

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2020

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תוכן העניינים

80	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
82	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
83	תמצית מאזן מאוחד
84	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
85	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
87	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
90	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
91	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
92	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
94	ביאור 5 - ניירות ערך
98	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
101	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
102	ביאור 8 - זכויות עובדים
103	ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף
106	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
111	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
117	ביאור 12 - מגזרי פעילות
128	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
145	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
148	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
159	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

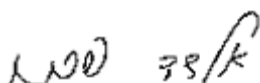
לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 במרץ		
2019	2019	2020	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
7,711	1,686	1,686	2	הכנסות ריבית
2,371	455	339	2	הוצאות ריבית
5,340	1,231	1,347		הכנסות ריבית, נטו
364	76	345	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,976	1,155	1,002		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
357	57	64	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,535	383	424		עמלות
74	26	105		הכנסות אחרות
1,966	466	593		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
2,562	636	644		משכורות והוצאות נלוות
770	191	205		אחזקה ופחת בניינים וציוד
656	159	168		הוצאות אחרות
3,988	986	1,017		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,954	635	578		רווח לפני מיסים
1,029	213	200		הפרשה למיסים על הרווח
1,925	422	378		רווח לאחר מיסים
-	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
1,925	422	378		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(83)	(18)	(21)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,842	404	357		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 31 במאי 2020
ח' בסיוון התש"ף

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)
			רווח בסיסי
7.86	1.73	1.52	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
234,268	233,566	234,996	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
			רווח מדולל
7.83	1.72	1.51	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
235,124	234,555	236,079	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו		ביאור
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 במרץ		
2019	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
1,925	422	378		רווח נקי:
(83)	(18)	(21)		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,842	404	357		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
144	91	(90)		התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	-		התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽⁴⁾
6	(1)	32		רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(152)	(40)	234		התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(2)	50	176		סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
1	(17)	(60)		השפעת המס המתייחס
				רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
(1)	33	116		רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	(3)	10		בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	36	106		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
				רווח כולל:
1,924	455	494		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(15)	(31)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,856	440	463		רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2019	2019	2020		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(1,933)	ביאור	
נכסים				
51,672	48,396	56,385		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	9,130	8,709	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
120	42	36		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
206,401	197,857	212,163	6,13	אשראי לציבור
(1,693)	(1,586)	(1,933)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
204,708	196,271	210,230	6,13	אשראי לציבור, נטו
656	640	831		אשראי לממשלות
32	32	30		השקעות בחברות כלולות
1,457	1,387	1,437		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	2,341	4,369	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	1,685	2,617		נכסים אחרים
273,244	260,011	284,731		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
210,984	204,777	223,189	7	פיקדונות הציבור
714	619	924		פיקדונות מבנקים
29	43	69		פיקדונות הממשלה
33,460	27,721	30,237		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	2,527	4,181	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	8,479	8,957		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
256,439	244,166	267,557		סך כל ההתחייבויות
16,033	15,121	16,371		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
772	724	803		זכויות שאינן מקנות שליטה
16,805	15,845	17,174		סך כל ההון
273,244	260,011	284,731		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 5,036 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2019 - 5,834 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 6,032 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 132 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2019 - 96 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 119 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽³⁾	רווח	סך הכל	קצב הון מניות	קצב מבוסס מניות	קצב הון מניות ⁽¹⁾	קצב הון מניות
				כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	הון מניות נפרע וקרנות הון				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)									
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70		2,232	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
51	-	51	51	-	-	-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾
16,856	772	16,084	14,114	(332)	2,302	70		2,232	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה
378	21	357	357	-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(176)	-	(176)	(176)	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	(3)		3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
116	10	106	-	106	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
17,174	803	16,371	14,295	(226)	2,302	67		2,235	יתרה ליום 31 במרץ 2020
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)									
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48		2,197	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
422	18	404	404	-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	-	(9)		9	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
33	(3)	36	-	36	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,845	724	15,121	13,186	(310)	2,245	39		2,206	יתרה ליום 31 במרץ 2019
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)									
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48		2,197	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
1,925	83	1,842	1,842	-	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(561)	-	(561)	(561)	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
57	-	57	-	-	57	57		-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(35)		35	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
(5)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
(1)	(15)	14	-	14	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70		2,232	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

(4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 02-2016) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.2.1.

(5) ביום 11 במרץ 2020, שולם דיבידנד בסכום של 176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ברבעון הראשון של שנת 2020 הונפקו 98,503 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2019 הונפקו 445,337 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2019 הונפקו 1,472,307 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,925	422	378	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי
			התאמות
245	62	67	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
364	76	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35)	(9)	(38)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(11)	(3)	(20)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(47)	(1)	14	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(26)	(16)	(13)	רווח ממיקום בניינים וציוד
6	1	-	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
57	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
79	56	(55)	מיסים נדחים, נטו
57	2	6	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
232	96	(108)	התאמות בגין הפרשי שער
566	218	(58)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בכספים שוטפים
668	898	(1,759)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(469)	(220)	(1)	ניירות ערך למסחר
(67)	105	(779)	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(975)	(1,134)	1,495	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
274	380	649	התחייבויות אחרות
2,843	933	123	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(1,643)	535	884	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(10,480)	(2,246)	(5,566)	שינוי נטו בפקדונות בבנקים
12	(10)	(175)	שינוי נטו באשראי לציבור
(94)	(16)	84	שינוי נטו באשראי לממשלות
(1,662)	-	(517)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,452	623	829	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(5,517)	(447)	(800)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
3,517	662	1,873	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
3,265	1,135	-	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
577	535	-	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(782)	(291)	(301)	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(38)	-	-	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(300)	(35)	(59)	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
57	21	22	רכישת בניינים וציוד
-	-	2	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(11,636)	466	(3,724)	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
			מזומנים נטו מפעילות השקעה
11,492	5,285	12,205	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
89	(6)	210	שינוי נטו בפקדונות הציבור
(13)	1	40	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
6,634	-	-	שינוי נטו בפקדונות הממשלה
(3,744)	(2,814)	(3,189)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(561)	-	(176)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
13,892	2,466	9,090	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
			מזומנים נטו מפעילות מימון
5,099	3,865	5,489	גידול במזומנים
44,581	44,581	49,448	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(232)	(96)	108	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
49,448	48,350	55,045	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומסים ששולמו /או התקבלו
6,872	2,245	2,214	ריבית שהתקבלה
2,369	498	521	ריבית ששולמה
17	16	2	דיבידנדים שהתקבלו
178	151	49	מסים על הכנסה שהתקבלו
1,135	234	279	מסים על הכנסה ששולמו
			נספח א' - פעולות שלא במזומן
-	36	1	רכישות בניינים וציוד
5	5	(1)	מכירות בניינים וציוד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 31 במאי 2020, ח' בסיון התש"ף. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2019.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיוח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1 סעיף 6.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2019, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2019 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 9 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים. בהתאם להנחיות הפיקוח, טווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה. בהתאם לכך, גדל טווח השנים בשנת 2020 ל-10 שנים.

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

החל מתקופות הדיוח המתחילות ביום 1 בינואר 2020 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות;
2. עדכון תקינה 2017-04 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין;
3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיוח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיוח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות. החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים בעקבות יישום החוזר הינם, בין היתר: חכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, תוכר במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור ("נכס שימוש"), ומנגד יירשם התחייבויות לשלם בגין החכירה בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים; עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס ומוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842 בקודיפיקציה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים כמועד היישום לראשונה, וללא הצגה מחדש של מספרי השוואה.

כמתאפשר בהוראות המעבר של התקן, בחר הבנק ביישום הקלות המעבר הבאות:

- לשמר את ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית בנוגע לכל ההסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה, וכן לשמר את הערכת כשירות להיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.
- להשתמש באפשרות "ראייה לאחור" (hindsight) לצורך קביעת תקופת החכירה אם חוזה כולל אופציות הארכה או ביטול ולהערכת ירידת ערך של נכסי השימוש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-591 מיליון שקלים חדשים ביתרת הנכסים האחרים ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות האחרות בגין החכירות ליום 1 בינואר 2020, וכן לגידול של 51 מיליון שקלים חדשים ביתרת העודפים ליום 1 בינואר 2020, כתוצאה מההשפעה המצטברת הנובעת מהכרה ברווחים נדחים מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על דוח הרווח והפסד של הבנק.

ליישום ההוראות החדשות לא היתה השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון ועל יחס המינוף של הבנק.

2. עדכון תקינה 04-2017 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין

בחודש ינואר 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר פישוט הטיפול החשבונאי בדבר ירידת ערך מוניטין, אשר מהווה תיקון להוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים- מוניטין ואחרים" (להלן "התיקון").

בהתאם לתיקון, בין היתר, בוטלה הדרישה לפיה יש ליישם את המבחן הדו-שלבי לבחינת ירידת ערך מוניטין. כלומר, לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין (Implied fair value), אלא ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן חד-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת (Reporting unit) לבין הערך בספרים שלה, תוך התחשבות בהשפעת מסים על ההכנסה. עם זאת, ההפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת. ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום של מכאן ולהבא.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה- דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור". לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארצות הברית. נכללו מספר הנחיות לעניין הטיפול וביניהן:

בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב הפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

א. בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב הפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

ב. לגבי הטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללוים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

ג. לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור של עד 30 יום וניתנה להם דחייה כאמור, לא ייחשבו כהלואות בפיגור בתקופת הדחייה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להקפיא את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום (למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית).

ד. במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלואות פגומות שאינן צוברות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על הבנק לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא.

ה. לגבי הלוואות לדירור שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.

ו. הלוואות לדירור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינן דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור.

