

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 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

| | |
|-----|---|
| 86 | תמצית דוח רווח והפסד מאוחד |
| 88 | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל |
| 89 | תמצית מאזן מאוחד |
| 90 | תמצית דוח על השינויים בהון העצמי |
| 91 | תמצית דוח על השינויים בהון העצמי |
| 92 | תמצית דוח על תזרימי המזומנים |
| 94 | ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית |
| 97 | ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית |
| 98 | ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 99 | ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר |
| 102 | ביאור 5 - ניירות ערך |
| 106 | ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 109 | ביאור 7 - פיקדונות הציבור |
| 110 | ביאור 8 - זכויות עובדים |
| 111 | ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף |
| 114 | ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות |
| 121 | ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור |
| 127 | ביאור 12 - מגזרי פעילות |
| 144 | ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 164 | ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה |
| 167 | ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים |
| 180 | ביאור 16 - עניינים אחרים |
| 181 | ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח |

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

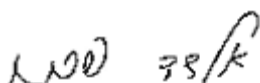
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | ביאור | |
|---------------------------------|--|--------------|---|--------------|-------|---|
| | 2019 | 2019 | 2020 | 2019 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 7,711 | 4,333 | 3,426 | 2,647 | 1,740 | 2 | הכנסות ריבית |
| 2,371 | 1,559 | 756 | 1,104 | 417 | 2 | הוצאות ריבית |
| 5,340 | 2,774 | 2,670 | 1,543 | 1,323 | | הכנסות ריבית, נטו |
| 364 | 175 | 615 | 99 | 270 | 6,13 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 4,976 | 2,599 | 2,055 | 1,444 | 1,053 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | | |
| 357 | 146 | 140 | 89 | 76 | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 1,535 | 756 | 800 | 373 | 376 | | עמלות |
| 74 | 48 | 128 | 22 | 23 | | הכנסות אחרות |
| 1,966 | 950 | 1,068 | 484 | 475 | | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | | | | |
| 2,562 | 1,284 | 1,240 | 648 | 596 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 770 | 385 | 413 | 194 | 208 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 656 | 328 | 314 | 169 | 146 | | הוצאות אחרות |
| 3,988 | 1,997 | 1,967 | 1,011 | 950 | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 2,954 | 1,552 | 1,156 | 917 | 578 | | רווח לפני מיסים |
| 1,029 | 531 | 396 | 318 | 196 | | הפרשה למיסים על הרווח |
| 1,925 | 1,021 | 760 | 599 | 382 | | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | | חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס |
| רווח נקי: | | | | | | |
| 1,925 | 1,021 | 760 | 599 | 382 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (83) | (41) | (43) | (23) | (22) | | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,842 | 980 | 717 | 576 | 360 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 17 באוגוסט 2020
כ"ז באב התש"ף

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | 2020 |
|---|--|---|--------------|---------|
| 2019 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | | | (בלתי מבוקר) | |
| רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים) | | | | |
| רווח בסיסי | | | | |
| 7.86 | 4.19 | 3.05 | 2.46 | 1.53 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב | | | | |
| 234,268 | 233,970 | 235,036 | 234,378 | 235,067 |
| הרווח הבסיסי (באלפי מניות) | | | | |
| רווח מדולל | | | | |
| 7.83 | 4.17 | 3.04 | 2.45 | 1.53 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב | | | | |
| 235,124 | 234,960 | 235,645 | 235,369 | 235,203 |
| הרווח המדולל (באלפי מניות) | | | | |

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה | | לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה | | לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה | |
|--|--------------|--|------------|--|---|
| ביום 30 ביוני 2019 | | ביום 30 ביוני 2020 | | ביום 31 בדצמבר 2019 | |
| 2019 | | 2019 | | 2020 | |
| (מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | |
| רווח נקי: | | | | | |
| 1,925 | 1,021 | 760 | 599 | 382 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (83) | (41) | (43) | (23) | (22) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,842 | 980 | 717 | 576 | 360 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴ | | | | | |
| 144 | 128 | (27) | 37 | 64 | התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו |
| - | - | - | - | - | התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾ |
| 6 | 1 | 17 | 2 | (15) | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים |
| (152) | (40) | 52 | - | (182) | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾ |
| (2) | 89 | 42 | 39 | (133) | סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים |
| 1 | (30) | (14) | (13) | 45 | השפעת המס המתייחס |
| רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾ | | | | | |
| (1) | 59 | 28 | 26 | (88) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (15) | (3) | 2 | - | (8) | בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 14 | 62 | 26 | 26 | (80) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים |
| רווח כולל: | | | | | |
| 1,924 | 1,080 | 788 | 625 | 294 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (68) | (38) | (45) | (23) | (14) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 1,856 | 1,042 | 743 | 602 | 280 | 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 הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר | | ליום 30 ביוני | | ביאור | |
|------------------------|----------------|----------------|--------------|-------|--|
| 2019 | 2019 | 2020 | 2020 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| נכסים | | | | | |
| 51,672 | 48,700 | 61,532 | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 10,113 | 8,816 | 8,440 | 5 | | ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 120 | 59 | 51 | | | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 206,401 | 202,342 | 216,538 | 6,13 | | אשראי לציבור |
| (1,693) | (1,614) | (2,088) | 6,13 | | הפרשה להפסדי אשראי |
| 204,708 | 200,728 | 214,450 | 6,13 | | אשראי לציבור, נטו |
| 656 | 620 | 629 | | | אשראי לממשלות |
| 32 | 32 | 30 | | | השקעות בחברות כלולות |
| 1,457 | 1,375 | 1,433 | | | בניינים וציוד |
| 87 | 87 | 87 | | | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 2,578 | 2,117 | 2,200 | 11 | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,821 | 1,689 | 2,708 | | | נכסים אחרים |
| 273,244 | 264,223 | 291,560 | | | סך כל הנכסים |
| התחייבויות והון | | | | | |
| 210,984 | 205,188 | 231,784 | 7 | | פיקדונות הציבור |
| 714 | 554 | 946 | | | פיקדונות מבנקים |
| 29 | 36 | 34 | | | פיקדונות הממשלה |
| 33,460 | 31,596 | 29,689 | | | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 2,686 | 2,276 | 2,898 | 11 | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 8,566 | 8,091 | 8,739 | | | התחייבויות אחרות ⁽³⁾ |
| 256,439 | 247,741 | 274,090 | | | סך כל ההתחייבויות |
| 16,033 | 15,740 | 16,653 | | | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 772 | 742 | 817 | | | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 16,805 | 16,482 | 17,470 | | | סך כל ההון |
| 273,244 | 264,223 | 291,560 | | | סך כל ההתחייבויות והון |

(1) מזה: 4,404 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2019 - 6,058 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 - 169 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2019 - 104 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 119 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל ההון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון עצמי | עודפים ⁽⁴⁾ | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾ | סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון | עסקאות תשלום מבוסס מניות | קרן הון מהטבה בשל | הון מניות |
|---|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|--|---|-----------------------------------|-------------------------|---|
| | | | | | | | | ופרמיה ⁽¹⁾ |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | |
| 17,174 | 803 | 16,371 | 14,295 | (226) | 2,302 | 67 | 2,235 | יתרה ליום 31 במרץ 2020 |
| 382 | 22 | 360 | 360 | - | - | - | - | רווח נקי לתקופה |
| 2 | - | 2 | - | - | 2 | 2 | - | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |
| - | - | - | - | - | - | (3) | 3 | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾ |
| (88) | (8) | (80) | - | (80) | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 17,470 | 817 | 16,653 | 14,655 | (306) | 2,304 | 66 | 2,238 | יתרה ליום 30 ביוני 2020 |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | |
| 15,845 | 724 | 15,121 | 13,186 | (310) | 2,245 | 39 | 2,206 | יתרה ליום 31 במרץ 2019 |
| 599 | 23 | 576 | 576 | - | - | - | - | רווח נקי לתקופה |
| 17 | - | 17 | - | - | 17 | 17 | - | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |
| - | - | - | - | - | - | (12) | 12 | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾ |
| (5) | (5) | - | - | - | - | - | - | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת |
| 26 | - | 26 | - | 26 | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| 16,482 | 742 | 15,740 | 13,762 | (284) | 2,262 | 44 | 2,218 | יתרה ליום 30 ביוני 2019 |

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

(2) ברבעון השני של שנת 2020 הונפקו 152,505 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
ברבעון השני של שנת 2019 הונפקו 549,888 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

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

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

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון עצמי | רווח כולל אחר (הפסד) מצטבר ⁽²⁾ עודפים ⁽³⁾ | סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון | קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾ | סך הכל | קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
|--|--------------------------|-----------------|---|----------------------------------|---|---------------------------------|--------------|---|-----------|
| | | | | | | | | סך הכל | הון מניות |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 | |
| 760 | 43 | 717 | 717 | - | - | - | - | רווח נקי לתקופה | |
| (176) | - | (176) | (176) | - | - | - | - | דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾ | |
| 2 | - | 2 | - | - | 2 | 2 | - | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| - | - | - | - | - | - | (6) | 6 | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾ | |
| 28 | 2 | 26 | - | 26 | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | |
| 17,470 | 817 | 16,653 | 14,655 | (306) | 2,304 | 66 | 2,238 | יתרה ליום 30 ביוני 2020 | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
| 15,390 | 709 | 14,681 | 12,782 | (346) | 2,245 | 48 | 2,197 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | |
| 1,021 | 41 | 980 | 980 | - | - | - | - | רווח נקי לתקופה | |
| 17 | - | 17 | - | - | 17 | 17 | - | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות | |
| - | - | - | - | - | - | (21) | 21 | מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾ | |
| (5) | (5) | - | - | - | - | - | - | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת | |
| 59 | (3) | 62 | - | 62 | - | - | - | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | |
| 16,482 | 742 | 15,740 | 13,762 | (284) | 2,262 | 44 | 2,218 | יתרה ליום 30 ביוני 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 - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.א.1.

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

(6) במחצית הראשונה של שנת 2020 הונפקו 251,008 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 995,225 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.

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 הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו | | לשישה חודשים שהסתיימו | | לשנה שהסתיימה | |
|------------------------|--------------|-----------------------|--------------|----------------|--------------|
| ביום 30 ביוני | | ביום 30 ביוני | | ביום 31 בדצמבר | |
| 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) |
| 1,925 | 1,021 | 760 | 599 | 382 | |
| | | | | | |
| 245 | 123 | 136 | 61 | 69 | |
| 364 | 175 | 615 | 99 | 270 | |
| (35) | (10) | (78) | (1) | (40) | |
| (11) | (4) | (33) | (1) | (13) | |
| (47) | (16) | 19 | (16) | 5 | |
| (26) | (26) | (17) | (10) | (4) | |
| 6 | - | - | - | - | |
| 57 | 17 | 2 | 17 | 2 | |
| 79 | 10 | 22 | 27 | 77 | |
| 57 | 23 | 23 | 21 | 17 | |
| 232 | 143 | 106 | 47 | 214 | |
| 566 | 471 | (143) | 253 | (85) | |
| 668 | 1,124 | 395 | 226 | 2,154 | |
| (469) | (121) | 468 | 99 | 469 | |
| (67) | 92 | (903) | (86) | (124) | |
| (975) | (1,385) | 212 | (251) | (1,283) | |
| 274 | (38) | 234 | (418) | (415) | |
| 2,843 | 1,599 | 1,818 | 666 | 1,695 | |

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי

התאמות

פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה

הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות

ערך למסחר

הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות

שאינן למסחר

רווח מממוש בניינים וציוד

ירידת ערך של מניות שאינן למסחר

הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות

מיסים נדחים, נטו

שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים

התאמות בגין הפרשי שער

הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

שינוי נטו בכספים שוטפים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים, נטו

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו | | לשישה חודשים שהסתיימו | | לשנה שהסתיימה | |
|---|----------------|-----------------------|----------------|-----------------|---------|
| ביום 30 ביוני | | ביום 30 ביוני | | ביום 31 בדצמבר | |
| 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) |
| תזרימי מזומנים מפעילות השקעה | | | | | |
| 272 | (385) | 1,156 | 150 | (1,643) | |
| (4,530) | (4,468) | (10,096) | (6,714) | (10,480) | |
| 202 | 20 | 27 | 10 | 12 | |
| (15) | (17) | 69 | (33) | (94) | |
| (403) | (300) | (920) | (300) | (1,662) | |
| 41 | 799 | 870 | 1,422 | 1,452 | |
| (1,101) | (2,393) | (1,901) | (2,840) | (5,517) | |
| 1,061 | 2,054 | 2,934 | 2,716 | 3,517 | |
| 301 | 37 | 301 | 1,172 | 3,265 | |
| 40 | 42 | 40 | 577 | 577 | |
| - | (88) | (301) | (379) | (782) | |
| - | - | - | - | (38) | |
| (65) | (63) | (124) | (98) | (300) | |
| 6 | 29 | 28 | 50 | 57 | |
| - | - | 2 | - | - | |
| (4,191) | (4,733) | (7,915) | (4,267) | (11,636) | |
| תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה | | | | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות מימון | | | | | |
| 8,595 | 411 | 20,800 | 5,696 | 11,492 | |
| 22 | (65) | 232 | (71) | 89 | |
| (35) | (7) | 5 | (6) | (13) | |
| 1,610 | 3,700 | 1,610 | 3,700 | 6,634 | |
| (2,063) | (1) | (5,252) | (2,815) | (3,744) | |
| - | - | (176) | - | (561) | |
| - | (5) | - | (5) | (5) | |
| 8,129 | 4,033 | 17,219 | 6,499 | 13,892 | |
| תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון | | | | | |
| 5,633 | (34) | 11,122 | 3,831 | 5,099 | |
| 55,045 | 48,350 | 49,448 | 44,581 | 44,581 | |
| (214) | (47) | (106) | (143) | (232) | |
| 60,464 | 48,269 | 60,464 | 48,269 | 49,448 | |
| יתרת מזומנים לסוף התקופה | | | | | |
| ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו | | | | | |
| 1,788 | 2,155 | 4,002 | 4,400 | 6,872 | |
| 428 | 791 | 949 | 1,289 | 2,369 | |
| - | 1 | 2 | 17 | 17 | |
| 13 | 28 | 62 | 178 | 178 | |
| 277 | 337 | 556 | 571 | 1,135 | |
| נספח א' - פעולות שלא במזומן | | | | | |
| 4 | 2 | 4 | 3 | - | |
| - | (5) | (1) | (10) | 5 | |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 באוגוסט 2020, כ"ז באב 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

כמפורט 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. לפרטים נוספים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה, ראה סעיף 3.א. להלן.

