

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2019

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

תוכן עניינים

5	מכתב החשבונאי הראשי
6	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
7	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
8	ביאור 4 - עמלות
11	ביאור 5 - הכנסות אחרות
11	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
12	ביאור 7 - הוצאות אחרות
12	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
17	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
18	ביאור 12 - ניירות ערך
24	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
28	ביאור 14 - אשראי לממשלות
28	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
33	ביאור 16 - בניינים וציוד
35	ביאור 17 - נכסים אחרים
36	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
37	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
38	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
39	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
39	ביאור 22 - זכויות עובדים
40	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
40	ביאור 27 - שיעבודים
41	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
42	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
46	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון



מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 36 של הדוח הכספי השנתי.

פירוטים אלה כוללים ביאורים לדוחות הכספיים, כאשר לצד הנתונים המאוחדים מוצגים גם נתוני הבנק בלבד ("סולו"), באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 24 בפברואר 2020.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

רואה החשבון המבקר של הבנק, ערך ביקורת על הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונו של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכל להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיע לידיעת רואי החשבון המבקר, במהלך הביקורת.

לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. רואה החשבון המבקר לא נקט לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיה חייב לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

24 בפברואר 2020
כ"ט בשבט התש"ף

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק 2017	בנק 2018	בנק 2019	מאוחד 2017	מאוחד 2018	מאוחד 2019	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾						
5,556	6,586	6,797	5,989	7,049	7,293	מאשראי לציבור
11	25	33	11	25	33	מאשראי לממשלה
71	100	200	74	102	203	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
3	4	13	8	9	16	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
163	190	153	140	174	166	מאגרות חוב
5,804	6,905	7,196	6,222	7,359	7,711	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית						
1,674	2,186	2,138	1,261	1,628	1,787	על פיקדונות הציבור
2	2	1	2	2	1	על פיקדונות הממשלה
223	285	305	11	11	8	על פיקדונות מבנקים
183	213	187	599	793	573	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	3	2	2	3	2	על התחייבויות אחרות
2,084	2,689	2,633	1,875	2,437	2,371	סך כל הוצאות הריבית
3,720	4,216	4,563	4,347	4,922	5,340	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾						
(6)	4	22	(6)	4	22	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב						
43	39	24	43	45	35	מוחזקות לפדיון
117	148	128	94	126	130	זמינות למכירה
3	3	1	3	3	1	למסחר ⁽⁴⁾
163	190	153	140	174	166	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

(4) הוצאות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2019, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 47 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 46 ו-3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על אגרות חוב למסחר בסך 1 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 3 מיליוני שקלים חדשים בכל שנה), כמפורט לעיל, וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 48 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2018 - 49 מיליוני שקלים חדשים), בגין עסקאות פנימיות בין מגזר נני"ה למגזר למסחר.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2019	מאחד 2018	מאחד 2017	בנק 2019	בנק 2018	בנק 2017
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
-	1	-	-	1	-
(1,151)	1,406	(1,151)	(1,158)	1,406	(1,158)
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽⁴⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾					
(1,151)	1,407	(1,151)	(1,158)	1,407	(1,158)
2. מהשקעה באגרות חוב					
35	8	44	35	8	44
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾					
35	8	44	35	8	44
3. הפרשי שער, נטו					
1,267	(1,081)	1,196	1,280	(1,109)	1,219
4. רווחים מהשקעה במניות					
2	10	8	2	10	8
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
(6)	-	-	(6)	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
17	7	4	17	7	4
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
45	-	-	45	-	-
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽⁵⁾					
58	17	12	58	17	12
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
-	-	4	-	-	4
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
209	351	98	222	323	121
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾					
137	95	39	137	95	39
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
13	(1)	-	13	(1)	-
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
(2)	-	(1)	(2)	-	(1)
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
148	94	38	148	94	38
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾⁽⁷⁾					
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
59	68	21	59	68	21
חשיפת ריבית					
92	21	12	92	21	12
חשיפת מטבע חוץ					
(3)	5	5	(3)	5	5
חשיפה למניות					
-	-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
148	94	38	148	94	38
סך הכל					

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(6) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

(7) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2019, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 141 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 131 ו-63 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות מפעילויות מסחר לעיל, בסך 148 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 94 ו-38 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך (7) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 37 ו-25 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	
2019	2018	2017	2019	2018	2017	
360	344	325	335	320	302	ניהול חשבון ⁽¹⁾
190	189	174	137	133	119	כרטיסי אשראי
193	199	202	156	165	168	פעילות בניירות ערך
54	59	55	35	37	35	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
23	23	22	23	23	22	תפעול קופות גמל
34	31	33	34	31	33	טיפול באשראי
221	208	184	206	194	171	הפרשי המרה
43	43	40	43	42	40	פעילות סחר חוץ
43	45	43	42	44	42	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
107	103	96	10	12	14	עמלות הפצת ביטוח חיים
17	16	15	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
42	45	49	29	32	32	עמלות אחרות
1,327	1,305	1,238	1,050	1,033	978	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
208	170	185	208	170	185	עמלות מעסקי מימון ⁽³⁾
1,535	1,475	1,423	1,258	1,203	1,163	סך כל העמלות התפעוליות

(1) במסביע ישראלי ובמסביע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 54 ו-48 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽⁴⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד 2019								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
360	4	15	18	164	13	-	146	ניהול חשבון ⁽¹⁾
190	-	2	3	33	1	-	151	כרטיסי אשראי
193	25	21	4	12	23	-	108	פעילות בניירות ערך
54	-	1	-	2	1	-	50	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
23	23	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
34	-	10	1	14	-	4	5	טיפול באשראי
221	74	12	6	52	17	-	60	הפרשי המרה
43	-	18	9	16	-	-	-	פעילות סחר חוץ
43	5	3	-	-	-	26	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
107	-	-	-	-	-	107	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
17	-	-	-	-	-	17	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
42	18	7	1	3	5	-	8	עמלות אחרות
1,327	149	89	42	296	60	154	537	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
208	-	145	17	36	-	5	5	עמלות מעסקי מימון ⁽³⁾
1,535	149	234	59	332	60	159	542	סך כל העמלות