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בחוזר והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חייו; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. כמו כן, בחודש אפריל 2019 פירסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין ישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	בוטלו הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" ASU 2019-12	ינואר 2019	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראת הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2021.	לא צפויה השפעה מהותית.
פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה ASU 2019-12	דצמבר 2019	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	עיקרי הנושאים שעודכנו: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילות 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.	לא צפויה השפעה מהותית.
הפסקת השימוש בליבור ASU 2020-04	יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission)	הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים.	צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות ותפעוליות, וכן השלכות חשבונאיות שיחייבו בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, בחינה של אופן הטיפול בהסכמי חוב שיעודכנו, ובחינה של ההשפעה על שיעורי היוון ושל קביעת מדרג השווי החוגג.
עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04	מרץ 2020	2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,293	1,575	1,601	א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
33	9	7	מאשראי לציבור
203	58	44	מאשראי לממשלה
16	6	1	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	מפיקדונות בבנקים
166	38	33	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
7,711	1,686	1,686	מאיגרות חוב
			סך כל הכנסות הריבית
1,787	381	312	ב. הוצאות ריבית
1	-	-	על פיקדונות הציבור
8	2	2	על פיקדונות הממשלה
573	71	25	על פיקדונות מבנקים
2	1	-	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,371	455	339	על התחייבויות אחרות
			סך כל הוצאות הריבית
5,340	1,231	1,347	סך הכנסות ריבית, נטו
22	(5)	21	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
35	9	6	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
130	28	25	מוחזקות לפדיון
1	1	2	זמינות למכירה
166	38	33	למסחר
			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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
782	(432)	(1,151)	
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾			
782	(432)	(1,151)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באיגרות חוב			
38	9	35	
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾			
38	9	35	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
3. הפרשי שער, נטו			
(798)	397	1,267	
4. רווחים מהשקעה במניות			
-	1	2	
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
-	(1)	(6)	
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר			
2	16	17	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
(14)	-	45	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽⁴⁾			
(12)	16	58	סך הכל מהשקעה במניות
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
-	-	-	
10	(10)	209	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾			
34	64	137	
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
-	2	13	
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו			
20	1	(2)	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו			
54	67	148	סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁵⁾
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר,			
לפי חשיפת סיכון			
117	19	59	
חשיפת ריבית			
(63)	45	92	
חשיפת מטבע חוץ			
-	3	(3)	
חשיפה למניות			
-	-	-	
חשיפה לסחורות ואחרים			
54	67	148	סך הכל

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

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן של מניה שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(5) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020							
(בלתי מבוקר)							
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
106	10	116	154	21	-	(59)	שינוי נטו במהלך התקופה
(226)	(23)	(249)	(254)	29	(1)	(23)	יתרה ליום 31 במרץ 2020
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019							
(בלתי מבוקר)							
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
36	(3)	33	(26)	(1)	-	60	שינוי נטו במהלך התקופה
(310)	(21)	(331)	(335)	3	(1)	2	יתרה ליום 31 במרץ 2019
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							
(מבוקר)							
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
14	(15)	(1)	(99)	4	-	94	שינוי נטו במהלך התקופה
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2019			2019			2020		
לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני	לאחר	השפעת	לפני
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
117	(62)	179	66	(34)	100	(34)	18	(52)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(23)	12	(35)	(6)	3	(9)	(25)	13	(38)
94	(50)	144	60	(31)	91	(59)	31	(90)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
4	(2)	6	(1)	-	(1)	21	(11)	32
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	(2)	6	(1)	-	(1)	21	(11)	32
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
(123)	65	(188)	(33)	17	(50)	147	(77)	224
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾								
24	(12)	36	7	(3)	10	7	(3)	10
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(99)	53	(152)	(26)	14	(40)	154	(80)	234
שינוי נטו במהלך התקופה								
(1)	1	(2)	33	(17)	50	116	(60)	176
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(15)	9	(24)	(3)	1	(4)	10	(5)	15
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
14	(8)	22	36	(18)	54	106	(55)	161

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
 (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
 (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,459	3,459	34	(5)	3,488
138	138	2	-	140
26	26	-	-	26
3,623	3,623	36	(5)	3,654
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,370	3,398	23	(51)	3,370
678	684	-	(6)	678
112	114	-	(2)	112
4,160	4,196	(4) 23	(4) (59)	4,160
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
137	105	(5) 32	-	137
50	50	-	-	50
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾				
7,920	7,923	92	(64)	7,951
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
789	794	-	(5)	789
789	794	-	(5)	789
סך כל איגרות חוב למסחר				
8,709	8,717	92	(69)	8,740
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 673 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 40 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3, 2א ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,206	3,206	37	-	3,243
3,206	3,206	37	-	3,243
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
2,970	2,970	29	(3)	2,996
1,862	1,862	5	(29)	1,838
470	470	1	(1)	470
5,302	5,302	35 ⁽⁵⁾	(33) ⁽⁵⁾	5,304
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
109	109	-	-	109
90	90	-	-	90
סך כל ניירות הערך שאינן למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
511	508	3	-	511
511	508	3 ⁽⁶⁾	-	511
סך כל ניירות הערך				
9,130	9,125	75	(33)	9,167

- (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 ששוועבדו למלווים בסך 522 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 236 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), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
4,032	4,032	61	-	4,093
4,032	4,032	61	-	4,093
רוח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	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	(4) 4	5,164
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
149	104	(6) 45	-	149
49	49	-	-	49
9,345	9,245	165	(4)	9,406
(4) איגרות חוב למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
427	427	-	-	427
341	343	-	(2)	341
768	770	-	(2) 2	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.
 - (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, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.4.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽⁴⁾	סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽⁴⁾	
ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	5	-	5	769 ⁽⁵⁾	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	-	-	5	-	5	769	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	5	-	5	769	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)								
2	-	2	10	49	-	49	1,889	אגרות חוב זמינות למכירה
6	-	6	360	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2	-	2	112	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	2	-	2	112	של מוסדות פיננסיים זרים
8	-	8	370	51	-	51	2,001	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)								
1	-	1	322	2	-	2	358	אגרות חוב זמינות למכירה
29	-	29	1,324	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
1	-	1	181	-	-	-	-	של ממשלות זרות ⁽²⁾
1	-	1	181	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾
31	-	31	1,827	2	-	2	358	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)								
1	-	1	10	-	-	- ⁽⁴⁾	124	אגרות חוב זמינות למכירה
3	-	3	979	-	-	- ⁽⁴⁾	14	של ממשלת ישראל
3	-	3	979	-	-	- ⁽⁴⁾	14	של ממשלות זרות ⁽²⁾
4	-	4	989	-	-	-	138	סך כל איגרות חוב זמינות 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.
 (5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 במרץ 2020, 31 במרץ 2019 ו-31 בדצמבר 2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
58,501	12,945	45,556	652	70	44,834	שנבדקו על בסיס פרטני
166,607	-	166,607	19,459	138,126	9,022	שנבדקו על בסיס קבוצתי
140,039	-	140,039	-	138,126	1,913	מזה: לפי עומק הפיגור
225,108	12,945	212,163	20,111	138,196 ⁽²⁾	53,856	סך הכל חובות
						מזה:
377	-	377	65	-	312	חובות פגומים בארגון מחדש
1,009	-	1,009	22	70	917	חובות פגומים אחרים
1,386	-	1,386	87	70	1,229	סך הכל חובות פגומים
1,609	-	1,609	27	1,546	36	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,113	-	1,113	126	-	987	חובות בעייתיים אחרים
4,108	-	4,108	240	1,616	2,252	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
835	3	832	26	2	804	שנבדקו על בסיס פרטני
1,101	-	1,101	254	729	118	שנבדקו על בסיס קבוצתי
736	-	736	-	729	7	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,936	3	1,933	280	731	922	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
284	-	284	21	2	261	מזה: בגין חובות פגומים
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
49,023	7,580	41,443	685	57	40,701	שנבדקו על בסיס פרטני
156,414	-	156,414	19,347	128,241	8,826	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129,966	-	129,966	-	128,241	1,725	מזה: לפי עומק הפיגור
205,437	7,580	197,857	20,032	128,298 ⁽²⁾	49,527	סך הכל חובות
						מזה:
365	-	365	63	-	302	חובות פגומים בארגון מחדש
705	-	705	21	57	627	חובות פגומים אחרים
1,070	-	1,070	84	57	929	סך הכל חובות פגומים
1,409	-	1,409	22	1,348	39	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
510	-	510	126	-	384	חובות בעייתיים אחרים
2,989	-	2,989	232	1,405	1,352	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
598	2	596	29	2	565	שנבדקו על בסיס פרטני
990	-	990	226	649	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
655	-	655	-	649	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,588	2	1,586	255	651	680	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
160	-	160	21	2	137	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 7,937 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 7,219 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 531 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 450 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
בנקים וממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
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 ⁽¹⁾
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

(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 מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,041	731	293	2,065	3	2,068	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
119	-	13	132	-	132	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	10	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון 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 150 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".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
52,930	49,760	59,737		אינם נושאים ריבית
28,977	26,614	31,096		נושאים ריבית
81,907	76,374	90,833		סך הכל לפי דרישה
125,153	122,258	128,172		לזמן קצוב
207,060	198,632	219,005		סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
529	528	623		אינם נושאים ריבית
3	5	3		נושאים ריבית
532	533	626		סך הכל לפי דרישה
3,392	5,612	3,558		לזמן קצוב
3,924	6,145	4,184		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
210,984	204,777	223,189		סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
100,915	97,555	110,458		פיקדונות של אנשים פרטיים
45,330	41,217	41,216		פיקדונות של גופים מוסדיים
60,815	59,860	67,331		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
72,152	71,887	76,545		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
50,875	48,031	57,166		עד 1
29,582	27,424	31,803		מעל 1 עד 10
22,193	20,163	23,662		מעל 10 עד 100
36,182	37,272	34,013		מעל 100 עד 500
210,984	204,777	223,189		סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 18 בדצמבר 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה בחודש פברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2020-2022 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		תחזית לשנת 2020 ⁽⁵⁾	
	2019	2019		2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
51	12	17	עלות שירות ⁽¹⁾	
47	12	9	עלות ריבית ⁽²⁾	
(4)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾	
36	10	10	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾	
79	21	18	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות	
130	33	35	סך עלות ההטבה, נטו	
146	36	38	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת	
276	69	73	סך כל הוצאות שהוכרו ברווח והפסד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		תחזית לשנת 2020 ⁽⁵⁾
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
6.4	1.6	1.5	5.1	הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1	16,718	15,618	16,520
הון רובד 1	16,718	15,618	16,520
הון רובד 2	5,803	5,042	6,090
סך הכל הון כולל	22,521	20,660	22,610
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	156,641	142,816	150,878
סיכויי שוק	1,843	1,790	1,791
סיכון תפעולי	10,517	9,709	10,189
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽⁴⁾	169,001	154,315	162,858

