)	-	-	-	9

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

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

בא 15 ג' - שינויים בפרטי המנמדים בשווי. יהוג על בסיס חוזר ונשנה שנקלל ברמה 3 - מאוחז (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשי קהסתחיימו ביו 30 ביוני 2020. (ל אמבור)

רווחים (הפסדים) שטר ממושו בגין מכשירים המוחזקים ליו 30 ביוני 2020	שווי הוג ליום 30 ביוני 2020	העברות מעברות 3	העברות אל מעברות 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו		שווי הוג ליום 31 בדצמבר 2019 (מבור)
						ברו וכולל אחר בהו	בד והפסד	
1	37	-	-	(1)	-	-	2	36
-	-	-	-	(1,284)	-	-	(5)	1,289
-	29	(3)	-	-	-	-	-	32
-	17	(4)	-	(2)	-	-	(3)	26
4	6	-	-	(4)	-	-	6	4
-	-	-	-	(4)	-	-	(7)	11
5	23	(2)	-	(22)	11	-	5	31
-	-	(91)	-	(1)	-	-	60	32
-	1	-	-	-	1	-	-	-
10	113	(100)	-	(1,318)	12	-	58	1,461

במיליון ש"ח

נייר תערך זמיני למכירה¹:
 אג" של ממשלת ישראל
 אג" של ממשלות זרות
 אג" של מוסדו תפינוני יזרים
 אג" של יאחרים בישראל
 נכס ימבגין מכשיר ימגזרים²

חוז, שקל ל- מדד
 חוזי ריבי תאחרים
 חוז, מטבע חוץ
 חוז ימבגין מניות
 חוז, סחורות ואחרים
סך הכל נכסים

מתחייבויות

התחייבויות תבגין מכשיר ימגזרים²:
 חוז, שקל ל- מדד
סך הכל התחייבויות

9	13	-	3	(3)	-	-	12	1
9	13	-	3	(3)	-	-	12	1

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נקלל בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית";
 כולל אחר.
 2. נקלל בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיתון שאין מריבית";
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתונים נכונים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נכונים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

בא 15 ג' - שתיים בפריט יתגמלדיים בשווי והוגן על כס יסחודו ונ שנהשנכללו ברמה 3 - מאוחך (המשך)
סכומים מדווחים

ל שנהשנסיימה ביו 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטר ממושים בגין מכשירים המוחזקים ליו 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום שווי בדצמבר 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירת וסילוקים	רכישות והפקקות	רווחים (הפסדים) גטו, שמומשי וטר ממושים, שונכללו:		שווי הוגן ליום שווי בדצמבר 2019
						ברו וכולל אחר בהון	בדוחות ורפסד	
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

במיליון ש"ח

נכסים

יירן תערך זמינ ים למכירי רה¹:
אג"א של ממשלת ישראל
אג"א של ממשלות זרות
אג"א של מוסדו תפינוסי, ים זרים
אג"א של יאחרים בישראל

יירן תערך לגמסח²:

אג"א של יאחר ים בישראל

נכס ים בגין מכשיר ים גזרים²:

חוז, שק ל- מוד

חוזי ריבי תאחרים

חוז, מטבע חוץ

חוז, ים בגין מניות

חוז, סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות תבגין מכשיר ים גזרים²:

חוז, שק ל- מוד

סך הכל התחייבויות

1. רוחים (הפסדים) גטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בטעף "הכנסות מיעון שאין מריבית":
כולל אחר

2. נכללו בדוח רווח והפסד בטעף "הכנסות מיעון שאין מריבית":
העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהערך תמונים נאפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הפוך.

באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021

באז 15 ר' - מידע כמותי, על פריטים הנמדדים בשווי הוגן וְשנכללו בר מה-3 - מאוחד

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חזרלונשוה

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	
מוצע	טוח הנתונים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	מוצע	טוח הנתונים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	מוצע	טוח הנתונים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	מוצע
59.42	5.60-101.08	14	10.51	5.6-54.10	1	33.82	5.60-101.08	4	מחיר
33.87	33.87	5	36.86	36.86	6	41.78	41.78	7	היוון תזרים מזומנים מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי
-	-	-	-	-	-	57.85	19.76-88.01	12	מחיר
88.36	39.37-101.08	3	-	-	-	56.21	33.15-101.08	1	מחיר
0.12%	0.12%-0.12%	2	(0.04%)	(0.17%-0.14%)	6	(0.05%)	(0.05%)	1	היוון תזרים מזומנים
1.37%	1.37%-1.37%		0.57%	0.17%-1.37%		1.37%	1.37%		היוון תזרים מזומנים
0.35%	0.13%-16.87%	55	0.69%	0.13%-23.75%	23	0.61%	0.13%-16.87%	18	היוון תזרים מזומנים / מודל המחור אופציות
0.16%	0.13%-0.17%	1	1.37%	1.37%-1.37%	1	0.17%	0.17%	1	היוון תזרים מזומנים / מודל המחור אופציות
		80			37			44	היוון תזרים מזומנים / מודל המחור אופציות
0.28%	0.20%-0.55%	9	0.04%	(0.28%-0.39%)	13	1.32%	0.41%-3.69%	5	היוון תזרים מזומנים
		9			13			5	היוון תזרים מזומנים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מוד

סך הכל התחייבויות**

* כאשר השורה מוללת מספר מכשירים, מוצג הטוח בן המכשיר עם הנתון המינימלי למכשיר עם הנתון המקסימלי.

** בנסף, בנסף, קיימים אג"ח לא סחירות בסך של 39 מיליון ש"ח (30.06.20 - 31.12.20 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני ואין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני - ויליום 31.12.20 - אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני.

לנתחון השווי החוגן, בצד ההתחייבויות ליום 30 ביוני 2021 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 30.06.20 אין יתרות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני).

באור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2021	ליום 30 ביוני 2020	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
			שווי הוגן	
			במיליוני ש"ח	
				נכסים
				טכניקת הערכה
				אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
				שמאיות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי
41	22	38		

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 פיננסיים 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. 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.
- ג. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.4 לתמצית הדוחות הכספיים.
- ד. לפירוט בעניין הודעה מיום 3 באוגוסט 2017 שמסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק, על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק, ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
- לעניין תכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד 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 באור 9(1) בתמצית הדוחות הכספיים. לעניין ההסכם שנחתם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, ראה באור 9(2) בתמצית הדוחות הכספיים.
- ה. 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 וההצהרות 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 בדיון. דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שבוצעה אגב העברת המניות והמיזוג של החברה לנאמנות עם החברה לנאמנות של מזרחי טפחות. 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. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ליום המיזוג הסתכם בסך של 69 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל, החל מיום 2 במאי 2021 החברה לנאמנות של אגוד חדלה מלהתקיים ללא פירוק וכל הנכסים וההתחייבויות של החברה לנאמנות של אגוד הוקנו למזרחי טפחות נאמנות, על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- ו. ביום 30 בדצמבר, 2020 התקשרו הבנק ואגוד הנפקות חברה בשליטה ובעלות מלאה של הבנק עם מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "מזרחי טפחות הנפקות"), בהסכם למיזוגה של אגוד הנפקות (כחברת יעד) עם מזרחי טפחות הנפקות (כחברה קולטת) כאשר כחלק ממהלך המיזוג יועברו כלל מניות אגוד הנפקות מבנק אגוד למזרחי טפחות הנפקות (להלן: "המיזוג"). במסגרת המיזוג יועברו, בין היתר, כלל תעודות ההתחייבות של אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות, ובהתאם לכך, ובד בבד עם ההסכם למיזוגה של אגוד הנפקות נחתם ביום 30 בדצמבר, 2020 הסכם בין מזרחי טפחות, בנק אגוד, אגוד הנפקות ומזרחי טפחות הנפקות לפיו במועד השלמת מיזוגן של אגוד הנפקות ומזרחי טפחות הנפקות, ימחה בנק אגוד למזרחי טפחות את החבות מכל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות ואשר בנק אגוד התחייב לקיים תנאיהן ומזרחי טפחות ייטול את מלוא החבות. בד בבד יפרע בנק אגוד את הפיקדונות שמופקים אצלו על ידי אגוד הנפקות בהתאם להסכמי הפיקדונות שנחתמו ביניהם בקשר עם תמורת תעודות ההתחייבות שהנפיקה. השלמת מיזוג אגוד הנפקות מותנית בין היתר, בתנאי המתלה של אישור חלוקה על ידי בנק אגוד בהתאם לתנאים הקבועים בדיון וכי דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שבוצעה אגב העברת המניות והמיזוג של אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות בע"מ.
- עם אישור אסיפות מחזיקי תעודות ההתחייבות ביום 6 ביוני 2021 והנפקת כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן: "כתב ההתחייבות הנדחה") ביום 13 ביוני 2021 על ידי הבנק לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק, והעברת כל הון המניות המונפק והנפרע של אגוד הנפקות מבנק אגוד למזרחי טפחות הנפקות, הושלמו התנאים המתלים שנקבעו בהסכם המיזוג, נתקבלה תעודת מיזוג והמיזוג נרשם ברשם החברות. בד בבד עם מיזוג אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות, הועברו כל הנכסים והחייבים של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות,