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 הכירות;
2. עדכון תקינה 04-2017 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין;
3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח 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 הכירות

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 הכירות. החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "הכירות".

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים בעקבות יישום החוזר הינם, בין היתר: הכירת 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 תירשם התחייביות 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; לענין הלימות הון, נכסי סיכון בגין הכירות 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 במועד 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 זכות השימוש.

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 רווח 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 הפיקוח 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 הפיקוח 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 ללווים 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 כהלוואות 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 כהלוואות 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 לדיוור 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 לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגיבן דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 16 ביוני 2020, ממשיך הבנק לפעול בהתאם לדגשים לעיל. כמו כן, נדרש הבנק להרחיב את הגילוי בדוח הדירקטוריון, בין היתר, בנוגע לקשר בין השינוי בהפרשה להפסדי אשראי לבין מדדים אחרים לאיכות האשראי ולהנחות הפנימיות של הבנק, וכן ביחס לחובות שתנאיהם שונו במסגרת "התמודדות עם נגיף הקורונה".

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בחוזר והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; 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 (ה-"FASB") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04 | הבנק בוחר 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 (ה-"FASB") | בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמחלף 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 (ה-"FASB") | בוטלו דרישות 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 בתנאים 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. |
| פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה ASU 2019-12 | דצמבר 2019 | 1 בינואר 2021 | המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"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 2017 | 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 שייחייבו 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 הוגן. |
| עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04 | מרץ 2020 | ניתן להחיל החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של 2020 ואילך בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצינויות בתקן | המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"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 בוחר את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק. |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה | | | | |
|---|--------------|---------------|--------------|---------------|
| ביום 31 בדצמבר | | ביום 30 ביוני | | ביום 30 ביוני |
| 2019 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) |
| א. הכנסות ריבית⁽¹⁾ | | | | |
| 7,293 | 4,116 | 3,299 | 2,541 | 1,698 |
| 33 | 17 | 22 | 8 | 15 |
| 203 | 110 | 58 | 52 | 14 |
| 16 | 10 | 4 | 4 | 3 |
| - | - | - | - | - |
| 166 | 80 | 43 | 42 | 10 |
| 7,711 | 4,333 | 3,426 | 2,647 | 1,740 |
| ב. הוצאות ריבית | | | | |
| 1,787 | 1,056 | 641 | 675 | 329 |
| 1 | - | - | - | - |
| 8 | 6 | 4 | 4 | 2 |
| 573 | 494 | 110 | 423 | 85 |
| 2 | 3 | 1 | 2 | 1 |
| 2,371 | 1,559 | 756 | 1,104 | 417 |
| 5,340 | 2,774 | 2,670 | 1,543 | 1,323 |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾ | | | | |
| 22 | (33) | 17 | (28) | (4) |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב | | | | |
| 35 | 27 | 7 | 18 | 1 |
| 130 | 50 | 33 | 22 | 8 |
| 1 | 3 | 3 | 2 | 1 |
| 166 | 80 | 43 | 42 | 10 |

(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 30 ביוני 2020

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו | | לשישה חודשים שהסתיימו | | לשנה שהסתיימה | |
|---|--------------|-----------------------|--------------|----------------|---------|
| ביום 30 ביוני | | ביום 30 ביוני | | ביום 31 בדצמבר | |
| 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2019 | 2019 |
| (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) |
| א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | | | |
| הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾ | | | | | |
| (234) | (291) | 548 | (723) | (1,151) | (1,151) |
| סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים | | | | | |
| (234) | (291) | 548 | (723) | (1,151) | (1,151) |
| 2. מהשקעה באיגרות חוב | | | | | |
| רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾ | | | | | |
| 40 | 1 | 78 | 10 | 35 | 35 |
| סך הכל מהשקעה באיגרות חוב | | | | | |
| 40 | 1 | 78 | 10 | 35 | 35 |
| 3. הפרשי שער, נטו | | | | | |
| 278 | 322 | (520) | 719 | 1,267 | 1,267 |
| 4. רווחים מהשקעה במניות | | | | | |
| רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר | | | | | |
| - | - | - | - | 2 | - |
| הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר | | | | | |
| - | - | - | - | (6) | - |
| דיבידנד ממניות שאינן למסחר | | | | | |
| - | 1 | 2 | 17 | 17 | 17 |
| רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (5) | 16 | (19) | 16 | 45 | (5) |
| סך הכל מהשקעה במניות | | | | | |
| (5) | 17 | (17) | 33 | 58 | (5) |
| 5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | | |
| 79 | 49 | 89 | 39 | 209 | 209 |
| ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾ | | | | | |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים | | | | | |
| (16) | 39 | 18 | 103 | 137 | (16) |
| רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו | | | | | |
| 5 | 1 | 29 | 3 | 13 | 5 |
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו | | | | | |
| 8 | - | 4 | 1 | (2) | 8 |
| סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁵⁾ | | | | | |
| (3) | 40 | 51 | 107 | 148 | (3) |
| פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון | | | | | |
| חשיפת ריבית | | | | | |
| (147) | 23 | (30) | 42 | 59 | (147) |
| חשיפת מטבע חוץ | | | | | |
| 144 | 20 | 81 | 65 | 92 | 144 |
| חשיפה למניות | | | | | |
| - | (3) | - | - | (3) | (3) |
| חשיפה לסחורות ואחרים | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| סך הכל | | | | | |
| (3) | 40 | 51 | 107 | 148 | (3) |

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

(2) סווג 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 זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
|---|---|---|---------------|-----------------------|---|-----------|--|
| רווח כולל אחר רווח המיחס (הפסד) כולל אחר המיחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾ | רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾ | תזרים מזומנים | מתרגום ⁽¹⁾ | התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן | | |
| סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | | |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | | | | | |
| (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
| (226) | (23) | (249) | (254) | 29 | (1) | (23) | |
| (80) | (8) | (88) | (119) | (10) | - | 41 | |
| (306) | (31) | (337) | (373) | 19 | (1) | 18 | |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | | |
| (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
| (310) | (21) | (331) | (335) | 3 | (1) | 2 | |
| 26 | - | 26 | - | 2 | - | 24 | |
| (284) | (21) | (305) | (335) | 5 | (1) | 26 | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | | | | | |
| (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
| (332) | (33) | (365) | (408) | 8 | (1) | 36 | |
| 26 | 2 | 28 | 35 | 11 | - | (18) | |
| (306) | (31) | (337) | (373) | 19 | (1) | 18 | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | | |
| (בלתי מבוקר) | | | | | | | |
| (346) | (18) | (364) | (309) | 4 | (1) | (58) | |
| 62 | (3) | 59 | (26) | 1 | - | 84 | |
| (284) | (21) | (305) | (335) | 5 | (1) | 26 | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | | | | | | |
| (מבוקר) | | | | | | | |
| (346) | (18) | (364) | (309) | 4 | (1) | (58) | |
| 14 | (15) | (1) | (99) | 4 | - | 94 | |
| (332) | (33) | (365) | (408) | 8 | (1) | 36 | |

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|---|-------------|-----------|-------------|-------------|--------------|
| 2019 | | | 2020 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| (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 | | | | | |
| 25 | (13) | 38 | 67 | (37) | 104 |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (1) | - | (1) | (26) | 14 | (40) |
| 24 | (13) | 37 | 41 | (23) | 64 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| התאמות מתרגום | | | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| גידור תזרים מזומנים | | | | | |
| הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾ | | | | | |
| 2 | - | 2 | (10) | 5 | (15) |
| - | - | - | - | - | - |
| 2 | - | 2 | (10) | 5 | (15) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| הטבות לעובדים | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾ | | | | | |
| (5) | 3 | (8) | (125) | 66 | (191) |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד | | | | | |
| 5 | (3) | 8 | 6 | (3) | 9 |
| - | - | - | (119) | 63 | (182) |
| 26 | (13) | 39 | (88) | 45 | (133) |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| - | - | - | (8) | 4 | (12) |
| 26 | (13) | 39 | (80) | 41 | (121) |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |

- (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 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|---|-------------|--------------|-------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| 2019 | | | 2019 | | | 2020 | | |
| לאחר | לפני | השפעת | לאחר | לפני | השפעת | לאחר | לפני | השפעת |
| מס | מס | מס | מס | מס | מס | מס | מס | מס |
| (מבוקר) | | | (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 | 91 | (47) | 138 | 33 | (18) | 51 |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾ | | | | | | | | |
| (23) | 12 | (35) | (7) | 3 | (10) | (51) | 27 | (78) |
| 94 | (50) | 144 | 84 | (44) | 128 | (18) | 9 | (27) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| התאמות מתרגום | | | | | | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾ | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| גידור תזרים מזומנים | | | | | | | | |
| הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾ | | | | | | | | |
| 4 | (2) | 6 | 1 | - | 1 | 11 | (6) | 17 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | (2) | 6 | 1 | - | 1 | 11 | (6) | 17 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| הטבות לעובדים | | | | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾ | | | | | | | | |
| (123) | 65 | (188) | (38) | 20 | (58) | 22 | (11) | 33 |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד | | | | | | | | |
| 24 | (12) | 36 | 12 | (6) | 18 | 13 | (6) | 19 |
| (99) | 53 | (152) | (26) | 14 | (40) | 35 | (17) | 52 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | | | | |
| (1) | 1 | (2) | 59 | (30) | 89 | 28 | (14) | 42 |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | | |
| (15) | 9 | (24) | (3) | 1 | (4) | 2 | (1) | 3 |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | |
| 14 | (8) | 22 | 62 | (31) | 93 | 26 | (13) | 39 |

- (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 30 ביוני 2020

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾ | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
|--|--------------|--------------------------------------|---|--------------------------|
| (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון | | | | |
| 3,564 | 3,564 | 69 | - | 3,633 |
| 388 | 388 | 4 | - | 392 |
| 33 | 33 | - | - | 33 |
| 3,985 | 3,985 | 73 | - | 4,058 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| של אחרים בישראל | | | | |
| סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾ | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (2) איגרות חוב זמינות למכירה | | | | |
| 2,710 | 2,685 | 36 | (11) | 2,710 |
| 1,169 | 1,165 | 4 | - | 1,169 |
| 110 | 111 | - | (1) | 110 |
| 3,989 | 3,961 | 40 ⁽⁴⁾ | (12) ⁽⁴⁾ | 3,989 |
| של ממשלת ישראל⁽²⁾ | | | | |
| של ממשלות זרות⁽²⁾⁽³⁾ | | | | |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾ | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (3) השקעה במניית שאינן למסחר | | | | |
| 133 | 106 | 27 ⁽⁵⁾ | - | 133 |
| 51 | 51 | - | - | 51 |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾ | | | | |
| 8,107 | 8,052 | 140 | (12) | 8,180 |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾ | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (4) איגרות חוב למסחר | | | | |
| 333 | 329 | 4 | - | 333 |
| 333 | 329 | 4 ⁽⁵⁾ | - | 333 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| סך כל איגרות חוב למסחר | | | | |
| 8,440 | 8,381 | 144 | (12) | 8,513 |
| 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 525 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 12, 3 א.2 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 הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 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 ⁽⁴⁾ |
|--|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון | | | | |
| 2,701 | 2,701 | 42 | - | 2,743 |
| 2,701 | 2,701 | 42 | - | 2,743 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (2) איגרות חוב זמינות למכירה | | | | |
| 3,241 | 3,197 | 49 | (5) | 3,241 |
| 2,028 | 2,037 | - | (9) | 2,028 |
| 307 | 303 | 4 | - | 307 |
| 5,576 | 5,537 | 53 ⁽⁵⁾ | (14) ⁽⁵⁾ | 5,576 |
| של ממשלת ישראל⁽²⁾ | | | | |
| של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾ | | | | |
| של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾ | | | | |
| סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (3) השקעה במניות שאינן למסחר | | | | |
| 126 | 110 | 16 ⁽⁶⁾ | - | 126 |
| 57 | 57 | - | - | 57 |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁷⁾ | | | | |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | |
| 8,403 | 8,348 | 111 | (14) | 8,445 |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (4) איגרות חוב למסחר | | | | |
| 413 | 412 | 1 | - | 413 |
| 413 | 412 | 1 ⁽⁶⁾ | - | 413 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| סך כל איגרות חוב למסחר | | | | |
| 8,816 | 8,760 | 112 | (14) | 8,858 |

(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 545 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 214 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.