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.89	10.12	10.14
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	9.89	10.12	10.14
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.33	13.39	13.88
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	8.82	9.83	9.83
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	12.32	13.33	13.33

2. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.54	9.46	9.51
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.54	9.46	9.51
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.15	13.36	13.22
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	8.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	11.50	12.50	12.50

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 65 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 במרץ 2019 - 172 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2019 - 139 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה להלן בסעיף ד'. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
		(מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	17,174	15,845	16,805
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(392)	(294)	(315)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	16,782	15,551	16,490
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין	(87)	(87)	(87)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	(42)	(7)	(14)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1	(129)	(94)	(101)
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽⁴⁾	65	161	131
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	16,718	15,618	16,520
ב. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	4,032	3,526	4,544
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	1,771	1,516	1,546
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	5,803	5,042	6,090
ניכויים:			
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	5,803	5,042	6,090
סך הכל הון כולל	22,521	20,660	22,610

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
		באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾	9.84	10.00	10.05
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.05	0.12	0.09
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר	9.89	10.12	10.14

(1) מזה 57 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-8 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2019 - 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-43 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2019 - 102 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-29 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

(2) לפני השפעת הוראות מעבר הנוגעות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר	
	2019	2020
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	באחוזים
117	120	121
100	100	100
118	120	122
100	100	100
206	206	208
100	100	100

1. **בנתוני המאוחד**
 יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾
 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

2. **בנתוני הבנק**
 יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾
 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

3. **חברות בת משמעותיות**
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
 יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾
 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ג. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר	
	2019	2020
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	באחוזים
16,718	15,618	16,520
309,863	281,693	297,779
5.40	5.54	5.55
5.00	5.00	5.00
5.16	5.41	5.56
4.70	4.70	4.70

1. **בנתוני המאוחד**
 הון רובד⁽¹⁾
 סך החשיפות
 יחס המינוף
 יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

2. **חברות בת משמעותיות**
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
 יחס המינוף
 יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

(1) השפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף 3.א, 4.א לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

ד. ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחיתה המפקחת על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי הון, אגב הפחתת דרישות הון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרות אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק לנכסי הסיכון, בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור, ליום 31 במרץ 2020, לא יפחת משיעור של 8.82% (אליו יתווספו שולי ביטחון נאותים), ויחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.32%.

ה. ביום 27 באפריל 2020 פורסם נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור, לא תחול על הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר.

ו. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2019.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2019	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
366	355	396		1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	16	27		2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (3)(2)(1)
208	186	203		שנה ראשונה
197	196	200		שנה שנייה
187	188	190		שנה שלישית
182	179	183		שנה רביעית
174	175	176		שנה חמישית
1,510	1,612	1,551		שנה שישית ואילך
2,458	2,536	2,503		סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2019	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
571	571	-		הערך בספרים של האשראי שנמכר
577	535	-		תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-		תמורה שהתקבלה בניירות ערך
577	577	-		סך הכל תמורה
-	-	-		סך הכל רווח 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 מיכונים, 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 ארוכת טווח ובאפשרות בנק יחב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להארכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המירבית האפשרית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2019. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2019.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2019:

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפטי ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור וזה טרם הסתיים. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 18 בפברואר 2020 הגישו הצדדים הודעת עדכון ביחס להליך הגישור ובקשה מוסכמת למתן אורכה של 60 ימים נוספים על מנת לבחון את היתכנות סיום ההליך על דרך ההסכמה. עקב משבר הקורונה בוטלה ישיבת הגישור שנקבעה ליום 19 במרץ 2020 וטרם נקבע מועד חדש.

(ב) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי הון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי הון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת הון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם קבוע בדין. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא, ונקבע דיון מקדמי נוסף ליום 15 בספטמבר 2020.

(ג) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 וטרם הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. עקב משבר הקורונה לא התקיימה ישיבת קדם משפט שנקבעה ליום 24 במרץ 2020 ובהתאם להחלטת בית המשפט, נקבע מועד חלופי ליום 25 בספטמבר 2020.

(ד) בחודש יוני 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים, עניינה של הבקשה הוא בחיוב הפרשי המרה ועמלת פעולה ביתר בגין פעולת המרה של מטבע חוץ שלא כדין, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבדין. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות ההמרה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשיבים עמלה זו לאחר הוספת הפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. עוד נטען כי המשיבים נוטלים חלק בהסדר כובל.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל- אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנן. הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף וביום 27 באוקטובר הגישו המבקשים בקשה למחיקת בקשת הסילוק וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה ארעית להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור וזאת עד לקבלת החלטה אחרת. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון במסגרתו נדונה בקשת הסילוק שהגיש הבנק. בסיומו של הדיון, קצב בית המשפט למבקש 15 יום על מנת להודיע אם הוא עומד על תביעתו. בהתאם לכך, ביום 16 במרץ 2020 הודיעו המבקשים כי הם עומדים על הבקשה לאישור. טרם ניתנה החלטה בבקשת הסילוק.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-25 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה, רשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות; האחת, בגין עיכוב שלא כדיון, כביכול, של כספי תגמולים שאינם ניתנים לעיקול וזאת בניגוד לחוק הוצאה לפועל, הוראות חוק הגנת השכר ועוד שורה של דינים, והשנייה, בגין אי הנפקת כרטיס מסוג "דביט" לנטולי כרטיס אשראי או כרטיס מגנטי למשיכת כסף מזומן ממסוף בנק אוטומטי, תוך הפרה, לכאורה, של הוראת המפקחת על הבנקים מיום 22 במרץ 2020. הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת כל אדם אשר את כספו עיכב, מי מהבנקים המשיבים שלא כדיון, בנסיבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש העמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) 1. בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט. ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתיב טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשם לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהו בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהו בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018. ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיום החקירה.

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי מיום 10 באוקטובר 2019, הגישו הצדדים הודעה על הסדר דיוני באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת לגישור. לאור הודעת הבנק מיום 1 בינואר 2020, כי הוא סבור שאין השעה יפה להליכי גישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהיינה נסיבות או התפתחויות שלדעת הבנק יצדיקו זאת, הוא ישוב ויבחן אפשרות זו. מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 24 ביוני 2020.

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כוונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה) והנחה את הנהלת הבנק לפעול ליישומן של המלצות, לרבות לעניין הסכם פשרה עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה. הבנק פועל בהתאם להחלטת הדירקטוריון בעניין זה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיום החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה. ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ), בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון. ביום 15 באפריל 2019 בית המשפט קיבל את בקשת הצדדים והורה על דחיית המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת הגילוי המאוחרת, כך שזו תוגש תוך 60 יום לאחר הכרעה סופית בשאלה איזו מבקשות גילוי המסמכים בקשר עם החקירה בארה"ב תמשיך להתנהל. ביום 18 באפריל 2019 נתן בית המשפט החלטה בעניין הבקשות והתגובות השונות שהגישו הצדדים ונקבעו מועדים להגשת תגובות המבקשים לבקשת המחיקה שהוגשה על ידי הבנק. ביום 24 ביוני 2019 התקיים דיון נוסף בבית המשפט בבקשת המחיקה שהגיש הבנק ובים 14 באוגוסט 2019 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה יש למחוק את בקשת הגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש לבית המשפט העליון הודעת ערעור על החלטת המחיקה, הצדדים הגישו סיכומים מטעמם ודיון בערעור נקבע ליום 25 במרץ 2020. ביום 10 באוקטובר 2019 קבע בית המשפט המחוזי כי בקשת הגילוי המאוחרת תופרד מהתובענה האמורה בסעיף 1 לעיל ותסגר. הצדדים הגישו סכומים מטעמם ודיון בערעור שהיה קבוע ליום 25 במרץ 2020 נדחה לנוכח משבר הקורונה, מבלי שנקבע בשלב זה מועד דיון חלופי. ביום 26 באפריל הגיש המערער בקשה לקביעת מועד דיון בהקדם האפשרי ודיון כאמור נקבע ליום 8 ביוני 2020. ראה גם סעיף 4) להלן בדבר הסדר עם משרד המשפטים בארצות הברית שנחתם בשנת 2019 לסיום חקירה בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

4. ביום 12 במרץ 2019 נחתם הסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement (DPA) בין הבנק וחברות בנות שלו (ביחד: "קבוצת הבנק") ובין משרד המשפטים בארצות הברית ביום 12 במרץ 2019, לסיום חקירה בנושא עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים ("ההסכם"). בהמשך לחתימת ההסכם, מינה דירקטוריון הבנק ביום 27 במרץ 2019, בין היתר לאור דרישת המפקחת על הבנקים, ועדה בלתי תלויה בראשות כב' השופטת (בדימ') גרסטל ("הוועדה"), על מנת ליעץ ולהמליץ לו בשאלה האם יש מקום לנקוט בהליכים משפטיים נגד נושאי משרה בעבר ובהווה בבנק וכנגד גורמים אחרים, וכן לבחון ולהמליץ לדירקטוריון הבנק לגבי התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו בשנים 2012-2002 ("התקופה הרלוונטית") לעובדים מסיימים לשעבר בקבוצת הבנק (בנקאים פרטיים, בנקאי קשרי לקוחות וכן עובדים אחרים בעלי רמות אחריות דומות), לפעול בניגוד למדיניות ולנהלי קבוצת הבנק, אשר בעטיים התאפשר ללקוחות אמריקאים להתחמק ממחויבות המס שלהם בארצות הברית, תוך התייחסות להיבטי משל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון, ולקבוע, בהתבסס על ממצאי בדיקתה, מסקנות והמלצות כלליות ואישיות, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי משרה בשנים הרלוונטיות.