בנק 2019								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
335	4	15	18	164	8	-	126	ניהול חשבון ⁽¹⁾
137	-	2	3	33	1	-	98	כרטיסי אשראי
156	23	21	4	12	13	-	83	פעילות בניירות ערך
35	-	1	-	2	1	-	31	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
23	23	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
34	-	10	1	14	-	4	5	טיפול באשראי
206	74	12	6	52	14	-	48	הפרשי המרה
43	-	18	9	16	-	-	-	פעילות סחר חוץ
42	4	3	-	-	-	26	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
10	-	-	-	-	-	10	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
29	12	7	1	-	2	-	7	עמלות אחרות
1,050	140	89	42	293	39	40	407	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
208	-	145	17	36	-	5	5	עמלות מעסקי מימון ⁽³⁾
1,258	140	234	59	329	39	45	412	סך כל העמלות

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2018 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽⁴⁾ - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד 2018							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
344	4	16	18	155	14	-	137
189	-	2	3	29	1	-	154
199	29	24	4	11	22	-	109
59	-	1	-	2	1	-	55
23	23	-	-	-	-	-	-
31	-	7	1	13	-	4	6
208	89	12	5	42	17	-	43
43	-	20	8	15	-	-	-
45	8	1	1	1	-	29	5
103	-	-	-	-	-	103	-
16	-	-	-	-	-	16	-
45	16	11	1	7	-	2	8
1,305	169	94	41	275	55	154	517
170	-	119	14	30	-	2	5
1,475	169	213	55	305	55	156	522

ניהול חשבון⁽¹⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽²⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
עמלות מעסקי מימון⁽³⁾
סך כל העמלות

בנק 2018

סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
320	4	15	18	155	10	-	118
133	-	2	3	29	1	-	98
165	24	24	4	11	12	-	90
37	-	1	-	2	1	-	33
23	23	-	-	-	-	-	-
31	-	7	1	13	-	4	6
194	89	12	5	41	15	-	32
42	-	19	8	15	-	-	-
44	8	1	1	1	-	29	4
12	-	-	-	-	-	12	-
-	-	-	-	-	-	-	-
32	13	13	1	-	-	2	3
1,033	161	94	41	267	39	47	384
170	-	119	14	30	-	2	5
1,203	161	213	55	297	39	49	389

ניהול חשבון⁽¹⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽²⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
עמלות מעסקי מימון⁽³⁾
סך כל העמלות

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מרכז בסך 54 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2017 - 48 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	מאחד
2019	2018	2017	2019	2018	2017
רווח הון ממכירת בניינים וציוד	26	-	47	-	47
שכר נאמנות	20	24	23	24	-
הכנסות משרותי אבטחה	11	11	9	11	12
הכנסות משכר דירה	10	9	9	9	9
אחרות	7	3	6	3	11
סך כל ההכנסות האחרות	74	47	94	47	79

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	מאחד	מאחד
2019	2018	2017	2019	2018	2017
משכורות (לרבות מענקים)	1,756	(5)(2)1,681	(5)(1)1,586	(2)1,536	(5)(1)1,388
הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽³⁾	57	-	24	57	21
הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה הטבות לזמן ארוך	81	78	76	60	56
ביטוח לאומי ומס שכר	23	22	19	23	19
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):	428	(5)418	(5)383	376	(5)334
הטבה מוגדרת- עלות השירות ⁽⁴⁾	48	48	40	39	32
הפקדה מוגדרת	146	135	121	132	109
הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽⁴⁾	6	7	5	2	2
הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים	17	18	17	17	17
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	2,562	2,407	2,271	2,242	1,978
מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל	51	49	46	41	35

- (1) לפרטים בדבר השפעת הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים ראה ביאור 22 סעיף 8 לדוחות הכספיים.
 (2) לפרטים בדבר פסק ברורות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 7-10 לדוחות הכספיים.
 (3) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות" לדוחות הכספיים.
 (4) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים" לדוחות הכספיים.
 (5) סוג מחדש.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 7 - הוצאות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 2019	מאחד 2018	מאחד 2017	בנק 2019	בנק 2018	בנק 2017
76	75	55	74	73	52
67	61	63	53	51	53
41	41	40	27	28	28
139	131	129	16	14	12
37	36	34	32	31	29
12	12	11	11	11	10
113	129	106	93	109	90
9	9	9	6	6	7
15	14	13	8	9	8
33	32	30	31	30	30
36	35	34	35	34	33
78	655	74	65	502	63
656	1,230	598	451	898	415

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
שיווק ופרסום
תקשורת
מחשב
משרדיות
ביטוח
שירותים מקצועיים
שכר חברי דירקטוריון
הדרכה והשתלמויות
עמלות
רכב ונסיעות
אחרות
סך כל ההוצאות האחרות

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

מאחד 2019	מאחד 2018	מאחד 2017	בנק 2019	בנק 2018	בנק 2017
943	1,022	762	826	916	680
7	11	22	7	9	22
950	1,033	784	833	925	702
82	(108)	24	80	(87)	24
(3)	(3)	(2)	(3)	(3)	(2)
79	(111)	22	77	(90)	22
1,029	922	806	910	835	724
46	62	41	45	61	39

מיסים שוטפים -

בגין שנת החשבון
בגין שנים קודמות

סך כל המיסים השוטפים

שינויים במיסים נדחים -

בגין שנת החשבון
בגין שנים קודמות

סך כל המיסים הנדחים

סך כל הפרשה למיסים על הכנסה

מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019, קיטון של 43 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018 וגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2017.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין ההפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

מאוחד	מאוחד	מאוחד	מאוחד	מאוחד	מאוחד	
2019	2018	2017	2019	2018	2017	
2,954	2,195	2,197	2,577	1,960	1,949	רווח לפני מס
34.19%	34.19%	35.04%	34.19%	34.19%	35.04%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
1,010	750	770	881	670	683	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
(3)	5	(5)	11	16	7	מס (חסכון מס) בגין:
4	(10)	8	-	-	-	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽¹⁾
(4)	(2)	-	(4)	(2)	-	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(1)	(5)	(5)	(1)	(5)	(4)	הכנסות פטורות
20	186	10	20	160	10	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
(1)	(11)	-	(1)	(11)	-	הוצאות אחרות לא מוכרות ⁽²⁾
						הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
3	7	8	3	7	8	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
1	2	18	1	-	18	אחרים
-	-	2	-	-	2	הפרשי תיאום נכסים כספיים והפרשים אחרים, נטו
1,029	922	806	910	835	724	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(1) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.