הערות:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ⁽⁴⁾ |
|--|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון | | | | |
| 4,032 | 4,032 | 61 | - | 4,093 |
| 4,032 | 4,032 | 61 | - | 4,093 |
| סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (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 | 59 ⁽⁵⁾ | (4) ⁽⁵⁾ | 5,164 |
| סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (3) השקעה במניות שאינן למסחר | | | | |
| 149 | 104 | 45 ⁽⁶⁾ | - | 149 |
| 49 | 49 | - | - | 49 |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁷⁾ | | | | |
| 9,345 | 9,245 | 165 | (4) | 9,406 |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽⁴⁾ |
| (4) איגרות חוב למסחר | | | | |
| 427 | 427 | - | - | 427 |
| 341 | 343 | - | (2) | 341 |
| 768 | 770 | - | (2) ⁽⁶⁾ | 768 |
| סך כל איגרות חוב למסחר | | | | |
| 10,113 | 10,015 | 165 | (6) | 10,174 |
| 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 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), המתאמת 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-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 | | | | |
|---------------------------------|-------------------|--------|--------------------------|------------------|-------------------|--------|--------------------------|---|
| סך הכל | הפסדים שטרם מומשו | | שווי הוגן ⁽¹⁾ | סך הכל | הפסדים שטרם מומשו | | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| | 40%-20% | 20%-0% | | | 40%-20% | 20%-0% | | |
| ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | (3)- | (4)71 | אגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - | - | - | - | 71 | סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | |
| 1 | - | 1 | 10 | 10 | - | 10 | 565 | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - | - | - | - | - | של ממשלות זרות ⁽²⁾ |
| - | - | - | - | 1 | - | 1 | 110 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 1 | - | 1 | 10 | 11 | - | 11 | 675 | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה |
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | | | | |
| 1 | - | 1 | 10 | 4 | - | 4 | 560 | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל |
| 8 | - | 8 | 1,004 | 1 | - | 1 | 193 | של ממשלות זרות ⁽²⁾ |
| 9 | - | 9 | 1,014 | 5 | - | 5 | 753 | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה |
| ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | | | | |
| 1 | - | 1 | 10 | - | - | (3)- | 124 | אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל |
| 3 | - | 3 | 979 | - | - | (3)- | 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) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(4) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 ביוני 2020, 30 ביוני 2019 ו-31 בדצמבר 2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------------|---------------|--|
| בנקים | | אשראי לציבור | | | | |
| סך הכל | וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾ |
| 58,245 | 10,453 | 47,792 | 637 | 68 | 47,087 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 168,746 | - | 168,746 | 18,841 | 140,547 | 9,358 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 142,364 | - | 142,364 | - | 140,547 | 1,817 | מזה: לפי עומק הפיגור |
| 226,991 | 10,453 | 216,538 | 19,478 | 140,615 ⁽²⁾ | 56,445 | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 405 | - | 405 | 67 | - | 338 | חובות פגומים בארגון מחדש |
| 985 | - | 985 | 23 | 68 | 894 | חובות פגומים אחרים |
| 1,390 | - | 1,390 | 90 | 68 | 1,232 | סך הכל חובות פגומים |
| | | | | | | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 1,501 | - | 1,501 | 27 | 1,432 | 42 | חובות בעייתיים אחרים |
| 997 | - | 997 | 113 | - | 884 | |
| 3,888 | - | 3,888 | 230 | 1,500 | 2,158 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ |
| 915 | 2 | 913 | 31 | 2 | 880 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 1,175 | - | 1,175 | 267 | 781 | 127 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 788 | - | 788 | - | 781 | 7 | מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾ |
| 2,090 | 2 | 2,088 | 298 | 783 | 1,007 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 304 | - | 304 | 23 | 2 | 279 | מזה: בגין חובות פגומים |
| | | | | | | |
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| | | | | | | יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾ |
| 50,651 | 7,539 | 43,112 | 776 | 46 | 42,290 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 159,230 | - | 159,230 | 19,268 | 131,029 | 8,933 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 132,691 | - | 132,691 | - | 131,029 | 1,662 | מזה: לפי עומק הפיגור |
| 209,881 | 7,539 | 202,342 | 20,044 | 131,075 ⁽²⁾ | 51,223 | סך הכל חובות |
| | | | | | | מזה: |
| 366 | - | 366 | 63 | - | 303 | חובות פגומים בארגון מחדש |
| 754 | - | 754 | 22 | 46 | 686 | חובות פגומים אחרים |
| 1,120 | - | 1,120 | 85 | 46 | 989 | סך הכל חובות פגומים |
| | | | | | | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 1,463 | - | 1,463 | 20 | 1,407 | 36 | חובות בעייתיים אחרים |
| 774 | - | 774 | 120 | - | 654 | |
| 3,357 | - | 3,357 | 225 | 1,453 | 1,679 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ |
| 620 | 1 | 619 | 30 | 2 | 587 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 995 | - | 995 | 225 | 658 | 112 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 664 | - | 664 | - | 658 | 6 | מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾ |
| 1,615 | 1 | 1,614 | 255 | 660 | 699 | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |
| 184 | - | 184 | 21 | 2 | 161 | 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 8,315 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 7,365 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 459 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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) | | | | | |
|--|--------------|----------------|---------------|------------------------------|---------------|
| סך הכל | בנקים | | אשראי לציבור | | |
| | וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| 50,018 | 7,916 | 42,102 | 729 | 56 | 41,317 |
| 164,299 | - | 164,299 | 19,864 | 135,520 | 8,915 |
| 137,158 | - | 137,158 | - | 135,520 | 1,638 |
| 214,317 | 7,916 | 206,401 | 20,593 | 135,576⁽²⁾ | 50,232 |
| יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾ | | | | | |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי | | | | | |
| מזה: לפי עומק הפיגור | | | | | |
| סך הכל חובות | | | | | |
| מזה: | | | | | |
| 331 | - | 331 | 65 | - | 266 |
| 943 | - | 943 | 21 | 56 | 866 |
| 1,274 | - | 1,274 | 86 | 56 | 1,132 |
| סך הכל חובות פגומים | | | | | |
| 1,537 | - | 1,537 | 24 | 1,476 | 37 |
| 865 | - | 865 | 121 | - | 744 |
| 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 |
| 1,020 | - | 1,020 | 233 | 672 | 115 |
| 678 | - | 678 | - | 672 | 6 |
| 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 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל |
| 1,041 | 731 | 293 | 2,065 | 3 | 2,068 |
| 173 | 53 | 45 | 271 | (1) | 270 |
| (92) | (2) | (41) | (135) | - | (135) |
| 38 | 1 | 17 | 56 | - | 56 |
| (54) | (1) | (24) | (79) | - | (79) |
| 1,160 | 783 | 314 | 2,257 | 2 | 2,259 |
| 153 | - | 16 | 169 | - | 169 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| 766 | 651 | 265 | 1,682 | 2 | 1,684 |
| 65 | 11 | 24 | 100 | (1) | 99 |
| (59) | (2) | (39) | (100) | - | (100) |
| 21 | - | 15 | 36 | - | 36 |
| (38) | (2) | (24) | (64) | - | (64) |
| 793 | 660 | 265 | 1,718 | 1 | 1,719 |
| 94 | - | 10 | 104 | - | 104 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| 865 | 674 | 273 | 1,812 | 1 | 1,813 |
| 412 | 118 | 84 | 614 | 1 | 615 |
| (175) | (10) | (76) | (261) | - | (261) |
| 58 | 1 | 33 | 92 | - | 92 |
| (117) | (9) | (43) | (169) | - | (169) |
| 1,160 | 783 | 314 | 2,257 | 2 | 2,259 |
| 153 | - | 16 | 169 | - | 169 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| 766 | 644 | 263 | 1,673 | 4 | 1,677 |
| 108 | 19 | 51 | 178 | (3) | 175 |
| (125) | (4) | (81) | (210) | - | (210) |
| 44 | 1 | 32 | 77 | - | 77 |
| (81) | (3) | (49) | (133) | - | (133) |
| 793 | 660 | 265 | 1,718 | 1 | 1,719 |
| 94 | - | 10 | 104 | - | 104 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה | | | | | |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלוק 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 30 ביוני 2020

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|----------------|----------------|----------------|--|---|
| 2019 | 2019 | 2020 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| | | | | בישראל |
| | | | | לפי דרישה |
| 52,930 | 51,052 | 63,670 | | אינם נושאים ריבית |
| 28,977 | 24,606 | 30,508 | | נושאים ריבית |
| 81,907 | 75,658 | 94,178 | | סך הכל לפי דרישה |
| 125,153 | 124,770 | 132,759 | | לזמן קצוב |
| 207,060 | 200,428 | 226,937 | | סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾ |
| | | | | מחוץ לישראל |
| | | | | לפי דרישה |
| 529 | 408 | 651 | | אינם נושאים ריבית |
| 3 | 4 | 3 | | נושאים ריבית |
| 532 | 412 | 654 | | סך הכל לפי דרישה |
| 3,392 | 4,348 | 4,193 | | לזמן קצוב |
| 3,924 | 4,760 | 4,847 | | סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל |
| 210,984 | 205,188 | 231,784 | | סך כל פיקדונות הציבור |
| | | | | (1) מזה: |
| 100,915 | 99,096 | 112,331 | | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 45,330 | 41,731 | 42,179 | | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 60,815 | 59,601 | 72,427 | | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|----------------|----------------|----------------|--|---------------------|
| 2019 | 2019 | 2020 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | | |
| 72,152 | 72,114 | 78,419 | | תקרת הפיקדון |
| 50,875 | 48,962 | 57,925 | | עד 1 |
| 29,582 | 28,735 | 33,201 | | מעל 1 עד 10 |
| 22,193 | 20,297 | 26,333 | | מעל 10 עד 100 |
| 36,182 | 35,080 | 35,906 | | מעל 100 עד 500 |
| 210,984 | 205,188 | 231,784 | | סך הכל |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 פיסטורים 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 תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

| | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר | | |
|--|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|------------|--|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | |
| | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | |
| במסגרת משכורות והוצאות נלוות | | | | | |
| עלות שירות ⁽¹⁾ | 16 | 12 | 33 | 51 | |
| במסגרת הוצאות אחרות | | | | | |
| עלות ריבית ⁽²⁾ | 9 | 11 | 18 | 47 | |
| תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾ | (1) | (1) | (2) | (4) | |
| הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾ | 9 | 8 | 19 | 36 | |
| סך הכל במסגרת הוצאות אחרות | 17 | 18 | 35 | 79 | |
| סך עלות ההטבה, נטו | 33 | 30 | 68 | 130 | |
| סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת | 38 | 37 | 76 | 146 | |
| סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד | 71 | 67 | 144 | 276 | |

| | תחזית לשנת ⁽⁵⁾ | | הפקדות בפועל | | |
|--------|---------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| | 2020 | 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר | |
| | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | |
| הפקדות | 3.2 | 1.9 | 1.8 | 6.4 | |

- (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 המבוטס 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 30 ביוני 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 30 ביוני | | ליום 31 בדצמבר | |
|--|----------------|----------------|--|
| 2020 | 2019 | 2019 | 2019 |
| (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) | (מבוקר) |
| 1. בנתוני המאוחד | | | |
| א. הון לצורך חישוב יחס ההון | | | |
| 17,033 | 16,220 | 16,520 | הון עצמי רובד 1 |
| 17,033 | 16,220 | 16,520 | הון רובד 1 |
| 5,966 | 5,783 | 6,090 | הון רובד 2 |
| 22,999 | 22,003 | 22,610 | סך הכל הון כולל |
| ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | | |
| 158,555 | 146,566 | 150,878 | סיכון אשראי |
| 1,616 | 2,214 | 1,791 | סיכונים שוק |
| 10,821 | 9,846 | 10,189 | סיכון תפעולי |
| 170,992 | 158,626 | 162,858 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון^(א) |

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

| באחוזים | | | |
|---------|-------|-------|--|
| 9.96 | 10.23 | 10.14 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 9.96 | 10.23 | 10.14 | יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון |
| 13.45 | 13.87 | 13.88 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.79 | 9.83 | 9.83 | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ |
| 12.29 | 13.33 | 13.33 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ |

2. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

| | | | |
|-------|-------|-------|---|
| 9.38 | 9.73 | 9.51 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 9.38 | 9.73 | 9.51 | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 12.86 | 13.69 | 13.22 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 8.00 | 9.00 | 9.00 | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 11.50 | 12.50 | 12.50 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 82 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 ביוני 2019 - 159 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 לדיר למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיר שהועמדו בתקופת משבר הקורונה בהתאם להוראת השעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 בדצמבר | | ליום 30 ביוני | | |
|---|---------------|---------------|------|---|
| 2019 | 2019 | 2019 | 2020 | |
| (מבוקר) | | (בלתי מבוקר) | | |
| 3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד) | | | | |
| א. הון עצמי רובד 1 | | | | |
| 16,805 | 16,482 | 17,470 | | הון עצמי |
| (315) | (306) | (400) | | הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1 |
| 16,490 | 16,176 | 17,070 | | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים |
| התאמות פיקוחיות וניכויים: | | | | |
| (87) | (87) | (87) | | מוניטין |
| (14) | (12) | (27) | | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים |
| (101) | (99) | (114) | | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 |
| 131 | 143 | 77 | | סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾ |
| 16,520 | 16,220 | 17,033 | | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| ב. הון רובד 2 | | | | |
| 4,544 | 4,256 | 4,031 | | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים |
| 1,546 | 1,527 | 1,935 | | הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים |
| 6,090 | 5,783 | 5,966 | | סך הון רובד 2, לפני ניכויים |
| ניכויים: | | | | |
| - | - | - | | סך הכל ניכויים - הון רובד 2 |
| 6,090 | 5,783 | 5,966 | | סך הכל הון רובד 2 |
| 22,610 | 22,003 | 22,999 | | סך הכל הון כולל |

4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

| ליום 31 בדצמבר | | ליום 30 ביוני | | |
|------------------------------|-------|---------------|------|---|
| 2019 | 2019 | 2019 | 2020 | |
| | | באחוזים | | |
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | | | |
| 10.05 | 10.12 | 9.91 | | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות |
| 0.09 | 0.11 | 0.05 | | השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות |
| 10.14 | 10.23 | 9.96 | | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |

(1) מזה 71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-6 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2019 - 105 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-38 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).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

| לימים 31 בדצמבר | לימים 30 ביוני | |
|-----------------|----------------|---------|
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | באחוזים |
| 121 | 118 | 122 |
| 100 | 100 | 100 |
| 122 | 118 | 123 |
| 100 | 100 | 100 |
| 208 | 283 | 285 |
| 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 יחסיות במשך הרבעון המדווח.