ביום 31 במרץ 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את מסקנות הוועדה שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כוונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה. כמו כן, אימץ הדירקטוריון את המלצת הוועדה להתקשר עם המבטחים שהנפיקו פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, בהסכם פשרה בסכום של 23 מיליון דולר, בכפוף לאישור בית המשפט, אשר בפניו מתנהלים ההליכים הנגזרים, כמפורט בסעיף 3 א) לביאור זה, לעיל, והנחה את הנהלת הבנק לפעול למימוש הסדר כאמור.

בנוסף, ביום 18 במאי 2020 דן הדירקטוריון בדוח משלים שהמציאה לו הוועדה, שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקרות, לרבות בהיבט הממשל התאגידי, הקשורים באירועים נשוא ההסדר. בדוח זה נקבע כי ברוב התחומים והתהליכים שנבחנו על ידי הוועדה לגבי התקופה הרלוונטית, נעשו שיפורים משמעותיים על ידי הבנק ולוועדה לא היו הערות לשיפורים אלה. ביחס לחלקם, מצאה הוועדה לנכון להמליץ לבנק ליישם תהליכים נוספים מעבר לאלו הקיימים, והדירקטוריון בוחן המלצות אלה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,843	114	46	325	2,358	ערבויות להבטחת אשראי
11,173	83	97	2,580	8,413	ערבויות לרוכשי דירות
8,168	2,983	1,095	984	3,106	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,295	454	952	5,414	2,475	התחייבויות להוצאת ערבויות
31,479	3,634	2,190	9,303	16,352	סך הכל ערבויות

ליום 31 במרץ 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,428	143	118	273	1,894	ערבויות להבטחת אשראי
10,538	-	-	2,076	8,462	ערבויות לרוכשי דירות
7,881	3,151	138	779	3,813	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,106	-	285	4,744	3,077	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,953	3,294	541	7,872	17,246	סך הכל ערבויות

ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,898	195	15	438	2,250	ערבויות להבטחת אשראי
10,672	33	56	2,083	8,500	ערבויות לרוכשי דירות
8,613	4,312	138	722	3,441	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,993	331	1,317	5,289	3,056	התחייבויות להוצאת ערבויות
32,176	4,871	1,526	8,532	17,247	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2019			31 במרץ 2020			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים			
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
2,437	400	2,037	1,491	-	1,491	חוזי Forward
18	-	18	82	82	-	אופציות שנכתבו
1,111	239	872	4,816	82	4,734	אופציות שנקנו
36,554	28,240	8,314	39,028	31,761	7,267	Swaps ⁽¹⁾
40,120	28,879	11,241	45,417	31,925	13,492	סך הכל ⁽²⁾
3,200	-	3,200	4,325	-	4,325	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ						
115,304	61,073	54,231	139,464	75,556	63,908	חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
17,845	17,845	-	22,154	22,154	-	אופציות שנכתבו
15,178	15,175	3	20,233	20,233	-	אופציות שנקנו
6,330	2,805	3,525	3,591	2,246	1,345	Swaps
154,657	96,898	57,759	185,442	120,189	65,253	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזים בגין מניות						
8,380	8,285	95	7,295	6,997	298	אופציות שנכתבו
8,318	8,318	-	7,026	7,026	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
3,109	3,109	-	2,918	2,918	-	Swaps
19,807	19,712	95	17,239	16,941	298	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
38	35	3	7	7	-	חוזי Forward
8,039	8,039	-	6,834	6,834	-	אופציות שנכתבו
8,039	8,039	-	6,834	6,834	-	אופציות שנקנו
16,116	16,113	3	13,675	13,675	-	סך הכל
חוזי אשראי						
291	-	291	285	-	285	הבנק ערב
617	-	617	158	-	158	הבנק מוטב
908	-	908	443	-	443	סך הכל
231,608	161,602	70,006	262,216	182,730	79,486	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 25,852 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 26,312 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,139 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 8,559 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,003 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 6,318 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6,997 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 8,285 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2019			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
			חוזי ריבית
			חוזי Forward
1,562	-	1,562	אופציות שנכתבו
79	79	-	אופציות שנקנו
322	148	174	Swaps ⁽¹⁾
38,840	30,577	8,263	סך הכל⁽²⁾
40,803	30,804	9,999	מזה: נגזרים מדגמים⁽³⁾
4,263	-	4,263	חוזי מטבע חוץ
			חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
126,154	71,397	54,757	אופציות שנכתבו
19,936	19,936	-	אופציות שנקנו
16,947	16,947	-	Swaps
6,061	2,736	3,325	סך הכל
169,098	111,016	58,082	מזה: נגזרים מדגמים⁽³⁾
-	-	-	חוזים בגין מניות
			אופציות שנכתבו
15,652	15,564	88	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
15,596	15,596	-	Swaps
1,794	1,794	-	סך הכל
33,042	32,954	88	חוזי סחורות ואחרים
			חוזי Forward
18	12	6	אופציות שנכתבו
10,789	10,789	-	אופציות שנקנו
10,789	10,789	-	סך הכל
21,596	21,590	6	חוזי אשראי
			הבנק ערב
276	-	276	הבנק מוטב
462	-	462	סך הכל
738	-	738	סך הכל סכום נקוב
265,277	196,364	68,913	

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 27,626 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-סדד בסך 8,484 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-סדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,083 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,564 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
						חוזי ריבית
950	623	327	848	525	323	מזה: נגזרים מגדרים
100	-	100	87	-	87	חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾
2,573	2,283	290	2,885	2,375	510	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
656	637	19	638	638	-	חוזי סחורות ואחרים
1	1	-	1	1	-	חוזי אשראי
20	-	20	5	-	5	
4,200	3,544	656	4,377	3,539	838	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
4,200	3,544	656	4,377	3,539	838	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,780	1,149	631	2,139	1,541	598	

31 במרץ 2019						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
						חוזי ריבית
772	489	283	669	463	206	מזה: נגזרים מגדרים
48	-	48	10	-	10	חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾
1,417	689	728	1,347	768	579	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
334	332	2	324	324	-	חוזי סחורות ואחרים
1	-	1	1	-	1	חוזי אשראי
5	-	5	5	-	5	
2,529	1,510	1,019	2,346	1,555	791	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
2,529	1,510	1,019	2,346	1,555	791	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,864	862	1,002	1,956	1,185	771	

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 5 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 2 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2019					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
816	543	273	675	469	206
71	-	71	31	-	31
1,532	1,134	398	1,569	1,138	431
-	-	-	-	-	-
332	332	-	335	333	2
1	1	-	1	1	-
5	-	5	6	-	6
2,686	2,010	676	2,586	1,941	645
-	-	-	-	-	-
2,686	2,010	676	2,586	1,941	645
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
604	333	271	310	146	164
התחשבונוט נטו או הסדרים דומים					

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		
(בלתי מבוקר)		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
50	29	21
(19)	(7)	(12)
31	22	9

חוזי ריבית

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽¹⁾

נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽²⁾

סך הכל

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,377	2,572	-	45	1,609	151	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(938) ⁽¹⁾	(386)	-	-	(552)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(183)	(60)	-	-	(123)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,256	2,126		45	934	151	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,331	1,115	-	136	979	101	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(663)	(108)	-	-	(555)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,668	1,007		136	424	101	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
4,924	3,133		181	1,358	252	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,200	1,594	78	45	2,240	243	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(938)	(386)	-	-	(552)	-	מכשירים פיננסיים
(1,003)	-	(78)	-	(925)	-	בטחון במזומן ששועבד
2,259	1,208		45	763	243	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרץ 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,346	1,102	7	58	1,124	55	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,026) ⁽¹⁾	(181)	-	-	(845)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(409)	(231)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
911	690	7	58	101	55	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,109	765	-	130	1,038	176	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(705)	(215)	-	-	(490)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,404	550		130	548	176	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,315	1,240	7	188	649	231	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,529	1,123	4	58	1,288	56	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,026)	(181)	-	-	(845)	-	מכשירים פיננסיים
(447)	-	(4)	-	(443)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,056	942		58		56	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,586	1,106	1	73	1,349	57	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,187) ⁽¹⁾	(181)	-	-	(1,006)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(531)	(241)	-	-	(290)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
868	684	1	73	53	57	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,987	617	-	157	1,034	179	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(728)	(300)	-	-	(428)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,259	317	-	157	606	179	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,127	1,001	1	230	659	236	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,686	1,269	-	73	1,290	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,187)	(181)	-	-	(1,006)	-	מכשירים פיננסים
(246)	-	-	-	(246)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,253	1,088	-	73	38	54	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ברבעון הראשון של שנת 2020 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 15 מיליוני שקלים (ברבעון הראשון של שנת 2019 - 1 מיליוני שקלים, בשנת 2019 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון הפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2020					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,140	1,065	3,107	2,864	1,104	חוזי ריבית:
37,277	10,940	11,073	10,449	4,815	שקל - מדד
185,442	385	4,878	68,870	111,309	אחר
17,239	-	390	2,548	14,301	חוזי מטבע חוץ
14,118	113	330	-	13,675	חוזים בגין מניות
262,216	12,503	19,778	84,731	145,204	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
31 במרץ 2019					
231,608	8,721	27,152	66,942	128,793	סך הכל
31 בדצמבר 2019					
265,277	7,521	20,655	76,526	160,575	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות לדירור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
-	104	-	104	40	26	הוצאות ריבית מחיצוניים
759	140	9	899	(39)	269	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(300)	197	(2)	(103)	61	29	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
459	337	7	796	22	298	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
38	147	39	185	86	104	סך עמלות והכנסות אחרות
38	147	39	185	86	104	סך הכנסות שאינן מריבית
497	484	46	981	108	402	סך הכנסות
65	40	-	105	(1)	72	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
166	447	15	613	22	205	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	(33)	(3)	(33)	2	(18)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
166	414	12	580	24	187	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
266	30	34	296	85	143	רווח (הפסד) לפני מיסים
92	10	12	102	29	49	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
174	20	22	194	56	94	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
174	20	22	194	56	94	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(12)	(1)	(12)	-	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
174	8	21	182	56	93	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
136,450	21,135	3,140	157,585	213	21,441	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
136,450	21,135	3,140	157,585	213	21,441	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
137,958	21,758	3,541	159,716	164	21,608	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
70	87	-	157	-	633	יתרת חובות פגומים
1,546	27	-	1,573	-	36	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
-	91,138	3,140	91,138	14,999	27,929	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	87,998	-	87,998	14,999	27,929	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	94,443	-	94,443	16,015	29,644	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
78,893	19,784	3,352	98,677	26	20,659	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
79,597	19,821	3,279	99,418	27	21,069	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
10,124	40,417	-	50,541	3,272	27,942	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
434	214	7	648	-	256	פיצול הכנסות ריבית נטו:
-	123	-	123	22	35	מרווח מפעילות מתן אשראי
25	-	-	25	-	7	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
459	337	7	796	22	298	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות ונירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,686	80	1,606	80	8	144	75
339	18	321	26	59	53	13
1,347	62	1,285	54	(51)	91	62
-	(17)	17	(107)	80	43	14
1,347	45	1,302	(53)	29	134	76
64	-	64	64	-	-	-
529	5	524	77	16	34	22
593	5	588	141	16	34	22
1,940	50	1,890	88	45	168	98
345	6	339	2	2	87	72
1,017	20	997	94	18	28	17
-	-	-	1	13	21	14
1,017	20	997	95	31	49	31
578	24	554	(9)	12	32	(5)
200	8	192	(1)	4	11	(2)
378	16	362	(8)	8	21	(3)
-	-	-	-	-	-	-
378	16	362	(8)	8	21	(3)
(21)	-	(21)	(8)	-	-	-
357	16	341	(16)	8	21	(3)
274,860	12,452	262,408	57,940	1,222	16,596	7,411
31	-	31	31	-	-	-
207,601	3,133	204,468	-	1,222	16,596	7,411
212,163	3,760	208,403	-	1,792	17,692	7,431
1,386	-	1,386	-	123	332	141
1,609	-	1,609	-	-	-	-
257,775	11,957	245,818	32,327	45,409	25,058	8,958
214,896	4,545	210,351	-	45,409	25,058	8,958
223,189	4,184	219,005	-	41,216	27,982	9,705
165,930	4,388	161,542	6,904	2,455	24,359	8,462
169,001	4,546	164,455	7,422	3,100	24,882	8,537
487,340	-	487,340	2,632	378,649	20,830	3,474
1,108	25	1,083	-	6	110	63
233	3	230	-	22	18	10
6	17	(11)	(53)	1	6	3
1,347	45	1,302	(53)	29	134	76