(2) בשנת 2018 כולל הוצאות בסך של 152 מיליוני שקלים חדשים בגין הסכם PCA עם משרד המשפטים בארצות הברית, לפרטים ראה ביאור 26 ג. לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

מאוחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	מאוחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2019	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד	
												מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד	מאוחד שנויים שנזקפו לרווח ההפסד
548	14	-	-	562	34.2	509	13	-	-	522	34	פרשה להפסדי אשראי	
117	(23)	-	-	94	33.4	115	(23)	-	-	92	33.1	פרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים	
407	19	53	-	479	34.2	368	17	37	-	422	34.2	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית	
65	(65)	-	-	-	34.2	56	(56)	-	-	-	34.2	מיסים נדחים בגין הפרשה להסכם P&A עם משרד המשפטים בארצות הברית	
-	7	-	-	7	34.2	-	-	-	-	-	-	הפסדים מועברים לצורך מס ⁽²⁾	
20	(13)	-	-	7	23.0	10	(10)	-	-	-	34.2	אחר מפריטים כספיים	
26	-	-	-	26	34.2	24	-	-	-	24	34.2	אחר מפריטים לא כספיים	
1,183	(61)	53	-	1,175	34.1	1,082	(59)	37	-	1,060	34.1	יתרת מיסים נדחים, ברוטו	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס	
1,183	(61)	53	-	1,175	34.1	1,082	(59)	37	-	1,060	34.1	יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים	
													התחייבות מיסים נדחים בגין⁽⁴⁾:
19	4	-	-	23	23.0	19	4	-	-	23	23.0	רכוש קבוע וחכירות ניירות ערך ⁽³⁾	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות	
39	21	-	-	60	12.0	39	21	-	-	60	12.0	אחר - מפריטים כספיים ⁽⁴⁾	
9	(7)	2	-	4	34.2	9	(7)	2	-	4	34.2	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו	
67	18	2	-	87	16.0	67	18	2	-	87	16.0	יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו	
1,116	(79)	51	-	1,088	34.1	1,015	(77)	35	-	973	34.1	יתרת מיסים נדחים, נטו	

(1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.

(2) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בח"ל.

(3) שניונים בסעיף זה בגין רווח בסך של 50 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוון (שנה קודמת הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

(4) שניונים בסעיף זה בסך 2 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 0.4 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	נכסי מיסים נדחים ⁽⁴⁾ :		
												מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2017	מאחד יתרות ליום 31 בדצמבר 2018	
512	36	-	-	548	34.2	475	34	-	-	509	34.2	פרשה להפסדי אשראי		
84	33	-	-	117	33.3	80	35	-	-	115	33.0	פרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים		
430	20	(43)	-	407	34.1	391	22	(45)	-	368	34.2	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית		
24	41	-	-	65	32.4	24	32	-	-	56	12.0	מיסים נדחים בגין הפרשה להסכם DPA עם משרד		
12	8	-	-	20	27.1	9	1	-	-	10	23.0	המשפטים בארצות הברית		
30	(4)	-	-	26	34.2	27	(3)	-	-	24	34.2	אחר מפריטים כספיים		
1,092	134	(43)	-	1,183	33.7	1,006	121	(45)	-	1,082	34.2	יתרת מיסים נדחים, ברוטו		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס		
1,092	134	(43)	-	1,183	33.7	1,006	121	(45)	-	1,082	34.2	יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים		
													התחייבות מיסים נדחים בגין⁽¹⁾:	
12	7	-	-	19	34.2	11	8	-	-	19	34.2	רכוש קבוע וחכירות		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך ⁽²⁾		
21	18	-	-	39	12.0	21	18	-	-	39	12.0	השקעות בחברות מוחזקות		
10	(1)	-	-	9	34.2	4	5	-	-	9	34.2	אחר - מפריטים כספיים ⁽³⁾		
1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו		
44	23	-	-	67	21.7	36	31	-	-	67	23.7	יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו		
1,048	111	(43)	-	1,116	33.7	970	90	(45)	-	1,015	34.2	יתרת מיסים, נטו		

- להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
- שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמניים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.
- שינויים בסעיף זה בסך 0.4 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2019 הינה כ-60 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 כ-39 מיליוני שקלים חדשים).

ו. לבנק חברת בת בהולנד (יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. הולנד). לחברה בהולנד הפסדים צבורים מועברים משנים קודמות, אולם לאלה אין השפעה על חבות המס של הבנק.

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) (התשע"ז-2016), אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה הראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

יתרות המסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ים ומוסדות כספיים) (התיקון), התשע"ו - 2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים יירד מ-18% ל-17%, וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד ל-35% בשנת 2017 ול-34.2% משנת 2018 ואילך.

בעקבות התיקונים האמורים, שונו שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידים בנקאיים, והם יעמדו על השיעורים כדלקמן:

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל
2017	17%	24%	35.04%
2018 ואילך	17%	23%	34.19%

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעת על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סניפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