ג. יחס מינוף

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

| לימים 31 בדצמבר | לימים 30 ביוני | |
|-----------------|----------------|---------|
| | 2019 | 2020 |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | באחוזים |
| 16,520 | 16,220 | 17,033 |
| 297,779 | 285,858 | 317,759 |
| 5.55 | 5.67 | 5.36 |
| 5.00 | 5.00 | 5.00 |
| 5.56 | 5.45 | 5.13 |
| 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) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א, 3, א, 4 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 להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח 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 ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, 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. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק לנכסי הסיכון, בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת הלוואות לדיוור, ליום 30 ביוני 2020, לא יפחת משיעור של 8.79%, ויחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.29% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 2019 | 2019 | 2019 | 2020 | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | |
| 366 | 328 | 356 | 356 | 1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה |
| 17 | 17 | 23 | 23 | 2. רכישה ושיפוץ בניינים |
| | | | | 3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (1)(2)(3) |
| 208 | 175 | 210 | 210 | שנה ראשונה |
| 197 | 215 | 201 | 201 | שנה שנייה |
| 187 | 203 | 191 | 191 | שנה שלישית |
| 182 | 193 | 185 | 185 | שנה רביעית |
| 174 | 187 | 180 | 180 | שנה חמישית |
| 1,510 | 1,669 | 1,549 | 1,549 | שנה שישית ואילך |
| 2,458 | 2,642 | 2,516 | 2,516 | סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד |

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 2019 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | | |
| (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (מבוקר) | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר) | | |
| 571 | 571 | 40 | - | 40 | | הערך בספרים של האשראי שנמכר |
| 577 | 577 | 40 | - | 40 | | תמורה שהתקבלה במזומן |
| - | - | - | - | - | | תמורה שהתקבלה בניירות ערך |
| 577 | 577 | 40 | - | 40 | | סך הכל תמורה |
| - | - | - | - | - | | סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי |

- (1) הבנק וחברות סאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שרתים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב 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. לעניין יישום תקן חכירות (ASC 842) תקופת השכירות הצפויה הינה תקופת השכירות הקשיחה (אלא אם מימוש אופציית הארכה הינה בסבירות גבוהה) או 15 שנים ממועד השיפוץ האחרון, כגובה מבניהם.

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 מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פטולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016. ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי כוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להחלטות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לשיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת טעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים. ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על ההחלטה הדוחה את בקשתה הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 17 במאי 2020 הוגשה מטעם הבנק, תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. מועד דיון שנקבע לתאריך 5 באוגוסט 2020 בוטל וטרם נקבע מועד חדש.

(ב) 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 משפט 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 התארך הליך הגישור וטרם הסתיים.

(ג) 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 היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי היוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 ממסלולי נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קודמה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע 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. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש, בקשה לגילוי מסמכים ועל הבנק להגיש תגובתו. דיון מקדמי שנקבע ליום 20 במאי 2020 נדחה ליום 15 בספטמבר 2020.

(ד) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני 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 מיליוני 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.

(ה) 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. ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשבים 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 דגן. 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. ביום 21 ביוני 2020 נתן בית המשפט פסק דין, על פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 יעוציה המשפטיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בלוד, בגין אשראי שמעמיד הבנק באמצעות "כרטיס טפחות" במסגרת "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המגובה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדיוור, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיוור" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדין ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיוור, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב הלוואה בכרטיס האשראי טפחות, חיוב בריבית שונה וחיוב חודשי בגין החזקת הכרטיס. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, בעוד הוא מעמיד את תביעתו האישית ע"ש של 112,373 ₪.

(ב) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יחב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה ורשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות; האחת, בגין עיכוב שלא כדון, 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 הפיקוח על הבנקים מיום 22 במרץ 2020. הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת כל אדם אשר את כספו עיכב, מי מהבנקים המשיבים שלא כדון, בניסבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש העמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים. על הבנק להגיש תגובתו לבקשה עד ליום 15 בספטמבר 2020.

(ג) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר מידעים מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון- פייסבוק ווגול, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הנה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, על הבנק להגיש תגובתו לבקשה עד ליום 24 בספטמבר 2020.

1. (ד) 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 שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, 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 כתבי 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, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 יושהה 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 שהיא ותקבל 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 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 דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה 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 החלי במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

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 דינוי 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 לאישור. לאור הודעת הבנק מיום 1 בינואר 2020, כי הוא סבור שאין השענה יפה להליכי אישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהינה 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 כהונתם 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. ביום 6 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, על הצדדים להודיע עד ליום 6 בספטמבר 2020 היכן הדברים עומדים ביחס להשלמת ניסוח הסכם פשרה. מועד דיון נקבע ליום 8 בספטמבר 2020.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") 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 וביום 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 סיכומים מטעמם ודיון בערעור שהיה קבוע ליום 25 במרץ 2020 נדחה לנוכח משבר הקורונה. ביום 26 באפריל הגיש המערער בקשה לקביעת מועד דיון בהקדם האפשרי ודיון כאמור נקבע ליום 8 ביוני 2020. ביום 18 ביוני 2020 ניתן פסק דין, על פיו נמחק הערעור, וזאת לאחר שהמערער קיבל את המלצת בית המשפט העליון לחזור בו מהערעור.

ראה גם סעיף 4) להלן בדבר המלצות ועדה בלתי תלויה אשר מונתה בהמשך להסדר שנחתם עם משרד המשפטים בארצות הברית בשנת 2019, לסיום חקירה בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. ביום 12 במרץ 2019 נחתם הסכם מסוג (DPA) Deferred Prosecution Agreement בין הבנק וחברות בנות שלו (ביחד: "קבוצת הבנק") ובין משרד המשפטים בארצות הברית ביום 12 במרץ 2019, לטיוס חקירה בנושא עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיו האמריקאים ("ההסכם"). בהמשך לחתימת ההסכם, מינה דירקטוריון הבנק ביום 27 במרץ 2019, בין היתר לאור דרישת הפיקוח על הבנקים, ועדה בלתי תלויה בראשות כב' השופטת (בדימ') גרסטל ("הוועדה"), על מנת לייעץ 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 מסוימים 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 ממשל 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 כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה. כמו כן, אימץ הדירקטוריון את המלצת הוועדה להתקשר עם המבטחים שהנפיקו פוליטת 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 אימץ את מרבית המלצות הוועדה הבלתי תלויה, תוך שינויים קלים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

| ליום 30 ביוני 2020 | | | | | |
|---------------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|
| סך הכל | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות | |
| 2,923 | 150 | 45 | 369 | 2,359 | ערבויות להבטחת אשראי |
| 10,794 | 107 | 11 | 2,612 | 8,064 | ערבויות לרוכשי דירות |
| 8,879 | 3,427 | 151 | 799 | 4,502 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 9,354 | 236 | 235 | 6,024 | 2,859 | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 31,950 | 3,920 | 442 | 9,804 | 17,784 | סך הכל ערבויות |
| ליום 30 ביוני 2019 | | | | | |
| סך הכל | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות | |
| 2,442 | 162 | 39 | 333 | 1,908 | ערבויות להבטחת אשראי |
| 11,142 | - | 18 | 2,057 | 9,067 | ערבויות לרוכשי דירות |
| 7,882 | 2,751 | 70 | 989 | 4,072 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 7,807 | - | 635 | 4,001 | 3,171 | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 29,273 | 2,913 | 762 | 7,380 | 18,218 | 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 | 200 | 36 | 460 | 2,202 | ערבויות להבטחת אשראי |
| 10,672 | 33 | 56 | 2,050 | 8,533 | ערבויות לרוכשי דירות |
| 8,613 | 4,312 | 138 | 575 | 3,588 | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 9,993 | 331 | 1,317 | 5,287 | 3,058 | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 32,176 | 4,876 | 1,547 | 8,372 | 17,381 | סך הכל ערבויות |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|---------------------|----------------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| סך הכל | נגזרים נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| מיליוני שקלים חדשים | | מיליוני שקלים חדשים | | | |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | | | | |
| חוזי ריבית | | | | | |
| 2,087 | 300 | 1,787 | 1,329 | 100 | 1,229 |
| חוזי Forward | | | | | |
| 18 | - | 18 | 79 | 79 | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 1,519 | 235 | 1,284 | 79 | 79 | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| 36,137 | 27,477 | 8,660 | 34,837 | 28,051 | 6,786 |
| ⁽¹⁾ Swaps | | | | | |
| 39,761 | 28,012 | 11,749 | 36,324 | 28,309 | 8,015 |
| סך הכל⁽²⁾ | | | | | |
| 3,681 | - | 3,681 | 3,858 | - | 3,858 |
| מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾ | | | | | |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| 107,708 | 52,909 | 54,799 | 132,924 | 59,903 | 73,021 |
| חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | | | | | |
| 17,908 | 17,908 | - | 17,041 | 17,041 | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 15,633 | 15,631 | 2 | 16,017 | 16,017 | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| 6,078 | 2,639 | 3,439 | 2,888 | 1,722 | 1,166 |
| Swaps | | | | | |
| 147,327 | 89,087 | 58,240 | 168,870 | 94,683 | 74,187 |
| סך הכל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾ | | | | | |
| חוזים בגין מניות | | | | | |
| 10,026 | 9,922 | 104 | 6,824 | 6,824 | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 9,955 | 9,955 | - | 6,854 | 6,854 | - |
| אופציות שנקנו ⁽⁵⁾ | | | | | |
| 2,099 | 2,099 | - | 2,977 | 2,977 | - |
| Swaps | | | | | |
| 22,080 | 21,976 | 104 | 16,655 | 16,655 | - |
| סך הכל | | | | | |
| חוזי סחורות ואחרים | | | | | |
| 31 | 23 | 8 | 1 | 1 | - |
| חוזי Forward | | | | | |
| 10,861 | 10,861 | - | 7,518 | 7,518 | - |
| אופציות שנכתבו | | | | | |
| 10,861 | 10,861 | - | 7,518 | 7,518 | - |
| אופציות שנקנו | | | | | |
| 21,753 | 21,745 | 8 | 15,037 | 15,037 | - |
| סך הכל | | | | | |
| חוזי אשראי | | | | | |
| 285 | - | 285 | 277 | - | 277 |
| הבנק ערב | | | | | |
| 529 | - | 529 | 144 | - | 144 |
| הבנק מוטב | | | | | |
| 814 | - | 814 | 421 | - | 421 |
| סך הכל | | | | | |
| 231,735 | 160,820 | 70,915 | 237,307 | 154,684 | 82,623 |
| סך הכל סכום נקוב | | | | | |

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 24,525 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 25,569 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,510 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 8,501 מיליוני שקלים חדשים).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,223 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 6,522 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6,824 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 9,922 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 30 ביוני 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

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

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

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,484 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 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 30 ביוני 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 904 | 650 | 254 | 757 | 537 | 220 |
| 98 | - | 98 | 75 | - | 75 |
| 1,597 | 1,056 | 541 | 1,090 | 898 | 192 |
| - | - | - | - | - | - |
| 394 | 377 | 17 | 356 | 356 | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 19 | - | 19 | 6 | - | 6 |
| 2,914 | 2,083 | 831 | 2,209 | 1,791 | 418 |
| סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾ | | | | | |
| סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן | | | | | |
| 2,914 | 2,083 | 831 | 2,209 | 1,791 | 418 |
| יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | | | | | |
| 910 | 575 | 335 | 670 | 336 | 334 |

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 867 | 553 | 314 | 667 | 478 | 189 |
| 97 | - | 97 | - | - | - |
| 1,187 | 790 | 397 | 1,214 | 873 | 341 |
| - | - | - | - | - | - |
| 217 | 216 | 1 | 235 | 235 | - |
| 2 | 2 | - | 2 | 2 | - |
| 4 | - | 4 | 4 | - | 4 |
| 2,277 | 1,561 | 716 | 2,122 | 1,588 | 534 |
| סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾ | | | | | |
| סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן | | | | | |
| 2,277 | 1,561 | 716 | 2,122 | 1,588 | 534 |
| יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | | | | | |
| 775 | 523 | 252 | 564 | 473 | 91 |

- (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 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 5 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 16 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 1 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 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 שקודזו במאזן | | | | | |
| 2,686 | 2,010 | 676 | 2,586 | 1,941 | 645 |
| יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים | | | | | |
| 604 | 333 | 271 | 310 | 146 | 164 |

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

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

(ב) גידור חשבונאי

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | |
|--|---|--|---|---|--|
| (בלתי מבוקר) | | | (בלתי מבוקר) | | |
| סך הכל | הכנסות (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית | סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית | סך הכל | הכנסות (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית | סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים ריבית |
| 52 | 41 | 11 | 2 | 12 | (10) |
| (13) | (9) | (4) | 6 | (2) | 8 |
| 39 | 32 | 7 | 8 | 10 | (2) |
| 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 שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 2,209 | 1,023 | - | 22 | 1,110 | 54 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן: |
| (1,170) ⁽¹⁾ | (191) | - | - | (979) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| (113) | (31) | - | - | (82) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל |
| 926 | 801 | - | 22 | 49 | 54 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 2,441 | 1,095 | - | 229 | 981 | 136 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| (809) | (233) | - | - | (576) | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 1,632 | 862 | - | 229 | 405 | 136 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 2,558 | 1,663 | - | 251 | 454 | 190 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 2,914 | 1,334 | 8 | 22 | 1,497 | 53 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן: |
| (1,170) | (191) | - | - | (979) | - | מכשירים פיננסיים |
| (431) | (47) | - | - | (384) | - | בטחון במזומן ששועבד |
| 1,313 | 1,096 | 8 | 22 | 134 | 53 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 2,122 | 961 | - | 50 | 1,070 | 41 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן: |
| (966) ⁽¹⁾ | (125) | - | - | (841) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| (337) | (215) | - | - | (122) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל |
| 819 | 621 | - | 50 | 107 | 41 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,899 | 604 | - | 119 | 967 | 209 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| (714) | (261) | - | - | (453) | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 1,185 | 343 | - | 119 | 514 | 209 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 2,004 | 964 | - | 169 | 621 | 250 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 2,277 | 950 | - | 50 | 1,230 | 47 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן: |
| (966) | (125) | - | - | (841) | - | מכשירים פיננסיים |
| (309) | - | - | - | (309) | - | בטחון במזומן ששועבד |
| 1,002 | 825 | - | 50 | 80 | 47 | 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 30 ביוני 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | | |
|------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|---------|--------|--|
| 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 קודדו 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 קודדו 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.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 13 מיליוני שקלים (בשלושה ושישה חודשים בשנת 2019 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 ו-5 מיליוני שקלים, בהתאמה).