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית, נטו
		מזה: סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
279	-	1,010	9	235	775	הכנסות ריבית מחיצוניים
24	38	114	-	114	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
255	(38)	896	9	121	775	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
25	60	(158)	(1)	214	(372)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
280	22	738	8	335	403	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
95	2	165	35	127	38	סך עמלות והכנסות אחרות
95	2	165	35	127	38	סך הכנסות שאינן מריבית
375	24	903	43	462	441	סך הכנסות
37	-	35	-	27	8	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
201	21	593	15	433	160	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(18)	2	(32)	(3)	(32)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
183	23	561	12	401	160	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
155	1	307	31	34	273	רווח (הפסד) לפני מיסים
52	-	103	10	11	92	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
103	1	204	21	23	181	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
103	1	204	21	23	181	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(10)	(1)	(10)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
103	1	194	20	13	181	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
19,652	73	147,955	3,132	20,339	127,616	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
19,652	73	147,955	3,132	20,339	127,616	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,986	93	149,403	3,770	21,384	128,019	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
504	-	141	-	84	57	יתרת חובות פגומים
39	-	1,369	-	22	1,347	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
23,631	13,524	85,953	3,132	85,953	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
23,631	13,524	82,821	-	82,821	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
24,410	13,992	83,563	-	83,563	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,082	28	91,092	3,256	18,759	72,333	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
20,086	28	91,570	3,266	18,716	72,854	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
28,510	2,609	50,925	-	41,081	9,844	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
236	-	592	7	206	386	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	22	129	1	129	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	-	17	-	-	17	אחר
280	22	738	8	335	403	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,686	113	1,573	67	7	142	68
455	29	426	80	89	66	15
1,231	84	1,147	(13)	(82)	76	53
-	(29)	29	(83)	114	56	15
1,231	55	1,176	(96)	32	132	68
57	2	55	55	-	-	-
409	6	403	69	9	40	23
466	8	458	124	9	40	23
1,697	63	1,634	28	41	172	91
76	1	75	(2)	(1)	5	1
986	20	966	90	17	27	17
-	-	-	1	12	21	14
986	20	966	91	29	48	31
635	42	593	(61)	13	119	59
213	14	199	(20)	4	40	20
422	28	394	(41)	9	79	39
-	-	-	-	-	-	-
422	28	394	(41)	9	79	39
(18)	-	(18)	(8)	-	-	-
404	28	376	(49)	9	79	39
257,011	12,657	244,354	51,769	1,089	17,080	6,736
32	-	32	32	-	-	-
196,009	3,424	192,585	-	1,089	17,080	6,736
197,857	4,192	193,665	-	1,293	16,009	6,881
1,070	-	1,070	-	157	200	68
1,409	1	1,408	-	-	-	-
241,345	12,213	229,132	31,203	38,461	28,086	8,274
200,311	5,514	194,797	-	38,461	28,086	8,274
204,777	6,145	198,632	-	41,217	26,994	8,456
152,971	4,292	148,679	6,221	2,595	21,927	7,734
154,315	4,333	149,982	6,501	2,135	21,837	7,825
411,030	-	411,030	13,646	280,661	28,332	6,347
1,023	29	994	-	4	108	54
248	3	245	-	27	19	12
(40)	23	(63)	(96)	1	5	2
1,231	55	1,176	(96)	32	132	68

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית, נטו
		מזה: סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
1,157	2	4,975	36	961	4,014	הכנסות ריבית מחיצוניים
118	176	576	-	576	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,039	(174)	4,399	36	385	4,014	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
111	260	(1,355)	(6)	964	(2,319)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,150	86	3,044	30	1,349	1,695	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
387	11	686	149	526	160	סך עמלות והכנסות אחרות
387	11	686	149	526	160	סך הכנסות שאינן מריבית
1,537	97	3,730	179	1,875	1,855	סך הכנסות
166	2	143	-	99	44	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
809	85	2,413	62	1,762	651	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(75)	7	(134)	(12)	(134)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
734	92	2,279	50	1,628	651	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
637	3	1,308	129	148	1,160	רווח לפני מיסים
222	1	456	45	52	404	הפרשה למיסים על הרווח
415	2	852	84	96	756	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
415	2	852	84	96	756	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	-	(44)	(5)	(44)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
410	2	808	79	52	756	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
20,412	112	151,457	3,225	20,708	130,749	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
20,412	112	151,457	3,225	20,708	130,749	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,241	227	157,204	3,961	21,893	135,311	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
622	-	142	-	86	56	יתרת חובות פגומים
37	-	1,500	-	24	1,476	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
25,283	13,938	87,897	3,225	87,897	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25,283	13,938	84,672	-	84,672	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
26,725	14,839	86,076	-	86,076	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,517	26	93,839	3,358	19,016	74,823	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
20,250	25	97,939	3,426	19,749	78,190	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
29,648	2,687	52,521	-	42,576	9,945	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
984	-	2,453	30	831	1,622	מרווח מפעילות מתן אשראי
142	86	516	-	516	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
24	-	75	-	2	73	אחר
1,150	86	3,044	30	1,349	1,695	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,711	408	7,303	266	30	576	297
2,371	101	2,270	615	446	274	65
5,340	307	5,033	(349)	(416)	302	232
-	(93)	93	256	534	224	63
5,340	214	5,126	(93)	118	526	295
357	8	349	349	-	-	-
1,609	30	1,579	223	39	143	90
1,966	38	1,928	572	39	143	90
7,306	252	7,054	479	157	669	385
364	(4)	368	(3)	(6)	24	42
3,988	79	3,909	366	69	105	62
-	-	-	5	52	85	60
3,988	79	3,909	371	121	190	122
2,954	177	2,777	111	42	455	221
1,029	62	967	38	15	158	77
1,925	115	1,810	73	27	297	144
-	-	-	-	-	-	-
1,925	115	1,810	73	27	297	144
(83)	-	(83)	(34)	-	-	-
1,842	115	1,727	39	27	297	144
260,685	10,079	250,606	53,589	1,051	16,881	7,104
32	-	32	32	-	-	-
200,245	3,228	197,017	-	1,051	16,881	7,104
206,401	3,607	202,794	-	1,569	15,357	7,196
1,274	-	1,274	-	124	241	145
1,537	-	1,537	-	-	-	-
244,392	10,826	233,566	32,083	39,992	25,985	8,388
203,531	5,273	198,258	-	39,992	25,985	8,388
210,984	3,924	207,060	-	45,330	25,155	8,935
157,548	4,179	153,369	6,694	2,029	23,107	8,157
162,858	4,227	158,631	6,385	1,810	23,833	8,389
458,316	-	458,316	10,324	329,318	27,695	6,123
4,238	108	4,130	-	19	434	240
964	11	953	-	93	70	46
138	95	43	(93)	6	22	9
5,340	214	5,126	(93)	118	526	295