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

לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקדונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. ההון העצמי של אגוד הנפקות בע"מ ליום המיזוג הסתכם בסך של 33 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל, ביום 15 ביוני 2021 נמחקו תעודות ההתחייבות של אגוד הנפקות מן הרישום למסחר בבורסה ואגוד הנפקות חדלה להיות תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק נירות ערך, התשכ"ח-1968, ואין עוד ניירות ערך שלה מוחזקים בידי הציבור.

ז. ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות הנדחה עומד לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה כולל מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקה מלאה או חלקית של קרן כתב ההתחייבות הנדחה (אשר עשויה להיות מוחזרת בהתאם להחלטת הבנק בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים), וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 לצורך הכרה בו כבחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות לא ירשם למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ או בכל מערכת מסחר אחרת ואינו ניתן להעברה.

ח. ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. בהתאם להחלטה האמורה הפסיקו סניפי הבנק החל מיום 21 ביולי 2021 לטפל בפניות למשכנתאות חדשות - הן של לקוחות הבנק והן של אלו שאינם לקוחות הבנק ולהמציא אישורים עקרוניים, ופניות חדשות כאמור מטופלות על ידי מזרחי טפחות.

ט. ביום 20 ביולי, 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק ולאחר מכן אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 25 ביולי 2021, בכפוף ובהתאם לאישור ועדת התגמול ודירקטוריון של מזרחי טפחות שהתקבל ביום 26 ביולי 2021 הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידיים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2021, במסגרת הצעת כתבי אופציה ג' וכתבי אופציה ה' (עד 16,000 כתבי אופציה ג' ועד 108,000 כתבי אופציה ה') על ידי מזרחי טפחות לעובדי מזרחי טפחות ולעובדי חברות בת של הבנק, וזאת על פי מתאר הצעה לעובדים הכולל בין היתר את התנאים של תכניות אופציות ג' ו-ה'. כן אישרו ועדת התגמול, דירקטוריון הבנק והאסיפה הכללית את התחייבות הבנק לשלם למזרחי טפחות את הסכום של השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים שהינם עובדי בנק אגוד, על פי תכניות האופציות (ככל שיוענקו), עבור שנת 2021 וכן עבור השנים 2022 ו-2023 (ככל שיוחלט על הענקה, עבור שנים אלה) (להלן - "השווי ההוגן"). השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים עבור שנת 2021, על פי תכניות האופציות, יחושב על פי חוות הדעת הכלכלית שניתנה למזרחי טפחות, כאשר השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים על פי תכניות האופציות עבור השנים 2022 ו-2023 ככל שיוחלט להעניקם יחושב על פי חוות דעת כלכליות שיינתנו למזרחי טפחות. כמו כן, אישרו האורגנים המוסמכים של הבנק, לשלם לחברה האם את השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו בסמוך למועד הענקה בפועל. יצוין כי האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכן בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים. בהתאם להערכת השווי, אומדן ההוצאה בספרי אגוד הינה כ-1.6 מיליון ש"ח בגין האופציות לשנת 2021. עלות זו תיפרס לאורך 2 הרבעונים האחרונים של שנת 2021 (שנת הזכאות).

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 ולסייע 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 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 והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, מאמצע חודש יוני 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא של נגיף הקורונה, החלה מגמה של עליה בתחלואה. במידה ומדדי התחלואה ימשיכו לעלות, תתכן החמרה במגבלות על הפעילות הכלכלית במשק, ובהתאם עלולות להשפיע על רמת הסיכונים ועל עסקי הבנק. 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.

כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכונים 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 המעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שכספיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה 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. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה.

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 המינוף 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.
3. ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" העוסק בין היתר בנושא חלוקת דיבידנד (ניהול בנקאי תקין מס' 331), לפיו הבנקים נדרשים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית של מניות.