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

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|----------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| סך הכל | מעל שנים חמש שנים | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | עד שלושה חודשים | |
| 8,510 | 1,234 | 3,124 | 2,947 | 1,205 | חוזי ריבית: |
| 27,814 | 5,838 | 10,428 | 5,926 | 5,622 | שקל - מדד |
| 168,870 | 358 | 3,781 | 59,554 | 105,177 | אחר |
| 16,655 | - | 599 | 2,264 | 13,792 | חוזי מטבע חוץ |
| 15,458 | 100 | 321 | 2,862 | 12,175 | חוזים בגין מניות |
| 237,307 | 7,530 | 18,253 | 73,553 | 137,971 | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | סך הכל |
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| 231,735 | 9,013 | 26,118 | 66,749 | 129,855 | סך הכל |
| 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | |
| 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 השינוי 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 עשיית 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 באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות 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 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פעילות בישראל | | | | | | |
|--------------------------------|-----------------|--------------|-----------|--------------|------------|---|
| עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | | | | |
| | | הלוואות | | | | |
| | | מזה: | אחרים | כרטיסי אשראי | סך הכל | לדיוור |
| 567 | 1 | 2,147 | 19 | 489 | 1,658 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 51 | 79 | 223 | - | 223 | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 516 | (78) | 1,924 | 19 | 266 | 1,658 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 59 | 119 | (347) | (3) | 388 | (735) | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי |
| 575 | 41 | 1,577 | 16 | 654 | 923 | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 203 | 88 | 357 | 69 | 282 | 75 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 203 | 88 | 357 | 69 | 282 | 75 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 778 | 129 | 1,934 | 85 | 936 | 998 | סך הכנסות |
| 155 | - | 202 | - | 84 | 118 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 399 | 36 | 1,185 | 30 | 865 | 320 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (37) | 4 | (67) | (6) | (67) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 362 | 40 | 1,118 | 24 | 798 | 320 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 261 | 89 | 614 | 61 | 54 | 560 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 89 | 30 | 210 | 21 | 18 | 192 | הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח |
| 172 | 59 | 404 | 40 | 36 | 368 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 172 | 59 | 404 | 40 | 36 | 368 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (2) | - | (24) | (2) | (24) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 170 | 59 | 380 | 38 | 12 | 368 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 21,781 | 181 | 158,566 | 3,002 | 20,659 | 137,907 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 21,781 | 181 | 158,566 | 3,002 | 20,659 | 137,907 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 23,079 | 129 | 161,450 | 3,535 | 21,062 | 140,388 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 649 | - | 158 | - | 90 | 68 | יתרת חובות פגומים |
| 50 | - | 1,459 | - | 27 | 1,432 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 29,825 | 15,365 | 94,756 | 3,002 | 94,756 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 29,825 | 15,365 | 91,754 | - | 91,754 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 33,539 | 16,002 | 96,329 | - | 96,329 | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 21,050 | 26 | 99,374 | 3,236 | 19,655 | 79,719 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾ |
| 21,832 | 26 | 100,770 | 3,142 | 19,399 | 81,371 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾ |
| 27,688 | 3,067 | 48,796 | - | 39,319 | 9,477 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | |
| 498 | - | 1,291 | 16 | 419 | 872 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 64 | 41 | 236 | - | 236 | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 13 | - | 50 | - | (1) | 51 | אחר |
| 575 | 41 | 1,577 | 16 | 654 | 923 | 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 30 ביוני 2020

| סך הכל | פעילות חו"ל | | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים |
|--------------|--------------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|
| | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל פעילות בישראל | | | | |
| 3,426 | 140 | 3,286 | 125 | 18 | 274 | 154 |
| 756 | 28 | 728 | 129 | 117 | 102 | 27 |
| 2,670 | 112 | 2,558 | (4) | (99) | 172 | 127 |
| - | (17) | 17 | (82) | 154 | 94 | 20 |
| 2,670 | 95 | 2,575 | (86) | 55 | 266 | 147 |
| 140 | - | 140 | 140 | - | - | - |
| 928 | 13 | 915 | 132 | 27 | 65 | 43 |
| 1,068 | 13 | 1,055 | 272 | 27 | 65 | 43 |
| 3,738 | 108 | 3,630 | 186 | 82 | 331 | 190 |
| 615 | 11 | 604 | 1 | 6 | 161 | 79 |
| 1,967 | 37 | 1,930 | 193 | 34 | 53 | 30 |
| - | - | - | 2 | 28 | 41 | 29 |
| 1,967 | 37 | 1,930 | 195 | 62 | 94 | 59 |
| 1,156 | 60 | 1,096 | (10) | 14 | 76 | 52 |
| 396 | 21 | 375 | (3) | 5 | 26 | 18 |
| 760 | 39 | 721 | (7) | 9 | 50 | 34 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 760 | 39 | 721 | (7) | 9 | 50 | 34 |
| (43) | - | (43) | (17) | - | - | - |
| 717 | 39 | 678 | (24) | 9 | 50 | 34 |
| 280,565 | 14,814 | 265,751 | 59,078 | 1,204 | 17,385 | 7,556 |
| 31 | - | 31 | 31 | - | - | - |
| 209,909 | 3,236 | 206,673 | - | 1,204 | 17,385 | 7,556 |
| 216,538 | 3,810 | 212,728 | - | 2,240 | 18,417 | 7,413 |
| 1,390 | - | 1,390 | - | 123 | 311 | 149 |
| 1,501 | - | 1,501 | - | - | (8) | - |
| 263,113 | 14,138 | 248,975 | 29,798 | 42,558 | 27,275 | 9,398 |
| 220,824 | 4,649 | 216,175 | - | 42,558 | 27,275 | 9,398 |
| 231,784 | 4,847 | 226,937 | - | 42,179 | 28,695 | 10,193 |
| 167,617 | 4,457 | 163,160 | 6,974 | 2,463 | 24,838 | 8,435 |
| 170,992 | 4,594 | 166,398 | 7,114 | 2,478 | 25,798 | 8,380 |
| 463,469 | - | 463,469 | 2,465 | 358,482 | 19,606 | 3,365 |
| 2,201 | 53 | 2,148 | - | 14 | 221 | 124 |
| 436 | 4 | 432 | - | 40 | 33 | 18 |
| 33 | 38 | (5) | (86) | 1 | 12 | 5 |
| 2,670 | 95 | 2,575 | (86) | 55 | 266 | 147 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פעילות בישראל | | | | | | |
|--------------------------------|-----------------|----------------------|------------|------------------|------------|--|
| עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | | | | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| | | מזה: כרטיסי אשראי | אחרים | הלואות לדירור | סך הכל | |
| 571 | 1 | 2,989 | 18 | 494 | 2,495 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 65 | 99 | 353 | - | 353 | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 506 | (98) | 2,636 | 18 | 141 | 2,495 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 61 | 142 | (1,146) | (3) | 531 | (1,677) | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי |
| 567 | 44 | 1,490 | 15 | 672 | 818 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 192 | 5 | 332 | 98 | 255 | 77 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 192 | 5 | 332 | 98 | 255 | 77 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 759 | 49 | 1,822 | 113 | 927 | 895 | סך הכנסות |
| 66 | - | 70 | - | 51 | 19 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 407 | 44 | 1,204 | 31 | 880 | 324 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (37) | 4 | (67) | (6) | (67) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 370 | 48 | 1,137 | 25 | 813 | 324 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 323 | 1 | 615 | 88 | 63 | 552 | רווח לפני מיסים |
| 111 | - | 211 | 30 | 22 | 189 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 212 | 1 | 404 | 58 | 41 | 363 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 212 | 1 | 404 | 58 | 41 | 363 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (2) | - | (21) | (2) | (21) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 210 | 1 | 383 | 56 | 20 | 363 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 19,906 | 80 | 148,993 | 3,188 | 20,433 | 128,560 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 19,906 | 80 | 148,993 | 3,188 | 20,433 | 128,560 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 20,408 | 105 | 152,115 | 3,812 | 21,315 | 130,800 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 502 | - | 131 | - | 85 | 46 | יתרת חובות פגומים |
| 36 | - | 1,427 | - | 20 | 1,407 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 24,428 | 13,641 | 86,722 | 3,188 | 86,722 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 24,428 | 13,641 | 83,534 | - | 83,534 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 25,357 | 14,179 | 84,917 | - | 84,917 | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 19,140 | 28 | 91,995 | 3,260 | 18,734 | 73,261 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾ |
| 19,253 | 28 | 93,803 | 3,268 | 18,684 | 75,119 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾ |
| 29,111 | 2,776 | 51,788 | - | 41,781 | 10,007 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית נטו: | | | | | | |
| 480 | - | 1,194 | 15 | 411 | 783 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 73 | 44 | 260 | - | 260 | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 14 | - | 36 | - | 1 | 35 | אחר |
| 567 | 44 | 1,490 | 15 | 672 | 818 | 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 30 ביוני 2020

| סך הכל | פעילות חו"ל | | | | | |
|--------------|--------------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|
| | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים |
| 4,333 | 219 | 4,114 | 101 | 14 | 289 | 149 |
| 1,559 | 56 | 1,503 | 517 | 285 | 152 | 32 |
| 2,774 | 163 | 2,611 | (416) | (271) | 137 | 117 |
| - | (53) | 53 | 511 | 333 | 126 | 26 |
| 2,774 | 110 | 2,664 | 95 | 62 | 263 | 143 |
| 146 | 4 | 142 | 142 | - | - | - |
| 804 | 12 | 792 | 132 | 18 | 70 | 43 |
| 950 | 16 | 934 | 274 | 18 | 70 | 43 |
| 3,724 | 126 | 3,598 | 369 | 80 | 333 | 186 |
| 175 | 1 | 174 | (3) | (3) | 28 | 16 |
| 1,997 | 39 | 1,958 | 182 | 32 | 56 | 33 |
| - | - | - | 2 | 27 | 42 | 29 |
| 1,997 | 39 | 1,958 | 184 | 59 | 98 | 62 |
| 1,552 | 86 | 1,466 | 188 | 24 | 207 | 108 |
| 531 | 29 | 502 | 64 | 8 | 71 | 37 |
| 1,021 | 57 | 964 | 124 | 16 | 136 | 71 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 1,021 | 57 | 964 | 124 | 16 | 136 | 71 |
| (41) | - | (41) | (18) | - | - | - |
| 980 | 57 | 923 | 106 | 16 | 136 | 71 |
| 257,032 | 11,886 | 245,146 | 51,064 | 1,122 | 17,048 | 6,933 |
| 32 | - | 32 | 32 | - | - | - |
| 197,559 | 3,477 | 194,082 | - | 1,122 | 17,048 | 6,933 |
| 202,342 | 3,996 | 198,346 | - | 1,104 | 17,307 | 7,307 |
| 1,120 | - | 1,120 | - | 156 | 233 | 98 |
| 1,463 | - | 1,463 | - | - | - | - |
| 241,078 | 11,431 | 229,647 | 29,937 | 39,255 | 27,364 | 8,300 |
| 201,792 | 5,270 | 196,522 | - | 39,255 | 27,364 | 8,300 |
| 205,188 | 4,760 | 200,428 | - | 41,731 | 25,943 | 8,301 |
| 154,857 | 4,213 | 150,644 | 6,579 | 2,280 | 22,645 | 7,977 |
| 158,626 | 4,053 | 154,573 | 7,296 | 1,650 | 24,079 | 8,464 |
| 437,595 | - | 437,595 | 13,953 | 305,664 | 27,727 | 6,576 |
| 2,072 | 57 | 2,015 | - | 9 | 217 | 115 |
| 495 | 6 | 489 | - | 52 | 36 | 24 |
| 207 | 47 | 160 | 95 | 1 | 10 | 4 |
| 2,774 | 110 | 2,664 | 95 | 62 | 263 | 143 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פעילות בישראל | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|------------|-----------|------------|------------|--|
| עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | | | | |
| | | הלוואות | | | | |
| | | מזה: | אחרים | מזה: | אחרים | לדיוור |
| סך הכל | מזה: | אחרים | מזה: | אחרים | לדיוור | |
| 272 | - | 1,144 | 10 | 245 | 899 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 25 | 39 | 119 | - | 119 | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 247 | (39) | 1,025 | 10 | 126 | 899 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 30 | 58 | (244) | (1) | 191 | (435) | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי |
| 277 | 19 | 781 | 9 | 317 | 464 | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 99 | 2 | 172 | 30 | 135 | 37 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 99 | 2 | 172 | 30 | 135 | 37 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 376 | 21 | 953 | 39 | 452 | 501 | סך הכנסות |
| 83 | 1 | 97 | - | 44 | 53 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 194 | 14 | 572 | 15 | 418 | 154 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (19) | 2 | (34) | (3) | (34) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 175 | 16 | 538 | 12 | 384 | 154 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 118 | 4 | 318 | 27 | 24 | 294 | רווח (הפסד) לפני מיסים |
| 40 | 1 | 108 | 9 | 8 | 100 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 78 | 3 | 210 | 18 | 16 | 194 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 78 | 3 | 210 | 18 | 16 | 194 | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (1) | - | (12) | (1) | (12) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 77 | 3 | 198 | 17 | 4 | 194 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 22,121 | 149 | 159,547 | 2,864 | 20,183 | 139,364 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 22,121 | 149 | 159,547 | 2,864 | 20,183 | 139,364 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 23,079 | 129 | 161,450 | 3,535 | 21,062 | 140,388 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 649 | - | 158 | - | 90 | 68 | יתרת חובות פגומים |
| 50 | - | 1,459 | - | 27 | 1,432 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 31,721 | 15,731 | 98,374 | 2,864 | 98,374 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 31,721 | 15,731 | 95,510 | - | 95,510 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 33,539 | 16,002 | 96,329 | - | 96,329 | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 21,450 | 26 | 100,092 | 3,142 | 19,609 | 80,483 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾ |
| 21,832 | 26 | 100,770 | 3,142 | 19,399 | 81,371 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾ |
| 27,160 | 2,862 | 47,050 | - | 38,220 | 8,830 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | |
| 242 | - | 643 | 9 | 205 | 438 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 29 | 19 | 113 | - | 113 | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 6 | - | 25 | - | (1) | 26 | אחר |
| 277 | 19 | 781 | 9 | 317 | 464 | 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 30 ביוני 2020