לבנק הוצאו שומות נכונות בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2014. הסכם השומות כולל סגירת שומות בנושא מס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ. הבנק שילם סכום לא מהותי בגין נושא זה. לבנק יהב שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2014.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק 2018	בנק 2019	מאוחד 2018	מאוחד 2019	
40,616	48,696	42,875	50,924	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
2,092	631	2,287	748	פיקדונות בבנקים מסחריים
42,708	49,327	45,162	51,672	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
42,644	49,309	44,581	49,448	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
4,032	4,032	61	-	4,093
4,032	4,032	61	-	4,093
של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין				
4,032				
4,093				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,362	3,308	55	(1)	3,362
1,440	1,442	1	(3)	1,440
362	359	3	-	362
5,164	5,109	(5)59	(5)(4)	5,164
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
5,164				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות מומשו	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
149	104	(6)45	-	149
49	49	-	-	49
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁷⁾				
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
9,345				
9,245				
165				
(4)				
9,406				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות מומשו	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
427	427	-	-	427
341	343	-	(2)	341
768	770	-	(2)(6)	768
סך כל איגרות חוב למסחר				
768				
10,113				
10,015				
165				
(6)				
10,174				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.2.1. לדוחות הכספיים.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 3 ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.4. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיין				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
של ממשלת ישראל				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
סך כל איגרות החוב המוזקקות לפידיין				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,420	4,452	6	(38)	4,420
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,862	1,915	-	(53)	1,862
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾				
484	487	-	(3)	484
של מוסדות פייננסיים זרים ⁽⁴⁾				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
6,784	6,873	6	(95)	6,784
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
מניות ⁽⁵⁾				
6,876	6,965	6 ⁽⁶⁾	(95) ⁽⁶⁾	6,876
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
288	288	-	-	288
(3) איגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל				
288	288	-	-	288
סך כל איגרות חוב למסחר				
11,081	11,170	35	(101)	11,104
סך כל ניירות הערך				

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 521 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלות ארצות הברית.

(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א. לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב (2018 - ניירות הערך) זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

פחות מ- 12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים
	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים					
	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים					

פחות מ- 12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים
	פחות מ- 12 חודשים	פחות מ- 12 חודשים					
1	-	1	10	-	-	(4)-	124
3	-	3	979	-	-	(4)-	14
4	-	4	989	-	-	-	138
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2018							
-	-	-	-	6	-	6	(5)1,247
-	-	-	-	6	-	6	1,247
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
ניירות הערך זמינים למכירה							
4	-	4	678	34	-	34	2,725
50	-	50	1,345	3	-	3	429
3	-	3	186	-	-	(4)-	150
1	-	1	10	-	-	-	-
58	-	58	2,219	37	-	37	3,304
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) איגרות חוב של ממשלת ישראל הברית.

(3) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
1,068	1,068	18	-	1,086
של ממשלת ישראל				
1,068	1,068	18	-	1,086
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	הערך במאזן ⁽⁴⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,314	3,261	54	(1)	3,314
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,440	1,442	1	(3)	1,440
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾				
362	359	3		362
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾				
5,116	5,062	58⁽⁵⁾	4⁽⁵⁾	5,116
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות מומשו	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾	הערך במאזן
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
149	104	45 ⁽⁶⁾	-	149
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁷⁾				
49	49	-	-	49
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
6,333	6,234	121	(4)	6,351
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות מומשו	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾	הערך במאזן
(4) איגרות חוב למסחר				
427	427	-	-	427
של ממשלת ישראל				
341	343	-	(2)	341
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽⁸⁾				
768	770	-	2⁽⁶⁾	768
סך כל איגרות חוב למסחר				
7,101	7,004	121	(6)	7,119

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.2.1. לדוחות הכספיים.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למסחר מסחר. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 3 ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.4. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
2,408	2,408	26	-	2,434
של ממשלת ישראל				
2,408	2,408	26	-	2,434
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שוי הוגן ⁽¹⁾
4,387	4,419	6	(38)	4,387
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,862	1,915	-	(53)	1,862
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽³⁾				
484	487	-	(3)	484
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
6,751	6,840	6	(95)	6,751
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
מניות ⁽⁵⁾				
6,843	6,932	6 ⁽⁶⁾	(95) ⁽⁶⁾	6,843
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
(3) אגרות חוב למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן ⁽¹⁾
288	288	-	-	288
של ממשלת ישראל				
288	288	-	-	288
סך כל איגרות חוב למסחר				
9,539	9,628	32	(95)	9,565
סך כל ניירות הערך				

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 521 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב (2018 - ניירות הערך) זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים
	פסדים	שטרם מומשו			פסדים	שטרם מומשו	
שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-40%	0%-20%	סך הכל	סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾
ליום 31 בדצמבר 2019							
איגרות חוב זמינות למכירה							
124	-	1	10	-	-	(4)-	של ממשלת ישראל
14	-	3	979	-	-	(4)-	של ממשלות זרות ⁽²⁾
138	-	4	989	-	-	-	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2018							
ניירות ערך זמינים למכירה							
2,717	-	4	678	34	-	34	של ממשלת ישראל
429	-	50	1,345	3	-	3	של ממשלות זרות ⁽²⁾
150	-	3	186	-	-	(4)-	של מוסדות פיננסים זרים ⁽³⁾
-	-	1	10	-	-	-	של אחרים זרים
3,296	-	58	2,219	37	-	37	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2019						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
164,299	-	164,299	19,864	135,520	8,915	שנבדקו על בסיס פרטני
137,158	-	137,158	-	135,520	1,638	שנבדקו על בסיס קבוצתי
214,317	7,916	206,401	20,593	135,576 ⁽²⁾	50,232	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
331	-	331	65	-	266	חובות פגומים בארגון מחדש
943	-	943	21	56	866	חובות פגומים אחרים
1,274	-	1,274	86	56	1,132	סך הכל חובות פגומים
1,537	-	1,537	24	1,476	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
865	-	865	121	-	744	חובות בעייתיים אחרים
3,676	-	3,676	231	1,532	1,913	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
674	1	673	31	2	640	שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	233	672	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,694	1	1,693	264	674	755	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
254	-	254	22	2	230	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2018