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

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

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

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 ששת החודשים הראשונים של שנת 2021 קיים הדירקטוריון 11 ישיבות במליאתו, וכן 26 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חלו שינויים בהרכב חברי ההנהלה 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 ההנהלה 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 מהאוניברסיטה העברית בירושלים. הגב' ויזר מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת בבנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבנות. כמו כן, מכהנת הגב' ויזר כמבקרת הראשית של

בנק יהב, 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.

המבקר הפנימית הראשית הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ ובעלת ניסיון בתחום הבקרה 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. המבקר 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 לששת החודשים הראשונים של שנת 2021:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	13

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

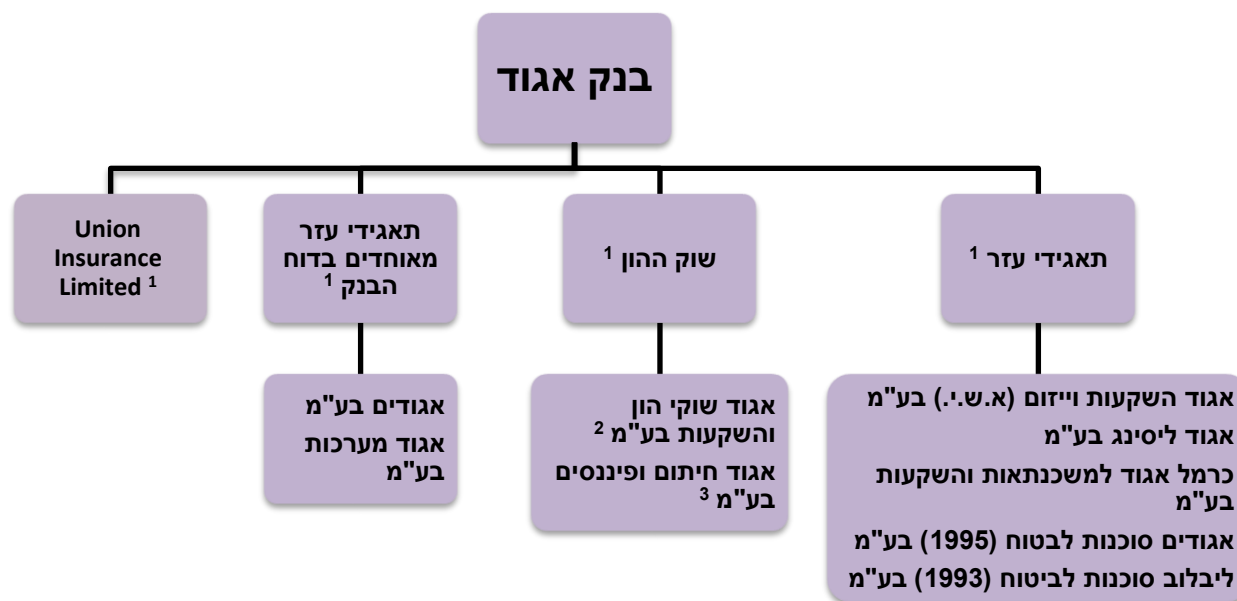
א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020, למעט העסקאות המפורטות להלן: ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. לפירוט נוסף ראה באור 16.ז. לתמצית הדוחות הכספיים.

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 30 ביוני 2021⁵.



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 וביום 13 ביוני 2021 לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגו החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ואגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ומזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, בהתאמה.

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 30 ביוני 2021 ב- 191 מיליון ש"ח, לעומת 207 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 4.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

בהמשך למתואר בדוח השנתי לשנת 2020, ראה באור 9 בדבר תכנית הפרישה מרצון.

הסכמים מהותיים

לעניין ההסכם הקיבוצי שנחתם ביום 25 במרס, 2021 ותוספת להסכם הנ"ל שנחתמה ביום 21 ביוני, 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 16.ד. לתמצית 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 וטיטוט 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 תחילת הינו 30 בדצמבר 2020.
הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

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

ביום 9 בפברואר 2021 פרסם ברשותות 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 ליכולתו 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 פרסמו ברשותות תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון) , התשפ"א - 2021, במסגרת התקנות, התוסף, בין היתר, סעיף 134 הקובע דרישות חדשות 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 התווסף 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, והסמיך 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.