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,347	25	213	52	206	(7)	684	174	מחיצוניים
-	(64)	39	8	29	30	(283)	241	בינמגזרי
1,347	(39)	252	60	235	23	401	415	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
64	54	6	-	1	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
529	86	64	16	86	95	38	144	עמלות והכנסות אחרות
1,940	101	322	76	322	119	439	561	סך הכנסות
345	5	152	25	59	-	64	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,017	100	99	39	158	33	158	430	הוצאות תפעוליות ואחרות
578	(4)	71	12	105	86	217	91	רווח (הפסד) לפני מס
200	(1)	25	4	36	30	75	31	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
378	(3)	46	8	69	56	142	60	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
378	(3)	46	8	69	56	142	60	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(21)	(8)	-	-	(1)	-	-	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
357	(11)	46	8	68	56	142	48	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
9.1%	-	4.8%	4.3%	22.6%	-	7.7%	10.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
205,923	-	27,228	6,091	14,644	1,089	130,348	26,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
214,896	15,520	58,572	8,412	25,424	9,162	-	97,806	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
274,860	59,561	35,296	6,139	14,741	1,523	130,696	26,904	יתרה ממוצעת של נכסים
165,930	7,305	39,345	6,764	13,003	525	75,883	23,105	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
1,231	(45)	186	50	183	(8)	697	168	הכנסות ריבית נטו:
-	(18)	55	6	38	32	(348)	235	מחיצוניים
1,231	(63)	241	56	221	24	349	403	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
57	52	4	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
409	68	65	13	82	14	37	130	עמלות והכנסות אחרות
1,697	57	310	69	303	38	386	534	סך הכנסות
76	(1)	7	4	36	(1)	7	24	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
986	95	95	37	155	32	155	417	הוצאות תפעוליות ואחרות
635	(37)	208	28	112	7	224	93	רווח (הפסד) לפני מס
213	(12)	70	9	38	2	75	31	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
422	(25)	138	19	74	5	149	62	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
422	(25)	138	19	74	5	149	62	רווח נקי (הפסד): לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(8)	-	-	-	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
404	(33)	138	19	74	5	149	52	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.3%	-	17.1%	11.8%	24.2%	39.2%	8.7%	14.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
194,438	-	26,359	5,720	13,516	1,023	122,142	25,678	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
200,311	15,814	55,086	7,584	22,120	8,564	-	91,143	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
257,011	52,895	34,620	5,772	13,620	1,618	122,462	26,024	יתרה ממוצעת של נכסים
152,971	6,568	35,583	6,586	12,004	565	69,531	22,134	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
5,340	(510)	674	199	746	(36)	3,693	574	מחיצוניים
-	532	304	39	167	131	(2,231)	1,058	בינמגזרי
5,340	22	978	238	913	95	1,462	1,632	סך הכל הכנסות ריבית נטו
357	322	26	1	1	2	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,609	216	235	59	334	60	159	546	עמלות והכנסות אחרות
7,306	560	1,239	298	1,248	157	1,621	2,183	סך הכנסות
364	(4)	44	39	148	(1)	42	96	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
3,988	390	387	152	620	128	619	1,692	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,954	174	808	107	480	30	960	395	רווח לפני מס
1,029	62	281	37	167	10	334	138	הפרשה למסים על הרווח
1,925	112	527	70	313	20	626	257	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי
1,925	112	527	70	313	20	626	257	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(83)	(34)	-	-	(5)	-	-	(44)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,842	78	527	70	308	20	626	213	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.9%	11.9%	14.2%	10.3%	25.1%	36.9%	8.6%	11.5%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
198,652	-	26,538	6,005	13,931	1,036	124,979	26,163	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
203,531	15,373	54,435	7,898	23,584	8,663	-	93,578	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
260,685	54,280	32,624	6,067	14,059	1,558	125,498	26,599	יתרה ממוצעת של נכסים
157,548	6,958	36,689	6,698	12,332	534	71,771	22,566	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,041	731	293	2,065	3	2,068	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
119	-	13	132	-	132	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	10	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות 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 הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתות המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרונות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרונות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
44,834	70	652	45,556	12,945	58,501	שנבדקו על בסיס פרטני
9,022	138,126	19,459	166,607	-	166,607	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,913	138,126	-	140,039	-	140,039	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
53,856	138,196⁽²⁾	20,111	212,163	12,945	225,108	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
804	2	26	832	3	835	שנבדקו על בסיס פרטני
118	729	254	1,101	-	1,101	שנבדקו על בסיס קבוצתי
7	729	-	736	-	736	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
922	731	280	1,933	3	1,936	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
40,701	57	685	41,443	7,580	49,023	
8,826	128,241	19,347	156,414	-	156,414	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,725	128,241	-	129,966	-	129,966	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
49,527	128,298⁽²⁾	20,032	197,857	7,580	205,437	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
565	2	29	596	2	598	שנבדקו על בסיס פרטני
115	649	226	990	-	990	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	649	-	655	-	655	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
680	651	255	1,586	2	1,588	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
41,317	56	729	42,102	7,916	50,018	
8,915	135,520	19,864	164,299	-	164,299	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,638	135,520	-	137,158	-	137,158	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
50,232	135,576⁽²⁾	20,593	206,401	7,916	214,317	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
640	2	31	673	1	674	שנבדקו על בסיס פרטני
115	672	233	1,020	-	1,020	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	672	-	678	-	678	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
755	674	264	1,693	1	1,694	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(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 7,937 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 7,219 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 531 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 450 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
38	5	14,394	102	68	14,224	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
13	1	4,369	51	368	3,950	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	4,717	133	10	4,574	שרותים פיננסיים
160	30	26,388	888	530	24,970	מסחרי - אחר
214	36	49,868	1,174	976	47,718	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 637	⁽⁷⁾ 1,546	137,903	70	⁽⁷⁾ 1,546	136,287	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	27	20,003	87	153	19,763	אנשים פרטיים - אחר
930	1,609	207,774	1,331	2,675	203,768	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	134	-	-	134	בנקים בישראל
-	-	173	-	-	173	ממשלת ישראל
930	1,609	208,081	1,331	2,675	204,075	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,000	-	-	2,000	בינוי ונדל"ן
-	-	1,988	55	47	1,886	מסחרי אחר
-	-	3,988	55	47	3,886	סך הכל מסחרי
-	-	401	-	-	401	אנשים פרטיים
-	-	4,389	55	47	4,287	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	11,980	-	-	11,980	בנקים בחוץ לארץ
-	-	658	-	-	658	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	17,027	55	47	16,925	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
930	1,609	212,163	1,386	2,722	208,055	סך הכל ציבור
-	-	12,114	-	-	12,114	סך הכל בנקים
-	-	831	-	-	831	סך הכל ממשלות
930	1,609	225,108	1,386	2,722	221,000	סך הכל

- (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) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.g. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 71 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,062 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
14	7	13,583	148	71	13,364	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
8	-	3,497	23	12	3,462	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	1	3,738	170	7	3,561	שרותים פיננסיים
78	31	24,397	583	318	23,496	מסחרי - אחר
115	39	45,215	924	408	43,883	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 520	⁽⁷⁾ 1,347	127,947	57	⁽⁷⁾ 1,347	126,543	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
77	22	19,748	84	148	19,516	אנשים פרטיים - אחר
712	1,408	192,910	1,065	1,903	189,942	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	252	-	-	252	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
712	1,408	193,162	1,065	1,903	190,194	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,229	2	15	2,212	בינוי ונדל"ן
-	-	2,083	3	-	2,080	מסחרי אחר
-	-	4,312	5	15	4,292	סך הכל מסחרי
-	1	635	-	1	634	אנשים פרטיים
-	1	4,947	5	16	4,926	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	6,688	-	-	6,688	בנקים בחוץ לארץ
-	-	640	-	-	640	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	12,275	5	16	12,254	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
712	1,409	197,857	1,070	1,919	194,868	סך הכל ציבור
-	-	6,940	-	-	6,940	סך הכל בנקים
-	-	640	-	-	640	סך הכל ממשלות
712	1,409	205,437	1,070	1,919	202,448	סך הכל

- (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) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 72 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 85 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,879 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
11	8	13,417	116	42	13,259	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
6	1	4,284	62	363	3,859	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	4,033	135	9	3,889	שרותים פיננסיים
100	28	24,840	782	342	23,716	מסחרי - אחר
118	37	46,574	1,095	756	44,723	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 637	⁽⁷⁾ 1,476	135,256	56	⁽⁷⁾ 1,476	133,724	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
108	24	20,476	86	145	20,245	אנשים פרטיים - אחר
863	1,537	202,306	1,237	2,377	198,692	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	110	-	-	110	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
863	1,537	202,416	1,237	2,377	198,802	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,847	1	-	1,846	בינוי ונדל"ן
-	-	1,811	36	25	1,750	מסחרי אחר
-	-	3,658	37	25	3,596	סך הכל מסחרי
-	-	437	-	-	437	אנשים פרטיים
-	-	4,095	37	25	4,033	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,150	-	-	7,150	בנקים בחוץ לארץ
-	-	656	-	-	656	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	11,901	37	25	11,839	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
863	1,537	206,401	1,274	2,402	202,725	סך הכל ציבור
-	-	7,260	-	-	7,260	סך הכל בנקים
-	-	656	-	-	656	סך הכל ממשלות
863	1,537	214,317	1,274	2,402	210,641	סך הכל

- (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) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שארגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 64 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 73 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ראה ביאור 3.1.3. לעיל.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	48,884	135,620	19,431	831	12,114	216,880
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	2,720	960	440	-	-	4,120
חובות בעייתיים שאינם פגומים	1,023	1,546	153	-	-	2,722
חובות פגומים	1,229	70	87	-	-	1,386
סך הכל	53,856	138,196	20,111	831	12,114	225,108

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים ⁽²⁾	46,239	126,113	19,467	640	6,940	199,399
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,936	780	333	-	-	3,049
חובות בעייתיים שאינם פגומים	423	1,348	148	-	-	1,919
חובות פגומים	929	57	84	-	-	1,070
סך הכל	49,527	128,298	20,032	640	6,940	205,437

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי	46,799	133,145	19,959	656	7,260	207,819
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾⁽⁴⁾	1,520	899	403	-	-	2,822
חובות בעייתיים שאינם פגומים	781	1,476	145	-	-	2,402
חובות פגומים	1,132	56	86	-	-	1,274
סך הכל	50,232	135,576	20,593	656	7,260	214,317

(1) סיכון אשראי מאזני 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.