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס פרטני
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	שנבדקו על בסיס קבוצתי
202,053	6,097	195,956	19,748	127,030 ⁽²⁾	49,178	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
1,101	-	1,101	77	60	964	סך הכל חובות פגומים
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
2,977	-	2,977	229	1,311	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
597	4	593	28	2	563	שנבדקו על בסיס פרטני
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
648	-	648	-	642	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,579	4	1,575	253	644	678	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
170	-	170	19	2	149	מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) כולל הלוואות לכל מסרה במשכונן דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2019						
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
41,311	56	599	41,966	7,633	49,599	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
8,394	135,440	9,455	153,289	-	153,289	שנבדקו על בסיס פרטני
1,638	135,440	-	137,078	-	137,078	שנבדקו על בסיס קבוצתי
49,705	135,496⁽²⁾	10,054	195,255	7,633	202,888	מזה: לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
263	-	26	289	-	289	מזה:
865	56	21	942	-	942	חובות פגומים בארגון מחדש
1,128	56	47	1,231	-	1,231	חובות פגומים אחרים
סך הכל חובות פגומים						
36	1,476	19	1,531	-	1,531	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
740	-	80	820	-	820	חובות בעייתיים אחרים
1,904	1,532	146	3,582	-	3,582	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
640	2	28	670	1	671	שנבדקו על בסיס פרטני
110	672	161	943	-	943	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	672	-	678	-	678	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
750	674	189	1,613	1	1,614	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
230	2	19	251	-	251	מזה: בגין חובות פגומים
31 בדצמבר 2018						
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
40,374	60	432	40,866	5,798	46,664	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
8,324	126,889	9,337	144,550	-	144,550	שנבדקו על בסיס פרטני
1,806	126,889	-	128,695	-	128,695	שנבדקו על בסיס קבוצתי
48,698	126,949⁽²⁾	9,769	185,416	5,798	191,214	מזה: לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
287	-	25	312	-	312	מזה:
674	60	19	753	-	753	חובות פגומים בארגון מחדש
961	60	44	1,065	-	1,065	חובות פגומים אחרים
סך הכל חובות פגומים						
40	1,251	18	1,309	-	1,309	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
428	-	94	522	-	522	חובות בעייתיים אחרים
1,429	1,311	156	2,896	-	2,896	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
563	2	26	591	4	595	שנבדקו על בסיס פרטני
110	642	158	910	-	910	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	642	-	648	-	648	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
673	644	184	1,501	4	1,505	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
149	2	17	168	-	168	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 - הפרשה להפסדי אשראי

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	766	644	263	1,673	4	1,677	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	222	44	101	367	(3)	364	
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾	(237)	(15)	(155)	(407)	-	(407)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	114	1	64	179	-	179	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	865	674	273	1,812	1	1,813	
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	110	-	9	119	-	119	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 - הפרשה להפסדי אשראי

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	699	630	245	1,574	1	1,575	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	164	36	107	307	3	310	
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾	(199)	(24)	(153)	(376)	-	(376)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	102	2	64	168	-	168	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(97)	(22)	(89)	(208)	-	(208)	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	766	644	263	1,673	4	1,677	
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	88	-	10	98	-	98	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 - הפרשה להפסדי אשראי

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	724	615	208	1,547	2	1,549	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	46	24	123	193	(1)	192	
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾	(245)	(9)	(145)	(399)	-	(399)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	174	-	59	233	-	233	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(71)	(9)	(86)	(166)	-	(166)	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	699	630	245	1,574	1	1,575	
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	81	-	9	90	-	90	

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנסדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 הפרשה להפסדי אשראי

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	761	644	193	1,598	4	1,602	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	220	44	77	341	(3)	338	
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾	(234)	(15)	(122)	(371)	-	(371)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾	113	1	49	163	-	163	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	860	674	197	1,731	1	1,732	
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	110	-	8	118	-	118	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 - הפרשה להפסדי אשראי

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	695	630	183	1,508	1	1,509	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	161	36	80	277	3	280	
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾	(197)	(24)	(118)	(339)	-	(339)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾	102	2	48	152	-	152	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(95)	(22)	(70)	(187)	-	(187)	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	761	644	193	1,598	4	1,602	
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	88	-	9	97	-	97	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 - הפרשה להפסדי אשראי

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	721	615	152	1,488	2	1,490	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	43	24	97	164	(1)	163	
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾	(242)	(9)	(111)	(362)	-	(362)	
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾	173	-	45	218	-	218	
מחיקות חשבונאיות, נטו	(69)	(9)	(66)	(144)	-	(144)	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	695	630	183	1,508	1	1,509	
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	81	-	8	89	-	89	

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 450 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק	בנק	מאוחד	מאוחד	
2018	2019	2018	2019	
-	-	-	-	אשראי לממשלת ישראל
630	656	630	656	אשראי לממשלות זרות
630	656	630	656	סך כל האשראי לממשלות

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאוחד	מאוחד	
2018	2019	
חברות כלולות	חברות כלולות	
(3)	(3)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני
35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
32	32	סך כל ההשקעות
(16)	(16)	מזה: הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
		סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:

בנק

2018	2018	2018	2019	2019	2019	
סך הכל	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	חברות כלולות	סך הכל	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	חברות כלולות	
2,365	2,368	(3)	2,507	2,510	(3)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני
35	-	35	35	-	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
2,400	2,368	32	2,542	2,510	32	סך כל ההשקעות
1,509	1,525	(16)	1,678	1,694	(16)	מזה: רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
						סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(19)	(19)	-	(34)	(34)	-	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו
						פרטים בדבר מוניטין:
140	140	-	140	140	-	הסכום המקורי
87	87	-	87	87	-	יתרה

(1) כולל מוניטין.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות:

מאוחד 2017	מאוחד 2018	מאוחד 2019
-	1	-

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות ⁽²⁾⁽⁴⁾

בנק 2017	בנק 2018	בנק 2019
181	142	251
(62)	(73)	(79)
3	12	3
(59)	(61)	(76)
122	81	175

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:
מיסים שוטפים
מיסים נדחים
סך כל הפרשה למיסים
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס ⁽⁴⁾

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽²⁾:

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	דיבידנד שנרשם לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	דיבידנד שנרשם לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	השקעות הוניות אחרות ⁽⁴⁾ ליום 31 בדצמבר 2018	השקעות הוניות אחרות ⁽⁴⁾ ליום 31 בדצמבר 2019	יתרת מוניטין ⁽³⁾ ליום 31 בדצמבר 2018	יתרת מוניטין ⁽³⁾ ליום 31 בדצמבר 2019	השקעה במניות השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾ ליום 31 בדצמבר 2018	השקעה במניות השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾ ליום 31 בדצמבר 2019	חלק בזכויות ההצבעה ליום 31 בדצמבר 2018	חלק בזכויות ההצבעה ליום 31 בדצמבר 2019	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים ליום 31 בדצמבר 2018	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים ליום 31 בדצמבר 2019	פרטים על החברה
(4)	(15)	-	(5)	68	83	-	-	69	69	777	840	50%	50%	50%	50%	(1) חברות מאוחדות בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾ בנק טפחות סוכנות לביטוח (1989)
-	-	-	-	83	83	-	-	-	-	1,044	1,127	100%	100%	100%	100%	סוכנות ביטוח בע"מ
-	-	-	-	(68) ⁽⁵⁾ (12)	(8) ⁽⁵⁾	-	-	-	-	236	228	100%	100%	100%	100%	מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות חברה להחזקות בע"מ (ב.והולנד) ⁽⁴⁾ בינלאומיות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27	100%	100%	100%	100%	אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ ניהול תיקי ניירות ערך
-	-	-	-	4	3	-	-	-	-	54	57	100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ חברה להנפקות
-	-	-	-	(16) ⁽¹¹⁾	9	-	-	-	-	52	61	100%	100%	100%	100%	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ חברה לנאמנות
-	-	-	-	-	-	35	35	-	-	(16)	(16)	20%	20%	(8)20%	(8)20%	(2) חברות כלולות פסגות ירושלים בע"מ (להלן- פסגות) מקרקעין לבנייה
-	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	2	2	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	רוסאריו קפיטל בע"מ (להלן רוסאריו) חברה לחיתום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11	-	-	20%	20%	קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20%	20%	קרן פלגוס טכנולוגיות מתן אשראי

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	דיבידנד שנרשם לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	דיבידנד שנרשם לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאידי הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאידי הבנקאי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	השקעות הוניות אחרות ⁽¹⁾ ליום 31 בדצמבר 2018	השקעות הוניות אחרות ⁽¹⁾ ליום 31 בדצמבר 2019	יתרת מוניטין ⁽³⁾ ליום 31 בדצמבר 2018	יתרת מוניטין ⁽³⁾ ליום 31 בדצמבר 2019	השקעה במניות השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾ ליום 31 בדצמבר 2018	השקעה במניות השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾ ליום 31 בדצמבר 2019	חלק בזכויות ההצבעה ליום 31 בדצמבר 2018	חלק בזכויות ההצבעה ליום 31 בדצמבר 2019	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים ליום 31 בדצמבר 2018	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים ליום 31 בדצמבר 2019	פרטים על החברה
-	-	-	-	(77) ⁽¹²⁾	(1) ⁽⁷⁾	-	-	-	-	134	133	100%	100%	100%	100%	בנק מסחרי

(3) חברה מאוחדת עיקרית של

חברה שאוחדה של מזרחי

להחזקות בינלאומיות בע"מ

(ב.ו.הולנד)

יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד

(6) בנק מסחרי

(1) כולל שטרי הון.

(2) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.

(3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.ג.

(5) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-19 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2018 רווח של כ-22 מיליון שקלים חדשים).

(6) יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.

(7) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-13 מיליון שקלים חדשים (רווח של כ-14 מיליון שקלים חדשים בשנת 2018).

(8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.

(9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

(10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הון ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

(11) כולל הפרשה לתביעה בהיקף של 38 מיליון שקלים חדשים על פי פסק דין כנגד החברה.

(12) כולל ייחוס של הפרשות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית והשלכות המס האפשריות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)

31 בדצמבר 2019		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2018 וביום 31 בדצמבר 2017), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2018 וביום 31 בדצמבר 2017).

(2) יתרת מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 16 - בניינים וציוד

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. ההרכב

בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾				מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾					
בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾
בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾
בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	בנק בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾	מאחד בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽²⁾
3,708	1,692	1,002	1,014	4,387	1,930	1,219	1,238	עלות הנכסים	
203	120	58	25	259	150	75	34	עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2017	
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	תוספות	
3,910	1,812	1,060	1,038	4,645	2,080	1,294	1,271	גריעות	
264	210	25	29	300	230	34	36	עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2018	
(59)	-	-	(59)	(59)	-	-	(59)	תוספות	
4,115	2,022	1,085	1,008	4,886	2,310	1,328	1,248	גריעות	
								עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2019	
								פחת והפסדים מירידת ערך	
2,583	1,382	792	409	2,984	1,456	983	545	נצבר ל-31 בדצמבר 2017	
181	104	53	24	238	141	61	36	פחת	
-	-	-	-	-	-	-	-	ירידת ערך	
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	גריעות	
2,763	1,486	845	432	3,221	1,597	1,044	580	פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2018	
184	132	28	24	245	174	36	35	פחת	
-	-	-	-	-	-	-	-	ירידת ערך	
(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)	גריעות	
2,910	1,618	873	419	3,429	1,771	1,080	578	פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2019	
								הערך בספרים ⁽⁴⁾ :	
1,125	310	210	605	1,403	474	236	693	ל-31 בדצמבר 2017	
1,147	326	215	606	1,424	483	250	691	ל-31 בדצמבר 2018	
1,205	404	212	589	1,457	539	248	670	ל-31 בדצמבר 2019	
								שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2018	
								שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2019	
								23.1%	
								12.7%	
								3.5%	
								23.1%	
								13.1%	
								4.1%	
								23.4%	
								12.8%	
								3.6%	
								23.4%	
								13.2%	
								4.1%	

(1) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונגו, בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-267 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 - 353 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-229 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2017 - 405 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-223 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

(2) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-97 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-84 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 כ-86 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-73 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

4%-2%	בניינים
15%	שיפורים במושכר
25%-6%	ציוד משרדי וריהוט
20%-15%	כלי רכב
33%-20%	מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

מאחד 31 בדצמבר 2019	מאחד 31 בדצמבר 2018	בנק 31 בדצמבר 2019	בנק 31 בדצמבר 2018	
8	18	8	18	שאינם מיועדים למכירה
8	18	8	18	מזה - מושכרים לאחרים
-	3	-	3	מיועדים למכירה ⁽¹⁾

(1) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2019 בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 10 מיליוני שקלים חדשים).

ד. זכויות חכירה בבניינים (יתרה להפחתה)

מאחד 31 בדצמבר 2019	מאחד 31 בדצמבר 2018	בנק 31 בדצמבר 2019	בנק 31 בדצמבר 2018	מועדי סיום תקופת החכירה בשנים	
65	70	65	70	2-35	חכירה מהוונת
11	15	11	15	0-47	חכירה בלתי מהוונת

ה. ליום 31 בדצמבר 2019 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2018 - 8 מיליוני שקלים חדשים).