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

ביום 22 במרס 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 ועסקי, ועל מנת לסייע למשקי הבית ולעסקים לצלוח את התקופה המאתגרת, מוצע להאריך בתקופה נוספת של שישה חודשים את תוקף הוראת השעה - עד ל 30 בספטמבר 2021.

יצוין כי במסגרת טיוטה 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 במרס 2021 פורסם 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 במרס 2021 פורסם תיקון לתקנות נתוני אשראי. התיקון כולל שורת תיקונים המקלים על הלקוחות ומשפרים את היעוץ 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 ישקפו 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 למיזופה 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.

תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996.

ביום 25 לאוגוסט 2020 פורסם תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996, המטיל חובה על מעסיקים ציבוריים ומעסיקים פרטיים המעסיקים למעלה מ- 518 עובדים, לאסוף נתונים ולהפיק, מדי שנה, דוח פנימי ופומבי בדבר פערי השכר במקום העבודה בין גברים לנשים ולמסור, אחת לשנה, הודעה לכל עובד/ת אודות פערים אלה הקיימים בקבוצה הרלוונטית אליה הוא/היא משתייך/ת. את הדוח הראשון יש לפרסם בעוד כשנה (לא יאוחר מיום) 1.6.2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח שנבחר. ביום 13 במאי 2021 פירסמה נציבות שוויון הזדמנויות בעבודה הנחיות ודוגמאות בקשר עם עריכת הדוחות וההודעה הנדרשים על פי התיקון. הגורמים הרלוונטניים בבנק עודכנו בפרטי התיקון לחוק והנחיות.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 336 בנושא "שעבוד נכסי תאגיד בנקאי"

ביום 15 ליוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת 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. תאריך תחילת ההוראה הינו 1 בינואר 2022. הבנק יפעל ליישום הוראת הנב"ת בהתאם להנחיות ברמה הקבוצתית.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 - "יחס מימון יציב נטו"

ביום 21 ליוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת מס' 222 לפיו בעקבות לקחים שהופקו מהמשבר הפיננסי הגלובלי פרסמה ועדת באזל רפורמות מרכזיות לשיפור עמידותו של המגזר הבנקאי, ביניהן פורסם באוקטובר 2014 תקן יחס המימון היציב נטו. התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס המימון היציב נטו במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית. יחס המימון היציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס המימון היציב נטו לצד החזקת יחס כיסוי נזילות כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (הוראת יחס כיסוי הנזילות) ולצד עמידה בדרישות האיכותיות לניהול סיכון הנזילות הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342.

ביום 21 ביוני 2021 פורסם אף קובץ שאלות ותשובות המהווה ריכוז של עמדות מסוימות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "יחס המימון היציב נטו". הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה. תאריך תחילת התיקון להוראה הינו 31 בדצמבר 2021. לאור מיזוג הבנק סוכם כי ביצוע המדידה יעשה על ידי בנק מזרחי טפחות בהתבסס על נתונים שיועברו על ידינו.

צו ההוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש – תיקון מס' 68 והוראת שעה), התשפ"א – 2021 .
ביום 6 ביולי 2021 פורסם הצו המאריך את ההקלות שהוחלו בזמן נשבר הקורונה, לתקופה נוספת של 8.5 חודשים היינו עד ליום 24 במרס 2022 וזאת על מנת למצות את הפוטנציאל החברתי והכלכלי של ההסדרים שנקבעו. הבנק מיישם הוראת הצו.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה"

ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים התאמות להוראות נב"ת 250 העוסקות בנושאים הבאים:
• עדכון בנושא חלוקת דיבידנד (נב"ת 331), לפיו הבנקים נדרשים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית של מניות.
• הקלה רגולטורית בנושא מגבלות על הלוואות לדיור (נב"ת 329) לפיה רשאי הבנק בעת חישוב "שיעור ההחזר מההכנסה" של עצמאי להתחשב בסכום ממוצע ההכנסות בדוחות שומה לשנים 2018 ו-2019 בכפוף לתנאים מסוימים ;
תאריך תחילת התיקון להוראה הינו מיום 26 ביולי 2021. יצוין כי ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא " הצגת נתוני פעילות בפיקדון 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 הוראה.

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 הטיטת.