| סך הכל | פעילות חו"ל | | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים |
|--------------|--------------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|
| | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל פעילות בישראל | | | | |
| 1,740 | 60 | 1,680 | 45 | 10 | 130 | 79 |
| 417 | 10 | 407 | 103 | 58 | 49 | 14 |
| 1,323 | 50 | 1,273 | (58) | (48) | 81 | 65 |
| - | - | - | 25 | 74 | 51 | 6 |
| 1,323 | 50 | 1,273 | (33) | 26 | 132 | 71 |
| 76 | - | 76 | 76 | - | - | - |
| 399 | 8 | 391 | 55 | 11 | 31 | 21 |
| 475 | 8 | 467 | 131 | 11 | 31 | 21 |
| 1,798 | 58 | 1,740 | 98 | 37 | 163 | 92 |
| 270 | 5 | 265 | (1) | 4 | 74 | 7 |
| 950 | 17 | 933 | 99 | 16 | 25 | 13 |
| - | - | - | 1 | 15 | 20 | 15 |
| 950 | 17 | 933 | 100 | 31 | 45 | 28 |
| 578 | 36 | 542 | (1) | 2 | 44 | 57 |
| 196 | 12 | 184 | - | 1 | 15 | 19 |
| 382 | 24 | 358 | (1) | 1 | 29 | 38 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 382 | 24 | 358 | (1) | 1 | 29 | 38 |
| (22) | - | (22) | (9) | - | - | - |
| 360 | 24 | 336 | (10) | 1 | 29 | 38 |
| 286,270 | 17,176 | 269,094 | 60,216 | 1,186 | 18,174 | 7,701 |
| 31 | - | 31 | 31 | - | - | - |
| 212,217 | 3,339 | 208,878 | - | 1,186 | 18,174 | 7,701 |
| 216,538 | 3,810 | 212,728 | - | 2,240 | 18,417 | 7,413 |
| 1,390 | - | 1,390 | - | 123 | 311 | 149 |
| 1,501 | - | 1,501 | - | - | (8) | - |
| 268,451 | 16,319 | 252,132 | 27,269 | 39,707 | 29,492 | 9,838 |
| 226,752 | 4,753 | 221,999 | - | 39,707 | 29,492 | 9,838 |
| 231,784 | 4,847 | 226,937 | - | 42,179 | 28,695 | 10,193 |
| 169,996 | 4,570 | 165,426 | 7,269 | 2,789 | 25,341 | 8,459 |
| 170,992 | 4,594 | 166,398 | 7,114 | 2,478 | 25,798 | 8,380 |
| 439,388 | - | 439,388 | 2,572 | 338,106 | 18,382 | 3,256 |
| 1,093 | 28 | 1,065 | - | 8 | 111 | 61 |
| 203 | 1 | 202 | - | 18 | 15 | 8 |
| 27 | 21 | 6 | (33) | - | 6 | 2 |
| 1,323 | 50 | 1,273 | (33) | 26 | 132 | 71 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פעילות בישראל | | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|------------|----------------------|------------|-----------------|---|
| עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | סך הכל | משקי בית | | | |
| | | | מזה: כרטיסי אשראי | אחרים | הלוואות לדיר | |
| 292 | 1 | 1,979 | 9 | 259 | 1,720 | הכנסות ריבית מחיצוניים |
| 41 | 61 | 239 | - | 239 | - | הוצאות ריבית מחיצוניים |
| 251 | (60) | 1,740 | 9 | 20 | 1,720 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים |
| 36 | 82 | (988) | (2) | 317 | (1,305) | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי |
| 287 | 22 | 752 | 7 | 337 | 415 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| - | - | - | - | - | - | סך הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 96 | 3 | 167 | 63 | 128 | 39 | סך עמלות והכנסות אחרות |
| 96 | 3 | 167 | 63 | 128 | 39 | סך הכנסות שאינן מריבית |
| 383 | 25 | 919 | 70 | 465 | 454 | סך הכנסות |
| 29 | - | 35 | - | 24 | 11 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 206 | 22 | 611 | 16 | 447 | 164 | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים |
| (19) | 2 | (35) | (3) | (35) | - | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי |
| 187 | 24 | 576 | 13 | 412 | 164 | סך הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 167 | 1 | 308 | 57 | 29 | 279 | רווח לפני מיסים |
| 58 | - | 107 | 20 | 10 | 97 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 109 | 1 | 201 | 37 | 19 | 182 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות |
| 109 | 1 | 201 | 37 | 19 | 182 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (1) | - | (11) | (1) | (11) | - | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 108 | 1 | 190 | 36 | 8 | 182 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי |
| 20,160 | 87 | 150,031 | 3,244 | 20,527 | 129,504 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| - | - | - | - | - | - | מזה: השקעות בחברות כלולות |
| 20,160 | 87 | 150,031 | 3,244 | 20,527 | 129,504 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור |
| 20,408 | 105 | 152,115 | 3,812 | 21,315 | 130,800 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 502 | - | 131 | - | 85 | 46 | יתרת חובות פגומים |
| 36 | - | 1,427 | - | 20 | 1,407 | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה |
| 25,225 | 13,758 | 87,491 | 3,244 | 87,491 | - | יתרה ממוצעת של התחייבויות |
| 25,225 | 13,758 | 84,247 | - | 84,247 | - | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 25,357 | 14,179 | 84,917 | - | 84,917 | - | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 19,669 | 28 | 92,687 | 3,267 | 18,701 | 73,986 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾ |
| 19,253 | 28 | 93,803 | 3,268 | 18,684 | 75,119 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾ |
| 29,712 | 2,943 | 52,651 | - | 42,481 | 10,170 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾ |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | |
| 244 | - | 602 | 8 | 205 | 397 | מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 37 | 22 | 131 | (1) | 131 | - | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 6 | - | 19 | - | 1 | 18 | אחר |
| 287 | 22 | 752 | 7 | 337 | 415 | 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 30 ביוני 2020

| סך הכל | פעילות חו"ל | | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים |
|--------------|--------------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|
| | סך הכל פעילות חו"ל | סך הכל פעילות בישראל | | | | |
| 2,647 | 106 | 2,541 | 34 | 7 | 147 | 81 |
| 1,104 | 27 | 1,077 | 437 | 196 | 86 | 17 |
| 1,543 | 79 | 1,464 | (403) | (189) | 61 | 64 |
| - | (24) | 24 | 594 | 219 | 70 | 11 |
| 1,543 | 55 | 1,488 | 191 | 30 | 131 | 75 |
| 89 | 2 | 87 | 87 | - | - | - |
| 395 | 6 | 389 | 63 | 9 | 30 | 21 |
| 484 | 8 | 476 | 150 | 9 | 30 | 21 |
| 2,027 | 63 | 1,964 | 341 | 39 | 161 | 96 |
| 99 | - | 99 | (1) | (2) | 23 | 15 |
| 1,011 | 19 | 992 | 92 | 16 | 29 | 16 |
| - | - | - | 2 | 14 | 21 | 15 |
| 1,011 | 19 | 992 | 94 | 30 | 50 | 31 |
| 917 | 44 | 873 | 248 | 11 | 88 | 50 |
| 318 | 15 | 303 | 86 | 4 | 31 | 17 |
| 599 | 29 | 570 | 162 | 7 | 57 | 33 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 599 | 29 | 570 | 162 | 7 | 57 | 33 |
| (23) | - | (23) | (11) | - | - | - |
| 576 | 29 | 547 | 151 | 7 | 57 | 33 |
| 257,252 | 11,115 | 246,137 | 50,558 | 1,155 | 17,016 | 7,130 |
| 32 | - | 32 | 32 | - | - | - |
| 199,109 | 3,530 | 195,579 | - | 1,155 | 17,016 | 7,130 |
| 202,342 | 3,996 | 198,346 | - | 1,104 | 17,307 | 7,307 |
| 1,120 | - | 1,120 | - | 156 | 233 | 98 |
| 1,463 | - | 1,463 | - | - | - | - |
| 241,010 | 10,649 | 230,361 | 28,870 | 40,049 | 26,642 | 8,326 |
| 203,273 | 5,026 | 198,247 | - | 40,049 | 26,642 | 8,326 |
| 205,188 | 4,760 | 200,428 | - | 41,731 | 25,943 | 8,301 |
| 156,470 | 4,193 | 152,277 | 6,898 | 1,893 | 22,958 | 8,144 |
| 158,626 | 4,053 | 154,573 | 7,296 | 1,650 | 24,079 | 8,464 |
| 464,160 | - | 464,160 | 14,260 | 330,667 | 27,122 | 6,805 |
| 1,049 | 28 | 1,021 | - | 5 | 109 | 61 |
| 247 | 3 | 244 | - | 25 | 17 | 12 |
| 247 | 24 | 223 | 191 | - | 5 | 2 |
| 1,543 | 55 | 1,488 | 191 | 30 | 131 | 75 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 מחיצוניים |
| | | הלוואות | | | | |
| | | מזה: | אחרים | מזה: | לדיוור | |
| סך הכל | כרטיסי אשראי | אחרים | מזה: | 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 | 3,349 | 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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: | | | | | | | | |
| 2,670 | (76) | 422 | 104 | 393 | (12) | 1,507 | 332 | מחיצוניים |
| - | 20 | 75 | 17 | 67 | 52 | (706) | 475 | בינמגזרי |
| 2,670 | (56) | 497 | 121 | 460 | 40 | 801 | 807 | סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו |
| 140 | 116 | 18 | - | 2 | 1 | - | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 928 | 137 | 127 | 31 | 167 | 111 | 77 | 278 | עמלות והכנסות אחרות |
| 3,738 | 197 | 642 | 152 | 629 | 152 | 878 | 1,088 | סך הכנסות |
| 615 | 5 | 246 | 28 | 127 | - | 114 | 95 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 1,967 | 206 | 191 | 74 | 306 | 56 | 304 | 830 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,156 | (14) | 205 | 50 | 196 | 96 | 460 | 163 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 396 | (5) | 70 | 17 | 67 | 33 | 158 | 56 | הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח |
| 760 | (9) | 135 | 33 | 129 | 63 | 302 | 107 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| רווח נקי (הפסד): | | | | | | | | |
| 760 | (9) | 135 | 33 | 129 | 63 | 302 | 107 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (43) | (17) | - | - | (2) | - | - | (24) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 717 | (26) | 135 | 33 | 127 | 63 | 302 | 83 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ | | | | | | | | |
| 9.0% | - | 6.9% | 10.1% | 20.2% | - | 8.1% | 9.2% | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו |
| 208,151 | - | 28,353 | 6,056 | 14,915 | 1,028 | 131,699 | 26,100 | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 220,824 | 14,620 | 59,089 | 8,814 | 26,723 | 9,687 | - | 101,891 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| 280,565 | 60,511 | 38,733 | 6,114 | 15,034 | 1,459 | 132,193 | 26,521 | יתרה ממוצעת של נכסי סוכן ⁽²⁾ |
| 167,617 | 7,435 | 39,998 | 6,700 | 13,375 | 522 | 76,533 | 23,054 | |

(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 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מס' הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים | |
|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|---|
| | | | | | | | | הכנסות ריבית נטו: |
| 2,774 | (512) | 315 | 99 | 334 | (20) | 2,318 | 240 | מחיצוניים |
| - | 666 | 188 | 17 | 92 | 70 | (1,607) | 574 | בינמגזרי |
| 2,774 | 154 | 503 | 116 | 426 | 50 | 711 | 814 | סך הכל הכנסות ריבית נטו |
| 146 | 130 | 12 | - | 1 | 1 | - | 2 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 804 | 124 | 121 | 28 | 162 | 28 | 78 | 263 | עמלות והכנסות אחרות |
| 3,724 | 408 | 636 | 144 | 589 | 79 | 789 | 1,079 | סך הכנסות |
| 175 | (3) | 33 | 20 | 59 | (1) | 18 | 49 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,997 | 195 | 193 | 76 | 312 | 66 | 310 | 845 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,552 | 216 | 410 | 48 | 218 | 14 | 461 | 185 | רווח לפני מס |
| 531 | 74 | 140 | 16 | 75 | 5 | 158 | 63 | הפרשה למסים על הרווח |
| 1,021 | 142 | 270 | 32 | 143 | 9 | 303 | 122 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | רווח נקי: |
| 1,021 | 142 | 270 | 32 | 143 | 9 | 303 | 122 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (41) | (18) | - | - | (2) | - | - | (21) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 980 | 124 | 270 | 32 | 141 | 9 | 303 | 101 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | | | | | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ |
| 13.3% | 57.0% | 15.1% | 9.6% | 24.6% | 34.5% | 8.6% | 11.3% | |
| 195,976 | - | 26,678 | 5,905 | 13,597 | 1,026 | 122,914 | 25,856 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו |
| 201,792 | 16,245 | 54,288 | 7,804 | 22,699 | 8,699 | - | 92,057 | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 257,032 | 51,954 | 34,204 | 5,963 | 13,708 | 1,576 | 123,347 | 26,280 | יתרה ממוצעת של נכסים |
| 154,857 | 6,892 | 36,157 | 6,644 | 12,062 | 552 | 70,292 | 22,258 | 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 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסך הכל | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים | |
|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|---|
| | | | | | | | | הכנסות ריבית נטו: |
| 1,323 | (101) | 209 | 52 | 187 | (5) | 823 | 158 | מחיצוניים |
| - | 84 | 36 | 9 | 38 | 22 | (423) | 234 | בינמגזרי |
| 1,323 | (17) | 245 | 61 | 225 | 17 | 400 | 392 | סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו |
| 76 | 62 | 12 | - | 1 | - | - | 1 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 399 | 51 | 63 | 15 | 81 | 16 | 39 | 134 | עמלות והכנסות אחרות |
| 1,798 | 96 | 320 | 76 | 307 | 33 | 439 | 527 | סך הכנסות |
| 270 | - | 94 | 3 | 68 | - | 50 | 55 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 950 | 106 | 92 | 35 | 148 | 23 | 146 | 400 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 578 | (10) | 134 | 38 | 91 | 10 | 243 | 72 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 196 | (2) | 45 | 13 | 31 | 3 | 82 | 24 | הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח |
| 382 | (8) | 89 | 25 | 60 | 7 | 161 | 48 | רווח (הפסד) לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | רווח נקי (הפסד): |
| 382 | (8) | 89 | 25 | 60 | 7 | 161 | 48 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (22) | (9) | - | - | (1) | - | - | (12) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 360 | (17) | 89 | 25 | 59 | 7 | 161 | 36 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | | | | | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ |
| 9.0% | - | 9.0% | 15.9% | 18.9% | - | 8.6% | 8.0% | |