ו. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים בדבר ההתקשרות, השפעתה על הדוחות הכספיים והקלות הוניות שאישר הפיקוח על הבנקים הנוגעות להתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 17 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק	בנק	מאוחד	מאוחד	
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
2018	2019	2018	2019	
1,082	1,060	1,183	1,175	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
126	130	137	149	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
56	50	127	127	הכנסות לקבל
76	89	76	89	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
229	202	287	281	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,569	1,531	1,810	1,821	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מאוחד 31 בדצמבר 2018	מאוחד 31 בדצמבר 2019	מאוחד 31 בדצמבר 2018	מאוחד 31 בדצמבר 2019	
				בישראל
				לפי דרישה
34,534	39,170	47,674	52,930	אינם נושאים ריבית
18,656	24,877	22,667	28,977	נושאים ריבית
53,190	64,047	70,341	81,907	סך הכל לפי דרישה
146,767	149,553	123,723	125,153	לזמן קצוב
199,957	213,600	194,064	207,060	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
652	529	652	529	אינם נושאים ריבית
4	3	4	3	נושאים ריבית
656	532	656	532	סך הכל לפי דרישה
4,525	3,066	4,772	3,392	לזמן קצוב
5,181	3,598	5,428	3,924	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
205,138	217,198	199,492	210,984	סך הכל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
75,831	80,875	95,896	100,915	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,049	44,675	37,712	45,330	פיקדונות של גופים מוסדיים
87,077	88,050	60,456	60,815	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2018	2019	
69,559	72,152	תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
47,240	50,875	עד 1
26,703	29,582	מעל 1 עד 10
18,658	22,193	מעל 10 עד 100
37,332	36,182	מעל 100 עד 500
199,492	210,984	מעל 500
		סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד 31 בדצמבר 2018	מאחד 31 בדצמבר 2019	מאחד 31 בדצמבר 2018	מאחד 31 בדצמבר 2019	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
220	324	199	324	פיקדונות לפי דרישה
11,746	12,364	254	296	פיקדונות לזמן קצוב
172	84	172	84	קיבולים
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
-	9	-	9	פיקדונות לפי דרישה
-	1	-	1	פיקדונות לזמן קצוב
12,138	12,782	625	714	סך כל הפיקדונות מבנקים

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק 2018	הבנק 2019	מאוחד 2018	מאוחד 2019	שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:					
במטבע ישראלי לא צמוד					
-	-	8,119	8,102	2.57%	2.73
איגרות חוב					
192	192	192	192	3.30%	3.79
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾					
במטבע ישראלי צמוד למדד					
-	-	16,741	19,000	0.76%	3.54
איגרות חוב					
-	-	2,434	3,008	1.58%	7.94
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:					
במטבע ישראלי צמוד למדד					
3,130	3,158	3,130	3,158	4.74%	4.00
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾					
3,322	3,350	30,616	33,460	1.64%	3.78
סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					

(1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווה לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק	בנק	מאוחד	מאוחד	
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
2018	2019	2018	2019	
67	87	67	87	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
1,067	1,228	1,134	1,317	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
234	259	236	260	הכנסות מראש
311	378	437	515	הוצאות לשלם
136	134	182	180	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
104	114	104	114	ערבויות לפירעון
97	118	98	119	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
2,725	3,300	4,151	4,874	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
112	349	112	349	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
625	-	730	-	הפרשה לחקירת משרד המשפטים האמריקאי ⁽³⁾
731	663	796	751	זכאים אחרים ויתרות זכות
6,209	6,630	8,047	8,566	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

(3) לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים האמריקאי ראה ביאור 12.ג.26 לדוחות הכספיים.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים (במיליוני ₪):

בנק	בנק	מאוחד	מאוחד	
31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר	
2018	2019	2018	2019	
140	184	140	184	הטבות לאחר פרישה⁽¹⁾ סכום ההתחייבות
927	1,041	1,110	1,269	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה⁽²⁾ סכום ההתחייבות
-	-	116	136	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
927	1,041	994	1,133	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
99	115	99	115	הטבות לפני סיום העסקה⁽³⁾ סכום ההתחייבות
1,166	1,340	1,233	1,432	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
10	10	10	10	מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

(1) שי לחה והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

(2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

מאחד 31 בדצמבר 2019	מאחד 31 בדצמבר 2018	בנק 31 בדצמבר 2019	בנק 31 בדצמבר 2018	
366	296	366	296	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	8	17	8	רכישה ושיפוץ בניינים וציוד
				חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (1)(2)(3)
208	201	95	91	שנה ראשונה
197	191	85	80	שנה שניה
187	182	76	73	שנה שלישית
182	176	73	68	שנה רביעית
174	172	66	66	שנה חמישית
1,510	1,602	530	530	שנה שישית ואילך
2,458	2,524	925	908	סך-הכל דמי שכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב

4. בפעילות מכירת אשראי

2019	2018	2017	
571	2,326	2,598	הערך בספרים של האשראי שנמכר
577	2,350	2,625	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
577	2,350	2,625	סך הכל תמורה
-	-	4	סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יחב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יחב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יחב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- ההתקשרות בנק יחב עם החברה הינה לתקופה ארוכה טווח ובאפשרות בנק יחב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להערכת השכירות בנכסים, במידה והבנק צפוי לממשן, עד לתקופה המירבית האפשרית.

ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018	
120	26	המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
		ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 בדצמבר 2019	
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾	
18	18	13,635	12,653	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
3	3	10,544	10,672	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
15	17	16,730	22,466	ערביות לרוכשי דירות
5	5	5,110	5,530	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
2	3	7,482	9,993	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
30	33	7,918	8,586	התחייבויות להוצאת ערביות
23	28	2,383	2,894	ערביות והתחייבויות אחרות ⁽²⁾
1	1	292	206	ערביות להבטחת אשראי
				אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 57 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2018 סך של 35 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾		במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי אירו
		מטבעות אחרים	מטבעות אחרים	מטבעות אחרים	מטבעות אחרים				
נכסים									
51,672	-	248	277	6,986	-	44,161			מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	149	-	436	3,883	607	5,038			ניירות ערך
120	-	-	-	-	16	104			ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
204,708	-	1,593	3,008	5,612	57,272	137,223			אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
656	-	-	203	453	-	-			אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36			השקעות בחברות כלולות
1,457	1,457	-	-	-	-	-			בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	-	137	96	234	345	1,766			נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	53	26	-	88	531	1,123			נכסים אחרים
273,244	1,742	2,004	4,020	17,256	58,771	189,451			סך כל הנכסים
התחייבויות									
210,984	-	2,184	4,123	31,352	14,345	158,980			פיקדונות הציבור
714	-	24	117	395	-	178			פיקדונות מבנקים
29	-	-	-	19	2	8			פיקדונות הממשלה
33,460	-	-	-	-	25,166	8,294			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	-	124	142	358	76	1,986			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	266	46	7	102	1,287	6,858			התחייבויות אחרות
256,439	266	2,378	4,389	32,226	40,876	176,304			סך כל ההתחייבויות
16,805	1,476	(374)	(369)	(14,970)	17,895	13,147			הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדלים:									
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458			מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדלים:									
-	-	201	602	16,203	(1,024)	(15,982)			מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367			אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)			אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,805	1,476	(200)	(50)	425	13,413	1,741			סך הכל כללי
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)			אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423			אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	דולרים של ארה"ב	חוב (1) מטבע	חוב (1) מטבע
	לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	ארה"ב	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (2)
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,544	124	4,603	559	332	-
ניירות ערך	4,661	418	5,375	535	-	92
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	4	22	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו(3)	129,042	53,384	6,917	2,877	2,161	-
אשראי לממשלות	-	-	467	163	-	-
השקעות בחברות כלולות	35	-	-	-	-	(3)
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,424
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,178	318	1,579	102	63	-
נכסים אחרים	1,247	380	90	-	43	50
סך כל הנכסים	175,711	54,646	19,031	4,236	2,599	1,650
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	145,705	14,443	32,920	4,145	2,279	-
פיקדונות מבנקים	135	5	390	95	-	-
פיקדונות הממשלה	17	2	23	-	-	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	8,311	22,305	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,297	86	2,038	194	46	-
התחייבויות אחרות	5,773	1,188	711	10	141	224
סך כל ההתחייבויות	161,238	38,029	36,082	4,444	2,466	224
הפרש	14,473	16,617	(17,051)	(208)	133	1,426
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,353	(2,353)	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(15,313)	(1,347)	16,967	57	(364)	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	60	-	(192)	138	(6)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(94)	-	95	(10)	9	-
סך הכל כללי	1,479	12,917	(181)	(23)	(228)	1,426
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(770)	-	622	150	(2)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	2,830	-	(1,855)	(1,256)	281	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾		במטבע חוץ ⁽¹⁾			סך כל הנכסים
		מטבעות אחרים	אירו	מטבע ישראל	אר"ב	צמוד מדד	
49,327	-	96	257	6,911	-	42,063	נכסים
7,101	149	-	419	3,868	27	2,638	מזומנים ופיקדונות בבנקים
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך
193,642	-	1,473	2,951	5,587	57,247	126,384	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
656	-	-	203	453	-	-	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
2,542	2,506	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,205	1,205	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
2,577	-	136	96	234	345	1,766	בניינים וציוד
1,531	43	12	-	32	531	913	נכסים בגין מכשירים נגזרים
258,701	3,903	1,717	3,926	17,085	58,166	173,904	נכסים אחרים
סך כל הנכסים							
התחייבויות							
217,198	-	2,053	3,738	30,610	35,074	145,723	פיקדונות הציבור
12,782	-	84	425	1,126	659	10,488	פיקדונות מבנקים
23	-	-	-	19	2	2	פיקדונות הממשלה
3,350	-	-	-	-	3,158	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,685	-	124	142	358	76	1,985	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,630	265	40	7	29	1,282	5,007	התחייבויות אחרות
242,668	265	2,301	4,312	32,142	40,251	163,397	סך כל ההתחייבויות
16,033	3,638	(584)	(386)	(15,057)	17,915	10,507	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	274	626	16,107	(1,024)	(15,983)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,033	3,638	(337)	(43)	242	13,433	(900)	סך הכל כללי
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾		במטבע חוץ ⁽¹⁾			לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	מטבע ישראל	מטבע ישראל
		מטבעות אחרים	מטבעות אירו	מטבעות ארה"ב	מטבעות אחרים	מטבעות אירו					
נכסים											
42,708	-	271	571	4,553	-	37,313	מזומנים ופיקדונות בבנקים				
9,539	92	-	516	5,360	135	3,436	ניירות ערך				
26	-	-	-	-	22	4	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
183,915	-	1,920	2,842	6,889	53,339	118,925	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾				
630	-	-	163	467	-	-	אשראי לממשלות				
2,400	2,364	-	-	-	-	36	השקעות בחברות מוחזקות				
1,147	1,147	-	-	-	-	-	בניינים וציוד				
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178	נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,569	43	39	-	39	380	1,068	נכסים אחרים				
245,174	3,646	2,293	4,194	18,887	54,194	161,960	סך כל הנכסים				
התחייבויות											
205,138	-	2,142	3,799	32,165	32,057	134,975	פיקדונות הציבור				
12,138	-	69	387	1,193	1,656	8,833	פיקדונות מבנקים				
25	-	-	-	23	2	-	פיקדונות הממשלה				
3,322	-	-	-	-	3,130	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
6,209	223	28	9	652	1,185	4,112	התחייבויות אחרות				
230,493	223	2,285	4,389	36,071	38,116	149,409	סך כל ההתחייבויות				
14,681	3,423	8	(195)	(17,184)	16,078	12,551	הפרש				
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)				
-	-	(357)	44	16,973	(1,347)	(15,313)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)				
-	-	(6)	138	(192)	-	60	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)				
-	-	9	(10)	95	-	(94)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) (94)				
14,681	3,423	(346)	(23)	(308)	12,378	(443)	סך הכל כללי				
-	-	(2)	151	622	-	(771)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)				
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)				

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