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה – ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים.
ביום 14 באפריל 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת נב"ת חדשה על רקע ריבוי הסדרי חוב משמעותיים שבוצעו בשנים האחרונות ובמסגרת הפקת לקחים מאותם אירועים. מטרת ההוראה להרחיב ולפרט את הנחיות הפיקוח לאופן הטיפול בהסדרי חוב ובתהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים. ההוראה מנחה כי האופן המיטבי לטיפול בחובות בקשיים הוא על ידי העברת הטיפול מהיחידה העסקית, האחראית על החיתום וניהול האשראי באופן שוטף, ליחידה ייעודית בעלת התמחות מתאימה. טיפול באמצעות גוף ייעודי מומחה, בלתי תלוי ועם משאבים מתאימים מסייעים להצלחת תהליך הגבייה ומקטינים את ההפסד לבנק. פרסום ההוראה מבטא את החשיבות שמייחס הפיקוח על הבנקים לטיפול הולם בכשלי אשראי בסכומים מהותיים במטרה למקסם את מאמצי הגבייה ולצמצם ככל שניתן את ההפסד הצפוי לבנק, ובמטרה לקיים תהליך הוגן ולמזער את הפוטנציאל ל"אפקט ההילה". להבדיל מחובות צרכניים שמנוהלים על פי רוב בצורה אחידה על פי מודלים מובנים, לחובות עסקיים בסכומים מהותיים מאפיינים שונים ולכן נדרש בהם טיפול פרטני ומיוחד.
יצוין כי לאחר שתפורסם הוראת הנב"ת החדשה יהיה צורך לעדכן את הוראת נב"ת מס' 311 – ניהול סיכון האשראי, כך שיוספו הפניות להוראת הנב"ת החדשה. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת הוראה.

טיטת תיקון הוראות הדיווח לציבור – הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי

ביום 5 לאפריל 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון לפיה שיטת ההצגה של התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים ענדכנה לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. בהתאם לשיטה שאומצה התרגום של יחס רבעוני למונחים שנתיים יעשה על ידי הכפלה בארבע וחלוקה במספר הרבעונים שחלף מתחילת השנה ועד למועד הדיווח.

ע"פ הטיטת תחילת יישום ההוראה הינה החל מיום 1 בינואר 2022 ואילך. תאגיד בנקאי יסווג מחדש מספרי השוואה המתחייסים לתקופות רבעוניות קודמות המוצגים בדוחות בשנת 2022 באופן עקבי לשיטת ההצגה שנקבעה בהתאם לחוזר המתוקן, ויציין את השפעת שינוי שיטת ההצגה. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור".

ביום 18 במאי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 411. במסגרת הטיטת עלו, בין היתר, התיקונים שלהלן:

- לאור הערות שהתקבלו בדוח הביקורת של ארגון ה-FATF על מדינת ישראל, בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, שפורסם בדצמבר 2018, עודכנו/נוספו מספר סעיפים להוראה.
- לאור כניסתו לתוקף של חוק שירותי תשלום, תשע"ט - 2019, נערכו התאמות בהוראה אל מול החוק; חלק גדול מהעדכונים, נובע מהצורך בהחלפת המונח "כרטיס חיוב" במונח "אמצעי תשלום" והמונח "חברת כרטיסי אשראי" ל"סולק".
- לאור פרסום התיקון לצו איסור הלבנת הון שחל על נותני שירותי אשראי ("הצו"), שקבע כי הצו יחול גם על נותני שירות בנקסי, תוך התאמות ועדכונים שונים, מצא לנכון המפקח על הבנקים לעדכן את סעיף 78 להוראה, בקשר עם מגבלת היקף הסליקה השנתי לבית עסק קצה בודד החלה על פעילותו של מאגד וכן, לעדכן את נספחים א'3 וא'4 להוראה, על ידי מתן פטור לבנקים מחובת רישום נהנה ובעל שליטה בחשבונות של נותני שירות בנקסי, שקיבלו רישיון מרשות שוק ההון ושחל לגביהם צו איסור הלבנת הון.
- נוסף נספח ב' 3 להוראה, המתווה הסדר מקל מדרישות צו איסור הלבנת הון, בפתיחת חשבון נוסף מרחוק המיועד לניהול תיקים.

הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

טיטת תיקון להוראות הדיווח לציבור – גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)

ביום 5 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון. בטיטת מוצע:

1. לכלול גילוי בדוח הדירקטוריון והנהלה למדדי ESG עיקריים, ולאופן שבו היבטי ESG משתלבים באסטרטגיה של התאגיד הבנקאי.
2. לעדכן את דוחות ה-ESG (הנקראים היום - דוחות אחריות תאגידית) כדי להביא בחשבון את הדגשים של התאגיד הבנקאי בנושא זה, את הניסיון שנצבר ואת אופן היישום המקובל בדוחות ESG של בנקים מובילים בעולם, וכדי לפרסם אותם לציבור מוקדם יותר.
3. לעדכן את דרישות הגילוי לסיכונים סביבתיים, לרבות סיכונים אקלים, ואופן ניהולם.

לגבי ההוראות העוסקות בגילוי לציבור צוין כי ההוראות יישומו ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית. על פי הטיטת תחילת יישום ההוראה הינה החל מדוחות 2021 ואילך.

הבנק עוקב אחר פרסום טיטת התיקון להוראה.



נספחים,
מילון מונחים
ואינדקס

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
3.05	189 ⁶	25,035	4.21	236 ⁶	22,798
0.64	1	630	-	-	405
0.07	1	5,917	0.07	2	12,119
-	-	54	-	-	50
1.76	32	7,304	1.97	31	6,337
0.48	2	1,679	0.86	2	932
2.23	225	40,619	2.57	271	42,641
		514			604
		3,776			4,297
		44,909			47,542
0.66	31	18,887	0.57	31	21,721
0.16	2	4,883	0.07	1	5,376
0.83	29	14,004	0.74	30	16,345
-	-	75	8.61	10	479
0.62	7	4,513	9.63	33	1,419
0.51	1	780	1.29	4	1,245
0.64	39	24,255	1.26	78	24,864
		15,793			17,607
		514			604
		1,750			1,613
		42,312			44,688
		2,597			2,854
		44,909			47,542
1.59			1.31		
1.84	186	40,619	1.82	193	42,641

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 (המשך)

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
2.94	372 ⁶	25,516	3.67	422 ⁶	23,219
0.67	2	594	-	-	504
0.15	4	5,310	0.09	5	11,537
-	-	29	-	-	48
1.70	57	6,717	1.61	53	6,621
0.50	4	1,588	0.61	3	978
2.22	439	39,754	2.26	483	42,907
		561			578
		3,356			4,103
		<u>43,671</u>			<u>47,588</u>
0.68	64	18,796	0.54	57	21,310
0.18	4	4,482	0.11	3	5,539
0.84	60	14,314	0.69	54	15,771
-	-	45	7.21	10	282
0.30	7	4,614	3.74	43	2,320
0.45	2	889	0.82	5	1,227
0.60	73	24,344	0.92	115	25,139
		14,813			17,421
		561			578
		1,452			1,606
		<u>41,170</u>			<u>44,744</u>
		2,501			2,844
		<u>43,671</u>			<u>47,588</u>
1.62			1.34		
1.85	366	39,754	1.72	368	42,907

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 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
2.07	158	30,799	1.74	150	34,783
(0.56)	(24)	17,101	(0.46)	(21)	18,239
1.51			1.28		
2.62	41	6,316	8.02	108	5,545
(0.73)	(8)	4,413	(4.92)	(55)	4,552
1.89			3.10		
3.00	26	3,504	2.27	13	2,313
(1.03)	(7)	2,741	(0.39)	(2)	2,073
1.97			1.88		
2.23	225	40,619	2.57	271	42,641
(0.64)	(39)	24,255	(1.26)	(78)	24,864
1.59			1.31		

מטבע ישראלי לא צמוד
 סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד
 סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² במיליוני ש"ח
%			%		
2.18	326	30,002	1.75	303	34,772
(0.60)	(51)	16,951	(0.46)	(42)	18,318
1.58			1.29		
1.96	61	6,265	5.52	154	5,658
(0.17)	(4)	4,659	(2.99)	(68)	4,578
1.79			2.53		
3.00	52	3,487	2.11	26	2,477
(1.32)	(18)	2,734	(0.45)	(5)	2,243
1.68			1.66		
2.22	439	39,754	2.26	483	42,907
(0.60)	(73)	24,344	(0.92)	(115)	25,139
1.62			1.34		

מטבע ישראלי לא צמוד
 סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד
 סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
 סך התחייבויות נושאות ריבית
 פער הריבית