(2) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
175	102	8	24	94	בינוי ונדל"ן - בינוי
70	51	14	2	37	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
144	133	5	8	128	שרותים פיננסיים
1,039	888	107	191	781	מסחרי - אחר
1,428	1,174	134	225	1,040	סך הכל מסחרי
76	70	66	2	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
109	87	52	21	35	אנשים פרטיים - אחר
1,613	1,331	252	248	1,079	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,613	1,331	252	248	1,079	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
56	55	-	36	55	מסחרי אחר
56	55	-	36	55	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
56	55	-	36	55	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
56	55	-	36	55	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,669	1,386	252	284	1,134	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,669	1,386	252	284	1,134	סך הכל
מזה:					
	1,325	238	282	1,087	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	377	65	49	312	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(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) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם		יתרת חובות פגומים בגינם	
		לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
221	148	5	18	143	בינוי ונדל"ן - בינוי
34	23	3	1	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
206	170	6	10	164	שרותים פיננסיים
678	583	73	108	510	מסחרי - אחר
1,139	924	87	137	837	סך הכל מסחרי
57	57	48	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
100	84	41	21	43	אנשים פרטיים - אחר
1,296	1,065	176	160	889	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,296	1,065	176	160	889	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
10	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל
מזה:					
	966	167	159	799	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	365	80	26	285	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (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) יתרת חוב רשומה.
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽¹⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
191	116	13	23	103	בינוי ונדל"ן - בינוי
71	62	10	2	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
144	135	5	8	130	שרותים פיננסיים
944	782	53	181	729	מסחרי - אחר
1,350	1,095	81	214	1,014	סך הכל מסחרי
56	56	52	2	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
103	86	49	22	37	אנשים פרטיים - אחר
1,509	1,237	182	238	1,055	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,509	1,237	182	238	1,055	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
36	36	-	16	36	מסחרי אחר
37	37	-	16	37	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
37	37	-	16	37	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
37	37	-	16	37	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,546	1,274	182	254	1,092	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,546	1,274	182	254	1,092	סך הכל

מזה:

1,210	167	252	1,043	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
331	63	33	268	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(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) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית ⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	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⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
1	1	150	-	-	-	109
1	1	25	-	-	-	57
-	-	169	-	-	-	134
4	4	599	3	4	4	835
6	6	943	3	4	4	1,135
סך הכל מסחרי						
-	-	59	-	-	-	63
2	2	81	1	1	1	87
8	8	1,083	4	5	5	1,285
סך הכל ציבור - פעילות בישראל						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8	8	1,083	4	5	5	1,285
סך הכל פעילות בישראל						
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2	-	-	-	1
-	-	3	-	-	-	46
-	-	5	-	-	-	47
סך הכל מסחרי						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	-	47
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	-	47
סך הכל פעילות בחוץ לארץ						
8	8	1,088	4	5	5	1,332
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8	8	1,088	4	5	5	1,332
סך הכל ⁽⁴⁾						

(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) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיקדונות, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 25 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 20 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾		שאינו צובר הכנסות ריבית
		צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
14	-	-	-	14
3	-	-	-	3
126	-	-	-	126
169	11	-	-	158
312	11	-	-	301
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	30	1	-	34
377	41	1	-	335
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
377	41	1	-	335
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
377	41	1	-	335
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
377	41	1	-	335
סך הכל				

(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) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר
				הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
				22
30	8	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1
158	-	-	-	158
113	12	-	-	101
302	20	-	-	282
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
63	24	1	-	38
365	44	1	-	320
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
365	44	1	-	320
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
365	44	1	-	320
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
365	44	1	-	320
סך הכל				

(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) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽⁴⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾		שאינו צובר הכנסות ריבית
		של 30 ימים עד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
14	-	-	-	14
				בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	-	-	3
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
129	-	-	-	129
				שרותים פיננסיים
120	12	-	-	108
				מסחרי - אחר
266	12	-	-	254
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
65	31	1	-	33
				אנשים פרטיים - אחר
331	43	1	-	287
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
331	43	1	-	287
				סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
				בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-
				מסחרי אחר
-	-	-	-	-
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים
-	-	-	-	-
				סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				סך הכל פעילות בחוץ לארץ
331	43	1	-	287
				סך הכל ציבור
-	-	-	-	-
				סך הכל בנקים
-	-	-	-	-
				סך הכל ממשלות
331	43	1	-	287
				סך הכל

(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) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. ⁽¹⁾ חובות
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים
רשומה לפני	רשומה לפני		רשומה לאחר	רשומה לפני	
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	11	1	1	13
-	-	-	-	-	-
-	-	1	-	-	2
32	33	91	65	66	96
33	34	103	66	67	111
-	-	-	-	-	-
15	15	282	8	8	196
48	49	385	74	75	307
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
48	49	385	74	75	307
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
48	49	385	74	75	307
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
48	49	385	74	75	307
סך הכל					

(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) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽⁴⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	2	-	2
	1	-	-
	1	-	-
	28	-	23
2	32		25
סך הכל מסחרי			
	-	-	-
	30	2	49
2	62	2	74
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
	-	-	-
	-	-	-
2	62	2	74
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
	-	-	-
	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
	-	-	-
	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
	62	2	74
2	62	2	74
סך הכל			

(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) 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 הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי תוך מאזני		יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,840	59,567	2,468	92,699	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
2,776	28,711	543	45,224	מעל 60%
4,922	202	1	273	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
10,538	88,480	3,012	138,196	סך הכל

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,480	55,937	3,034	86,529	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
1,756	26,813	550	41,499	מעל 60%
5,747	200	2	270	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,983	82,950	3,586	128,298	סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,955	58,824	2,850	91,321	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
2,665	28,083	569	43,979	מעל 60%
7,728	203	2	276	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
13,348	87,110	3,421	135,576	סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
291	291	-	-	301	301	-	-
571	-	571	-	-	-	-	-

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			
סך הכל	אחר ⁽¹⁾	לדיור	מסחרי
782	782	-	-
571	-	571	-

(1) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר	31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
2019	2019	2020	2019	2019	2020	
הפרשה להפסדי אשראי						
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
20	19	28	14,734	17,578	17,214	
4	3	4	10,672	10,538	11,173	
19	14	21	22,466	16,431	19,679	
5	5	7	8,160	7,726	8,758	
3	2	3	9,993	8,106	9,295	
36	29	35	8,613	7,881	8,168	
31	23	32	2,898	2,428	2,843	
1	1	2	206	300	234	

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות⁽³⁾
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽⁴⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות⁽³⁾
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽³⁾⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי⁽³⁾
- אשראי תעודות