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית¹ - מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
50	92	(42)	47	71	(24)
(6)	(6)	-	(1)	5	(6)
<u>44</u>	<u>86</u>	<u>(42)</u>	<u>46</u>	<u>76</u>	<u>(30)</u>
(7)	(13)	6	-	(4)	4
49	83	(34)	39	102	(63)
<u>42</u>	<u>70</u>	<u>(28)</u>	<u>39</u>	<u>98</u>	<u>(59)</u>

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. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". יתרות ממוצעות, שהושפעו באופן מהותי ממהלך זה, חושבו בהתאמה.
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 נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 נוכה סך 286 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 התווסף סך 73 מיליון ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 נוכה סך 253 מיליון ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 נוכה סך 81 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 7 ו-13 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה (5 ו-12 מיליון ש"ח לשלושה וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

מילון מונחים עיקריים

אובליגו – סך כל ההחייבויות 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 שמשקיהן מפותחים.

איש קשור – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

באזל 3 – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

בעל עניין – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

גידור – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בביעוץ 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 סיכוני 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 בגין 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 פסיקלית - 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 ציבוריים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

עלות ריבית - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שחר.

עלות שירות - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

עסקה עתידית - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

עקום תשואה - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

פיקדון לפי דרישה - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

פיקדון לזמן קצוב – פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

פיקדונות לפי מידת הגבייה – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

פיקדון נושא ריבית – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם תקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

פיקדון שאינו נושא ריבית – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

שווי הוגן – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מוצר לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השיווי 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 שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור צמיחה ראלי – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

שיעור המימון (LTV) – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה להון – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

תשואה ריאלית – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

OTC Over the Counter – 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 הדיק 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).

CVA Credit Risk Adjustment – 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%.

EDTF Enhanced Disclosure Task Force – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) – 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.

VAR Value at risk – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

מידע צופה פני עתיד.....	7,11,12,15,22,83,101	VAR.....	58
מכשירים נגזרים.....	8,18,22,27,39,43-45,48,76,79	אגוד הנפקות	7,9,12,16,26-29,35,62,76,77,80,98
ניהול הסיכונים.....	83,85,86,113-119,136,137,139-142,144-151,174	153,154,162,174	
ניירות ערך....	28,36,64,84	אשראי בעייתי.....	38,39,42,136,137
139-151,154,166,171,172	7,9,11,15,22,23,26-28,30,35,39,43-45	אשראי לציבור.....	9,10,21,26,32,34,40-46,51,52
סיבולת הסיכון.....	48,53,62,76,79,80,84,87,89-94,101,116,120-134	אשראי פגום.....	54,55,57,76,80,84,85,94-96,121,144,171,172,174
סיכוני אשראי.....	36,51,58	דירוג הבנק.....	39,129,145,152
סיכון מוניטין.....	11,21,36,51,99,113-119,155	הפרשה להפסדי אשראי	48
סיכון נזילות.....	11,63,64,66	48,50,67,76,83,94-96,126-138,174	
סיכון ציות.....	62,66	הלוואות לדיור	,29,31,32,39,41,43-45,49-55,83
סיכוני שוק.....	64	98,100,120-125,129,131,132,135,166	
סיכון אסטרטגי.....	11,36,58,66,99	הלימות ההון	11,12,15-17,25,26,28,29,36,66
סיכונים מובילים.....	11,63,66	98,101	
סיכונים משפטיים.....	11,12,64-66	הפרשה קבוצתית	8,18,21,22,31,33,50,83,94
סיכון תפעולי.....	11,36,64	חברה לנאמנות.....	,9,12,15,26,28,35,77,80,98,153
עדכוני חקיקה.....	11,28,63,66,99,166	161,162	
פקדונות הציבור.....	17,164	חוב בעייתי.....	37,40,41,82,134
145,171,172	26,32,34,76,80,85,121-125,139-143	חובות בעייתיים ...	21,40,41,94,129,130,132-134,143
רווח כולל	17,18,25,37,75,82,86,89-91,93,103	חובות פגומים	,10,38-40,50,57,94,98,122-125
105,146-150,174	24	129-134,174	
שיעור ההוצאות התפעוליות.....	51	יחס המינוף.....	10-12,16,29,100,155
תיאבון הסיכון.....	36,58	כיסוי נזילות.....	62,100,166
תרשישי קיצון.....		כלכלת ישראל	13
		ליבור.....	83,84,152
		מבקר פנימי.....	161
		מגובי נכסים.....	48,89-92,144
		מגזר לא צמוד.....	50
		מטבע חוץ.....	20,21,48,113-116,119,139-141
		144-151,173	