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 75 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 28 מיליוני שקלים חדשים ו-57 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
- (3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.
- בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.
- יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
- (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
56,385	-	225	288	11,868	-	44,004	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,709	137	-	234	2,710	1,060	4,568	ניירות ערך
36	-	-	-	-	1	35	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
210,230	-	1,594	3,187	6,082	57,981	141,386	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
831	-	-	194	637	-	-	אשראי לממשלות
30	(6)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,437	1,437	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,369	-	103	117	1,925	122	2,102	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,617	632	40	-	118	406	1,421	נכסים אחרים
284,731	2,287	1,962	4,020	23,340	59,570	193,552	סך כל הנכסים
223,189	-	2,030	3,927	34,888	14,343	168,001	התחייבויות
924	-	31	141	661	-	91	פיקדונות הציבור
69	-	-	1	21	2	45	פיקדונות מבנקים
30,237	-	-	-	-	21,908	8,329	פיקדונות הממשלה
4,181	-	113	84	1,938	22	2,024	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,957	277	22	6	110	1,659	6,883	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
267,557	277	2,196	4,159	37,618	37,934	185,373	התחייבויות אחרות
17,174	2,010	(234)	(139)	(14,278)	21,636	8,179	סך כל ההתחייבויות
-	-	-	-	-	(3,580)	3,580	הפרש
-	-	-	-	-	-	-	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	71	136	13,743	(753)	(13,197)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(15)	(57)	569	-	(497)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(31)	52	162	-	(183)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
17,174	2,010	(209)	(8)	196	17,303	(2,118)	סך הכל כללי
-	-	1	425	1,730	-	(2,156)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	149	(841)	(2,778)	-	3,470	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
48,396	-	52	342	6,567	124	41,311	נכסים
9,130	109	-	840	4,115	500	3,566	מזומנים ופיקדונות בבנקים
42	-	-	-	-	12	30	ניירות ערך
196,271	-	2,149	2,869	6,600	54,081	130,572	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
640	-	-	135	505	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,387	1,387	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,341	-	34	61	540	340	1,366	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,685	62	44	-	69	442	1,068	נכסים אחרים
260,011	1,641	2,279	4,247	18,396	55,499	177,949	סך כל הנכסים
204,777	-	2,229	4,081	34,308	16,112	148,047	התחייבויות
619	-	-	55	450	4	110	פיקדונות הציבור
43	-	-	-	23	2	18	פיקדונות מבנקים
27,721	-	-	-	-	19,361	8,360	פיקדונות הממשלה
2,527	-	32	89	645	85	1,676	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,479	247	137	5	696	1,251	6,143	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
244,166	247	2,398	4,230	36,122	36,815	164,354	התחייבויות אחרות
15,845	1,394	(119)	17	(17,726)	18,684	13,595	סך כל ההתחייבויות
-	-	-	-	-	(2,467)	2,467	הפרש
-	-	-	-	-	-	-	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(117)	21	17,733	(1,796)	(15,841)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	14	(38)	(590)	-	614	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	12	(18)	392	-	(386)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,845	1,394	(210)	(18)	(191)	14,421	449	סך הכל כללי
-	-	25	679	195	-	(899)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	268	(1,804)	(1,383)	-	2,919	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 מבסיס ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
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	-	-	-	-	-	בנינים 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
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
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	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 שהבטיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
56,383	1,887	38,167	16,329	56,385
8,740	68	2,265	6,407	8,709
36	-	-	36	36
208,942	197,578 ⁽⁵⁾	10,410	954	210,230
830	830	-	-	831
30	30	-	-	30
4,369	2,369 ⁽²⁾	1,690	310	4,369
836	831	-	5	836
280,166	203,593	52,532	24,041	281,426⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
224,606	152,554	71,098	954	223,189
925	608	317	-	924
72	72	-	-	69
30,079	1,735	-	28,344	30,237
4,181	1,829 ⁽²⁾	1,951	401	4,181
7,122	2,002	4,453	667	7,122
266,985	158,800	77,819	30,366	265,722⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 74,201 מיליון שקלים חדשים ו-76,447 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
48,394	1,254	36,012	11,128	48,396	נכסים פיננסיים
9,167	107	3,052	6,008	9,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
42	-	-	42	42	ניירות ערך ⁽³⁾
195,809	184,395 ⁽⁵⁾	10,885	529	196,271	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
640	640	-	-	640	אשראי לציבור, נטו
32	32	-	-	32	אשראי לממשלות
2,341	772 ⁽²⁾	1,362	207	2,341	השקעות בחברות כלולות
524	501	-	23	524	נכסים בגין מכשירים נגזרים
256,949	187,701	51,311	17,937	257,376 ⁽⁴⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
205,744	149,822	55,393	529	204,777	פיקדונות הציבור
619	229	390	-	619	פיקדונות מבנקים
45	45	-	-	43	פיקדונות הממשלה
28,718	1,864	-	26,854	27,721	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,527	842 ⁽²⁾	1,477	208	2,527	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,757	1,825	4,509	423	6,757	התחייבויות פיננסיות אחרות
244,410	154,627	61,769	28,014	242,444 ⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 67,362 מיליון שקלים חדשים ו- 63,919 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
- (5) מזה נגזרים משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
51,672	848	38,978	11,846	51,672
10,174	66	2,537	7,571	10,113
120	-	-	120	120
206,377	194,709 ⁽⁵⁾	10,887	781	204,708
657	657	-	-	656
32	32	-	-	32
2,578	701 ⁽²⁾	1,662	215	2,578
627	621	-	6	627
272,237	197,634	54,064	20,539	270,506⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
212,989	147,289	64,919	781	210,984
714	399	315	-	714
31	31	-	-	29
34,740	1,990	-	32,750	33,460
2,686	964 ⁽²⁾	1,509	213	2,686
6,615	1,251	4,874	490	6,616
257,775	151,924	71,617	34,234	254,489⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 12 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 72,028 מיליון שקלים חדשים ו- 67,968 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
3,370	-	2,009	1,361
678	-	-	678
112	-	112	-
87	18	-	69
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
789	-	144	645
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
36	-	-	36
954	-	-	954
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
305	182	123	-
שקל מדד			
543	209	334	-
אחר			
2,885	1,639	1,186	60
חוזי מטבע חוץ			
630	335	45	250
חוזים בגין מניות			
6	4	2	-
חוזי סחורות ואחרים			
5	-	-	5
נכסים פיננסיים אחרים			
8	8	-	-
אחר			
10,408	2,395	3,955	4,058
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
954	-	-	954
פיקדונות בגין שאלות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
107	11	96	-
שקל מדד			
843	351	492	-
אחר			
2,573	1,264	1,158	151
חוזי מטבע חוץ			
637	202	185	250
חוזים בגין מניות			
21	1	20	-
חוזי סחורות ואחרים			
667	-	-	667
התחייבויות פיננסיות אחרות			
19	19	-	-
אחר			
5,821	1,848	1,951	2,022
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
2,996	-	2,582	414	של ממשלת ישראל
1,838	-	-	1,838	של ממשלות זרות
470	-	470	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
19	17	-	2	השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
511	-	-	511	איגרות חוב של ממשלת ישראל
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
42	-	-	42	
529	-	-	529	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
184	74	110	-	שקל מדד
485	16	469	-	אחר
1,347	544	748	55	חוזי מטבע חוץ
319	133	35	151	חוזים בגין מניות
6	5	-	1	חוזי סחורות ואחרים
23	-	-	23	נכסים פיננסיים אחרים
5	5	-	-	אחר
8,774	794	4,414	3,566	סך כל הנכסים
				התחייבויות
529	-	-	529	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
87	32	55	-	שקל מדד
685	30	655	-	אחר
1,417	608	754	55	חוזי מטבע חוץ
332	170	10	152	חוזים בגין מניות
6	2	3	1	חוזי סחורות ואחרים
423	-	-	423	התחייבויות פיננסיות אחרות
2	2	-	-	אחר
3,481	844	1,477	1,160	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
3,362	-	2,175	1,187	של ממשלת ישראל
1,440	-	-	1,440	של ממשלות זרות
362	-	362	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
100	17	-	83	השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
427	-	-	427	איגרות חוב של ממשלת ישראל
341	-	-	341	איגרות חוב של ממשלות זרות
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
120	-	-	120	
781	-	-	781	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
196	126	70	-	שקל מדד
479	24	455	-	אחר
1,569	485	1,037	47	חוזי מטבע חוץ
327	63	97	167	חוזים בגין מניות
7	3	3	1	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	6	נכסים פיננסיים אחרים
8	8	-	-	אחר
9,525	726	4,199	4,600	סך כל הנכסים
				התחייבויות
781	-	-	781	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
81	14	67	-	שקל מדד
735	40	695	-	אחר
1,532	771	717	44	חוזי מטבע חוץ
332	135	29	168	חוזים בגין מניות
6	4	1	1	חוזי סחורות ואחרים
490	-	-	490	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,957	964	1,509	1,484	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020					31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
					שווי הוגן				
					רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	(הפסדים)
					-	9	50	59	(8)
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019					31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)				
					שווי הוגן				
					רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים
					-	16	87	103	7
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
					שווי הוגן				
					רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים
					-	16	46	62	24
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾								שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון		בדוח רווח והפסד		
						רווח	פסד			
1	18	-	-	-	-	-	-	1	17	נכסים מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
										חוזי ריבית:
	70	25	(14)	-	8	-	-	37	126	שקל מדד
	237	-	-	-	28	-	-	157	24	אחר
	826	-	-	-	1,147	-	-	7	485	חוזי מטבע חוץ
	-	335	(2)	-	117	-	-	157	63	חוזים בגין מניות
	1	-	-	-	1	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
	-	8	-	-	-	-	-	-	8	אחר
	1,135	2,395	25	(16)	-	1,301	-	359	726	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
										חוזי ריבית:
	(51)	11	(13)	-	-	-	-	(1)	14	שקל מדד
	374	351	-	-	77	-	-	234	40	אחר
	1,119	1,264	-	-	749	-	-	(256)	771	חוזי מטבע חוץ
	-	202	(2)	-	77	-	-	(8)	135	חוזים בגין מניות
	1	1	-	-	1	-	-	(4)	4	חוזי סחורות ואחרים
	-	19	-	-	-	-	-	19	-	אחר
	1,443	1,848	11	(15)	-	904	-	(16)	964	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2019	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
-	17	17	-	-	-	-	-	-	נכסים מניות שאינן למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית:
132	74	10	(23)	-	-	-	12	75	שקל מדד
136	16	-	-	-	9	-	(2)	9	אחר
319	544	-	(695)	-	253	-	(106)	1,092	חוזי מטבע חוץ
-	133	-	(36)	-	59	-	(46)	156	חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	1	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	-	-	-	-	1	4	אחר
587	794	27	(755)	-	322	-	(139)	1,339	סך כל הנכסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית:
-	32	16	(5)	-	-	-	(4)	25	שקל מדד
241	30	-	-	-	-	-	3	27	אחר
610	608	-	(269)	-	157	-	136	584	חוזי מטבע חוץ
-	170	-	(2)	-	50	-	(84)	206	חוזים בגין מניות
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8	אחר
851	844	16	(277)	-	207	-	45	853	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
			מכירות	רכישות	אחר בהון	ברוח כולל		
-	17	17	-	-	-	-	-	נכסים מניות שאינן למסחר
								נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
								שקל מדד
114	126	72	(52)	-	24	-	7	75
								אחר
133	24	-	-	-	33	-	(18)	9
								חוזי מטבע חוץ
362	485	-	(1,490)	-	1,020	-	(137)	1,092
								חוזים בגין מניות
-	63	-	(96)	-	68	-	(65)	156
								חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(4)	-	1	-	3	3
								אחר
-	8	-	-	-	-	-	4	4
609	726	89	(1,642)	-	1,146	-	(206)	1,339
								סך כל הנכסים
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
								שקל מדד
(36)	14	16	(20)	-	3	-	(10)	25
								אחר
244	40	-	-	-	23	-	(10)	27
								חוזי מטבע חוץ
731	771	-	(1,085)	-	1,159	-	113	584
								חוזים בגין מניות
-	135	-	(86)	-	179	-	(164)	206
								חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	(1)	-	-	-	2	3
								אחר
-	-	-	-	-	-	-	(8)	8
939	964	16	(1,192)	-	1,364	-	(77)	853
								סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	18	מניות שאינן למסחר
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
(0.30%)	(0.27%) - (0.31%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	173	חוזי ריבית - שקל מדד
89.83%	89.34% - 90.88%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	975	חוזים בגין מניות
1.69%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,229	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(0.30%)	(0.27%) - (0.31%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	11	חוזי ריבית - שקל מדד
1.71%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	953	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.18%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	50	חוזי ריבית - שקל מדד
39.63%	36.79% - 41.77%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	370	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	357	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.19%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	26	חוזי ריבית - שקל מדד
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	818	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.84%	0.82% - 0.93%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	123	חוזי ריבית - שקל מדד
41.26%	40.86% - 41.49%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	300	חוזים בגין מניות
1.66%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	286	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.89%	0.82% - 0.93%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	14	חוזי ריבית - שקל מדד
1.76%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	950	אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

ליום 31 בדצמבר 2019 הבנק בחר בחלופת השווי ההוגן לעניין ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר, למרות שלא נרכשו למטרות מסחר. לפרטים נוספים ראה ביאור 7.5.

לימים 31 במרץ 2020 ו-31 במרץ 2019 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

רווחים בגין שינויים בשווי

שווי הוגן ליום	ההוגן לשנה שהסתיימה
31 בדצמבר 2019	ביום 31 בדצמבר 2019

341 2

ניירות ערך זמינים למכירה

ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו, ואת ישראל בתוכו, מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות חריפה בשווקים הפיננסיים. חודש מרץ התאפיין בירידות שערות חדות בבורסה לניירות ערך תוך תנודתיות קיצונית. הירידות החדות בשווקים הפיננסיים הובילו למימוש ניירות ערך מצד משקי הבית ולפדיונות כבדים בעיקר בשוק קרנות הנאמנות. לפרטים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות, ודיווח לציבור לאור משבר הקורונה ראה ביאור 1.3. לעיל.

לפרטים בדבר פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ראה ביאור 9.

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בהפרשה הקבוצתית. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד. בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקוד דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי לרבעון הראשון של שנת 2020 מסתכמות ב-345 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 76 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 269 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה בביאורים 1.3-1.6.