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסך הכל מאוחד | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים | |
|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------------------|---|
| | | | | | | | | הכנסות ריבית נטו: |
| 1,543 | (467) | 129 | 49 | 151 | (12) | 1,621 | 72 | מחיצוניים |
| - | 684 | 133 | 11 | 54 | 38 | (1,259) | 339 | בינמגזרי |
| 1,543 | 217 | 262 | 60 | 205 | 26 | 362 | 411 | סך הכנסות ריבית נטו |
| 89 | 78 | 8 | - | 1 | 1 | - | 1 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 395 | 60 | 56 | 15 | 80 | 14 | 41 | 129 | עמלות והכנסות אחרות |
| 2,027 | 355 | 326 | 75 | 286 | 41 | 403 | 541 | סך הכנסות |
| 99 | (2) | 26 | 16 | 23 | - | 11 | 25 | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,011 | 100 | 98 | 39 | 157 | 34 | 155 | 428 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 917 | 257 | 202 | 20 | 106 | 7 | 237 | 88 | רווח לפני מס |
| 318 | 89 | 70 | 7 | 37 | 2 | 82 | 31 | הפרשה למסים על הרווח |
| 599 | 168 | 132 | 13 | 69 | 5 | 155 | 57 | רווח לאחר מיסים |
| - | - | - | - | - | - | - | - | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | רווח נקי: |
| 599 | 168 | 132 | 13 | 69 | 5 | 155 | 57 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (23) | (11) | - | - | (1) | - | - | (11) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 576 | 157 | 132 | 13 | 68 | 5 | 155 | 46 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | | | | | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ |
| 15.8% | - | 14.9% | 7.8% | 23.6% | 31.2% | 8.8% | 11.1% | |

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מס' הכל | 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 |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ | | | | | | | | |
| 11.9% | 11.6% | 14.2% | 10.3% | 25.1% | 36.9% | 8.6% | 11.5% | |
| 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 תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|--|------------|------------|--------------|----------|--------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | |
| אשראי לציבור | | בנקים | | | | |
| מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל | וממשלות | סך הכל | |
| 1,041 | 731 | 293 | 2,065 | 3 | 2,068 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| 173 | 53 | 45 | 271 | (1) | 270 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (92) | (2) | (41) | (135) | - | (135) | מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ |
| 38 | 1 | 17 | 56 | - | 56 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (54) | (1) | (24) | (79) | - | (79) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 1,160 | 783 | 314 | 2,257 | 2 | 2,259 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 153 | - | 16 | 169 | - | 169 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| 766 | 651 | 265 | 1,682 | 2 | 1,684 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| 65 | 11 | 24 | 100 | (1) | 99 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (59) | (2) | (39) | (100) | - | (100) | מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ |
| 21 | - | 15 | 36 | - | 36 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (38) | (2) | (24) | (64) | - | (64) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 793 | 660 | 265 | 1,718 | 1 | 1,719 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 94 | - | 10 | 104 | - | 104 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| 865 | 674 | 273 | 1,812 | 1 | 1,813 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| 412 | 118 | 84 | 614 | 1 | 615 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (175) | (10) | (76) | (261) | - | (261) | מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ |
| 58 | 1 | 33 | 92 | - | 92 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (117) | (9) | (43) | (169) | - | (169) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 1,160 | 783 | 314 | 2,257 | 2 | 2,259 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 153 | - | 16 | 169 | - | 169 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
| 766 | 644 | 263 | 1,673 | 4 | 1,677 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| 108 | 19 | 51 | 178 | (3) | 175 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (125) | (4) | (81) | (210) | - | (210) | מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ |
| 44 | 1 | 32 | 77 | - | 77 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ |
| (81) | (3) | (49) | (133) | - | (133) | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 793 | 660 | 265 | 1,718 | 1 | 1,719 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| 94 | - | 10 | 104 | - | 104 | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר 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 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 30 ביוני 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:

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|---------------|----------------|-----------------------------|----------------|---------------|
| סך הכל | בנקים | | אשראי לציבור | | |
| | וממשלות | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| 58,245 | 10,453 | 47,792 | 637 | 68 | 47,087 |
| 168,746 | - | 168,746 | 18,841 | 140,547 | 9,358 |
| 142,364 | - | 142,364 | - | 140,547 | 1,817 |
| 226,991 | 10,453 | 216,538 | 19,478⁽²⁾ | 140,615 | 56,445 |
| יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי | | | | | |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור | | | | | |
| סך הכל חובות | | | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי | | | | | |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾ | | | | | |
| 2,090 | 2 | 2,088 | 298 | 783 | 1,007 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|--------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 50,651 | 7,539 | 43,112 | 776 | 46 | 42,290 |
| 159,230 | - | 159,230 | 19,268 | 131,029 | 8,933 |
| 132,691 | - | 132,691 | - | 131,029 | 1,662 |
| 209,881 | 7,539 | 202,342 | 20,044 | 131,075 | 51,223 |
| יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי | | | | | |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור | | | | | |
| סך הכל חובות | | | | | |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾ | | | | | |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי | | | | | |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾ | | | | | |
| 1,615 | 1 | 1,614 | 255 | 660 | 699 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |

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

- (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 8,315 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 7,365 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 30 ביוני 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 459 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א. איכות אשראי ופיגורים

| ליום 30 ביוני 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 | | | | | | |
| 20 | 8 | 13,880 | 110 | 67 | 13,703 | בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾ |
| 36 | 1 | 4,836 | 61 | 363 | 4,412 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 3 | 1 | 5,907 | 133 | 2 | 5,772 | שרותים פיננסיים |
| 98 | 32 | 27,398 | 869 | 492 | 26,037 | מסחרי - אחר |
| 157 | 42 | 52,021 | 1,173 | 924 | 49,924 | סך הכל מסחרי |
| 551 ⁽⁶⁾ | 1,432 ⁽⁷⁾ | 140,336 | 68 | 1,432 ⁽⁷⁾ | 138,836 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 66 | 27 | 19,366 | 90 | 140 | 19,136 | אנשים פרטיים - אחר |
| 774 | 1,501 | 211,723 | 1,331 | 2,496 | 207,896 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | 570 | - | - | 570 | בנקים בישראל |
| - | - | 3 | - | - | 3 | ממשלת ישראל |
| 774 | 1,501 | 212,296 | 1,331 | 2,496 | 208,469 | סך הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| - | - | 1,777 | - | 2 | 1,775 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 2,647 | 59 | - | 2,588 | מסחרי אחר |
| - | - | 4,424 | 59 | 2 | 4,363 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 391 | - | - | 391 | אנשים פרטיים |
| - | - | 4,815 | 59 | 2 | 4,754 | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| - | - | 9,254 | - | - | 9,254 | בנקים בחוץ לארץ |
| - | - | 626 | - | - | 626 | ממשלות בחוץ לארץ |
| - | - | 14,695 | 59 | 2 | 14,634 | סך הכל פעילות בחוץ לארץ |
| 774 | 1,501 | 216,538 | 1,390 | 2,498 | 212,650 | סך הכל ציבור |
| - | - | 9,824 | - | - | 9,824 | סך הכל בנקים |
| - | - | 629 | - | - | 629 | סך הכל ממשלות |
| 774 | 1,501 | 226,991 | 1,390 | 2,498 | 223,103 | סך הכל |

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- 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.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 62 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- 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.
- כולל חובות בסך של 1,976 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

| ליום 30 ביוני 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 | 5 | 13,867 | 124 | 46 | 13,697 | בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾ |
| 9 | - | 3,563 | 20 | 376 | 3,167 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | - | 4,492 | 170 | 2 | 4,320 | שרותים פיננסיים |
| 67 | 31 | 25,495 | 673 | 254 | 24,568 | מסחרי - אחר |
| 91 | 36 | 47,417 | 987 | 678 | 45,752 | סך הכל מסחרי |
| 521 ⁽⁶⁾ | 1,407 ⁽⁷⁾ | 130,736 | 46 | 1,407 ⁽⁷⁾ | 129,283 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 70 | 20 | 19,753 | 85 | 140 | 19,528 | אנשים פרטיים - אחר |
| 682 | 1,463 | 197,906 | 1,118 | 2,225 | 194,563 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | 94 | - | - | 94 | בנקים בישראל |
| - | - | 1 | - | - | 1 | ממשלת ישראל |
| 682 | 1,463 | 198,001 | 1,118 | 2,225 | 194,658 | סך הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 1,799 | 2 | - | 1,797 | מסחרי אחר |
| - | - | 2,007 | - | 12 | 1,995 | |
| - | - | 3,806 | 2 | 12 | 3,792 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 630 | - | - | 630 | אנשים פרטיים |
| - | - | 4,436 | 2 | 12 | 4,422 | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| - | - | 6,825 | - | - | 6,825 | בנקים בחוץ לארץ |
| - | - | 619 | - | - | 619 | ממשלות בחוץ לארץ |
| - | - | 11,880 | 2 | 12 | 11,866 | סך הכל פעילות בחוץ לארץ |
| 682 | 1,463 | 202,342 | 1,120 | 2,237 | 198,985 | סך הכל ציבור |
| - | - | 6,919 | - | - | 6,919 | סך הכל בנקים |
| - | - | 620 | - | - | 620 | סך הכל ממשלות |
| 682 | 1,463 | 209,881 | 1,120 | 2,237 | 206,524 | 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 2.13.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 57 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 83 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 1,836 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ⁽⁶⁾ |
| 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 |
| 637 ⁽⁶⁾ | 1,476 ⁽⁷⁾ | 135,256 | 56 | 1,476 ⁽⁷⁾ | 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 שאורגנו 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 30 ביוני 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 מבוזעים, 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 מבוזעת 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 3.1.1. לעיל.

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

| ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|--|---------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי | | | | | | |
| איכות החובות | מסחרי | לדיור | פרטיים | ממשלות | בנקים | סך הכל |
| חובות תקינים | 51,114 | 138,288 | 18,874 | 629 | 9,824 | 218,729 |
| חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾ | 3,173 | 827 | 374 | - | - | 4,374 |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים | 926 | 1,432 | 140 | 0 | 0 | 2,498 |
| חובות פגומים | 1,232 | 68 | 90 | - | - | 1,390 |
| סך הכל | 56,445 | 140,615 | 19,478 | 629 | 9,824 | 226,991 |

| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי | | | | | | |
| איכות החובות | מסחרי | לדיור | פרטיים | ממשלות | בנקים | סך הכל |
| חובות תקינים ⁽²⁾ | 47,157 | 128,859 | 19,394 | 620 | 6,919 | 202,949 |
| חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾ | 2,387 | 763 | 425 | - | - | 3,575 |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים | 690 | 1,407 | 140 | - | - | 2,237 |
| חובות פגומים | 989 | 46 | 85 | - | - | 1,120 |
| סך הכל | 51,223 | 131,075 | 20,044 | 620 | 6,919 | 209,881 |

| 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⁾⁽¹⁾ | 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 בפיגור של 90 ימים או יותר. הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

| ליום 30 ביוני 2020 (בלתי 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 ⁽³⁾⁽²⁾ | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 177 | 110 | 11 | 22 | 99 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 73 | 61 | 8 | 3 | 53 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 144 | 133 | 6 | 8 | 127 | שרותים פיננסיים |
| 1,048 | 869 | 75 | 207 | 794 | מסחרי - אחר |
| 1,442 | 1,173 | 100 | 240 | 1,073 | סך הכל מסחרי |
| 73 | 68 | 64 | 2 | 4 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 108 | 90 | 51 | 23 | 39 | אנשים פרטיים - אחר |
| 1,623 | 1,331 | 215 | 265 | 1,116 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 1,623 | 1,331 | 215 | 265 | 1,116 | סך הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 61 | 59 | - | 39 | 59 | מסחרי אחר |
| 61 | 59 | - | 39 | 59 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 61 | 59 | - | 39 | 59 | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | בנקים בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחוץ לארץ |
| 61 | 59 | - | 39 | 59 | סך הכל פעילות בחוץ לארץ |
| 1,684 | 1,390 | 215 | 304 | 1,175 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 1,684 | 1,390 | 215 | 304 | 1,175 | סך הכל |
| מזה: | | | | | |
| | 1,334 | 199 | 300 | 1,135 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 405 | 66 | 45 | 339 | 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 30 ביוני 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

| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---------------------------------|---|--|-------------------------------------|--|--|
| יתרת חובות פגומים | סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾ | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾ | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾ | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 199 | 124 | 5 | 20 | 119 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 30 | 20 | 3 | 1 | 17 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 180 | 170 | 6 | 9 | 164 | שרותים פיננסיים |
| 755 | 673 | 68 | 131 | 605 | מסחרי - אחר |
| 1,164 | 987 | 82 | 161 | 905 | סך הכל מסחרי |
| 46 | 46 | 35 | 2 | 11 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 101 | 85 | 42 | 21 | 43 | אנשים פרטיים - אחר |
| 1,311 | 1,118 | 159 | 184 | 959 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 1,311 | 1,118 | 159 | 184 | 959 | סך הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 3 | 2 | - | - | 2 | בינוי ונדל"ן |
| - | - | - | - | - | מסחרי אחר |
| 3 | 2 | - | - | 2 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 3 | 2 | - | - | 2 | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | בנקים בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחוץ לארץ |
| 3 | 2 | - | - | 2 | סך הכל פעילות בחוץ לארץ |
| 1,314 | 1,120 | 159 | 184 | 961 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 1,314 | 1,120 | 159 | 184 | 961 | סך הכל |
| מזה: | | | | | |
| | 1,035 | 152 | 183 | 883 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 366 | 81 | 27 | 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 30 ביוני 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 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾ | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾ | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾ | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾ |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| | 191 | 116 | 13 | 23 | 103 |
| | 71 | 62 | 10 | 2 | 52 |
| | 144 | 135 | 5 | 8 | 130 |
| | 944 | 782 | 53 | 181 | 729 |
| | 1,350 | 1,095 | 81 | 214 | 1,014 |
| | 56 | 56 | 52 | 2 | 4 |
| | 103 | 86 | 49 | 22 | 37 |
| | 1,509 | 1,237 | 182 | 238 | 1,055 |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | 1,509 | 1,237 | 182 | 238 | 1,055 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| | 1 | 1 | - | - | 1 |
| | 36 | 36 | - | 16 | 36 |
| | 37 | 37 | - | 16 | 37 |
| | - | - | - | - | - |
| | 37 | 37 | - | 16 | 37 |
| | - | - | - | - | - |
| | 37 | 37 | - | 16 | 37 |
| | 1,546 | 1,274 | 182 | 254 | 1,092 |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | 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 30 ביוני 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
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | | |
|--------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--|--|
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | 30 ביוני 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 | 136 | 1 | 1 | 106 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 22 | - | - | 56 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | - | 170 | - | - | 133 | שרותים פיננסיים |
| 2 | 2 | 628 | 2 | 2 | 879 | מסחרי - אחר |
| 3 | 3 | 956 | 3 | 3 | 1,174 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 52 | - | - | 69 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 2 | 2 | 85 | 2 | 2 | 89 | אנשים פרטיים - אחר |
| 5 | 5 | 1,093 | 5 | 5 | 1,332 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 5 | 5 | 1,093 | 5 | 5 | 1,332 | סך הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| - | - | 2 | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| - | - | 2 | - | - | 57 | מסחרי אחר |
| - | - | 4 | - | - | 57 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| - | - | 4 | - | - | 57 | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | - | בנקים בחוץ לארץ |
| - | - | - | - | - | - | ממשלות בחוץ לארץ |
| - | - | 4 | - | - | 57 | סך הכל פעילות בחוץ לארץ |
| 5 | 5 | 1,097 | 5 | 5 | 1,389 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 5 | 5 | 1,097 | 5 | 5 | 1,389 | 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 23 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------|---|--|--|-------------------------|--|
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| | צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים | צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר | צובר ⁽²⁾ לא בפיגורסך הכל ⁽³⁾ | שאינו צובר הכנסות ריבית | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 14 | - | - | - | 14 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 3 | - | - | - | 3 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 126 | - | - | - | 126 | שרותים פיננסיים |
| 195 | 9 | - | - | 186 | מסחרי - אחר |
| 338 | 9 | - | - | 329 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 67 | 32 | 1 | - | 34 | אנשים פרטיים - אחר |
| 405 | 41 | 1 | - | 363 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 405 | 41 | 1 | - | 363 | 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 |
| 405 | 41 | 1 | - | 363 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 405 | 41 | 1 | - | 363 | סך הכל |

ליום 30 ביוני 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלאביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | |
|--|---|--|----------------------------------|-----------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | |
| שאינו צובר הכנסות ריבית | צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר | צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים | צובר ⁽²⁾ לא בפיקוד | סך הכל ⁽³⁾ |
| פעילות לווים בישראל | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | |
| 14 | - | - | 8 | 22 |
| 1 | - | - | - | 1 |
| 161 | - | - | - | 161 |
| 107 | - | - | 12 | 119 |
| 283 | - | - | 20 | 303 |
| סך הכל מסחרי | | | | |
| - | - | - | - | - |
| 36 | - | 1 | 26 | 63 |
| 319 | - | 1 | 46 | 366 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 319 | - | 1 | 46 | 366 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| סך הכל מסחרי | | | | |
| - | - | - | - | - |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 319 | - | 1 | 46 | 366 |
| סך הכל ציבור | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 319 | - | 1 | 46 | 366 |
| 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 30 ביוני 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
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | |
|--|----------------------------------|--|---|----------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | |
| סך הכל ⁽³⁾ | צובר ⁽²⁾ לא בפיגור | צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים | צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| פעילות לווים בישראל | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | |
| 14 | - | - | - | 14 |
| 3 | - | - | - | 3 |
| 129 | - | - | - | 129 |
| 120 | 12 | - | - | 108 |
| 266 | 12 | - | - | 254 |
| סך הכל מסחרי | | | | |
| - | - | - | - | - |
| 65 | 31 | 1 | - | 33 |
| 331 | 43 | 1 | - | 287 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 331 | 43 | 1 | - | 287 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| סך הכל מסחרי | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 331 | 43 | 1 | - | 287 |
| סך הכל ציבור | | | | |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| 331 | 43 | 1 | - | 287 |
| סך הכל | | | | |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ | | | | | |
|--|--------------------------------------|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | |
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| | | | | | 12 |
| | | | | | 5 |
| | | | | | 2 |
| | | | | | 121 |
| 18 | 18 | 106 | 36 | 48 | 140 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| | | | | | - |
| | | | | | 268 |
| 22 | 29 | 341 | 45 | 57 | 408 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| 22 | 29 | 341 | 45 | 57 | 408 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | | | |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| סך הכל פעילות בחוץ לארץ | | | | | |
| | | | | | 408 |
| | | | | | - |
| | | | | | - |
| 22 | 29 | 341 | 45 | 57 | 408 |
| 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) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ | | | | | |
|--|--------------------------------------|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום | | | | | |
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | |
| יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | |
| 2 | 2 | 22 | 2 | 2 | 25 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| - | - | - | 1 | 1 | 5 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 3 | 3 | 4 | - | - | 4 |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| 46 | 47 | 183 | 99 | 112 | 217 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 51 | 52 | 209 | 102 | 115 | 251 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | | |
| 19 | 26 | 517 | 17 | 17 | 464 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| 70 | 78 | 726 | 119 | 132 | 715 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| בנקים בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| 70 | 78 | 726 | 119 | 132 | 715 |
| 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 | | | | | |
| 70 | 78 | 726 | 119 | 132 | 715 |
| סך הכל ציבור | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| סך הכל בנקים | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| סך הכל ממשלות | | | | | |
| 70 | 78 | 726 | 119 | 132 | 715 |
| 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) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾ | | | |
|---|----------------|----------------------------|----------------|
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | | |
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | |
| יתרת חוב רשומה | | | |
| מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים | יתרת חוב רשומה |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| - | 1 | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 1 | 10 | 4 | 13 |
| 1 | 11 | 4 | 13 |
| סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | - | - |
| 1 | 24 | - | 40 |
| 2 | 35 | 4 | 53 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 2 | 35 | 4 | 53 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| סך הכל פעילות בחוץ לארץ | | | |
| 2 | 35 | 4 | 53 |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 2 | 35 | 4 | 53 |
| 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) 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 30 ביוני 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
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾ | | | |
|---|--------------------------|----------------------------|------------|
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום | | | |
| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | |
| יתרת חוב רשומה | | | |
| מס' חוזים | יתרת חוב רשומה מס' חוזים | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| - | 3 | - | 2 |
| - | 1 | - | - |
| - | 1 | - | - |
| 3 | 38 | 4 | 36 |
| 3 | 43 | 4 | 38 |
| סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | - | - |
| 1 | 54 | 2 | 89 |
| 4 | 97 | 6 | 127 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 4 | 97 | 6 | 127 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | |
| פעילות לווים בחוץ לארץ | | | |
| ציבור - מסחרי | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| סך הכל פעילות בחוץ לארץ | | | |
| 4 | 97 | 6 | 127 |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 4 | 97 | 6 | 127 |
| 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) 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 30 ביוני 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:

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------|--------------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי | | | יתרת הלוואות לדיור | | |
| סך הכל | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט/ בלון | סך הכל | | |
| 2,595 | 60,221 | 2,433 | 93,716 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 2,519 | 29,593 | 531 | 46,618 | מעל 60% | |
| 8,533 | 207 | - | 281 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 13,647 | 90,021 | 2,964 | 140,615 | | סך הכל |

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------|----------------------------|
| סך הכל | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט/ בלון | סך הכל | | |
| 2,765 | 57,229 | 3,007 | 88,419 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 2,007 | 27,335 | 539 | 42,366 | מעל 60% | |
| 5,940 | 208 | 3 | 290 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 10,712 | 84,772 | 3,549 | 131,075 | | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | | | |
|------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------|----------------------------|
| סך הכל | מזה: ריבית משתנה | מזה: בולט/ בלון | סך הכל | | |
| 2,955 | 58,824 | 2,850 | 91,321 | עד 60% | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 | | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | |
|---|-----|-------|-------|---|-----|-------|-------|
| סך הכל | אחר | לדיור | מסחרי | סך הכל | אחר | לדיור | מסחרי |
| 88 | 88 | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 40 | - | - | 40 |

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | | |
|--|-----|-------|-------|--|-----|-------|-------|
| סך הכל | אחר | לדיור | מסחרי | סך הכל | אחר | לדיור | מסחרי |
| 379 | 379 | - | - | 301 | 301 | - | - |
| 571 | - | 571 | - | 40 | - | - | 40 |

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

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

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

(4) 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

| 30 ביוני 2020 | 30 ביוני 2019 | 31 בדצמבר 2020 | 31 בדצמבר 2019 |
|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 19,292 | 16,324 | 14,734 | 10,672 |
| 10,794 | 11,142 | 10,672 | 10,672 |
| 22,950 | 17,228 | 22,466 | 17,228 |
| 8,873 | 7,948 | 8,160 | 7,948 |
| 9,354 | 7,807 | 9,993 | 7,807 |
| 8,879 | 7,882 | 8,613 | 7,882 |
| 2,923 | 2,442 | 2,898 | 2,442 |
| 171 | 166 | 206 | 166 |

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערביות לרוכשי דירות⁽³⁾
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽⁴⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערביות⁽³⁾
- ערביות והתחייבויות אחרות⁽³⁾⁽²⁾
- ערביות 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 מסלוקת המעו"ף בסך 75 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 ביוני 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 28 מיליוני שקלים חדשים ו-57 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) הבנק מספק ערביות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערביות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.

(4) בגין ערביות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליטת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליטת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערביות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערביות, ערביות ביצוע וערביות 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 30 ביוני 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾ | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | לא צמוד | צמוד מדד | דולרים של ארה"ב | אירו | מטבעות אחרים | סך הכל |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------|-----------------|---------------|----------------|---------|----------|-----------------|------|--------------|---|
| | | מטבעות אחרים | מטבעות אחרים | דולרים של ארה"ב | אירו | | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | | |
| 61,532 | - | 196 | 303 | 8,986 | - | 52,047 | | | | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 8,440 | 133 | - | 239 | 2,665 | 1,010 | 4,393 | | | | | | ניירות ערך |
| 51 | - | - | - | - | 2 | 49 | | | | | | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 214,450 | - | 1,523 | 3,338 | 5,770 | 58,233 | 145,586 | | | | | | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ |
| 629 | - | - | 189 | 437 | 3 | - | | | | | | אשראי לממשלות |
| 30 | (6) | - | - | - | - | 36 | | | | | | השקעות בחברות כלולות |
| 1,433 | 1,433 | - | - | - | - | - | | | | | | בניינים וציוד |
| 87 | 87 | - | - | - | - | - | | | | | | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 2,200 | - | 21 | 112 | 553 | 124 | 1,390 | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 2,708 | 650 | 35 | - | 107 | 459 | 1,457 | | | | | | נכסים אחרים |
| 291,560 | 2,297 | 1,775 | 4,181 | 18,518 | 59,831 | 204,958 | | | | | | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | | |
| 231,784 | - | 2,072 | 4,032 | 35,424 | 14,333 | 175,923 | | | | | | פיקדונות הציבור |
| 946 | - | 21 | 79 | 744 | - | 102 | | | | | | פיקדונות מבנקים |
| 34 | - | - | 1 | 19 | 2 | 12 | | | | | | פיקדונות הממשלה |
| 29,689 | - | - | - | - | 23,590 | 6,099 | | | | | | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 2,898 | - | 17 | 181 | 850 | 21 | 1,829 | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 8,739 | 271 | 36 | 7 | 121 | 1,907 | 6,397 | | | | | | התחייבויות אחרות |
| 274,090 | 271 | 2,146 | 4,300 | 37,158 | 39,853 | 190,362 | | | | | | סך כל ההתחייבויות |
| 17,470 | 2,026 | (371) | (119) | (18,640) | 19,978 | 14,596 | | | | | | הפרש |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | (3,110) | 3,110 | | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | | | | | | | |
| - | - | 160 | (98) | 19,261 | (1,067) | (18,256) | | | | | | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (19) | 12 | (432) | - | 439 | | | | | | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | 10 | 145 | 234 | - | (389) | | | | | | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 17,470 | 2,026 | (220) | (60) | 423 | 15,801 | (500) | | | | | | סך הכל כללי |
| - | - | (3) | (60) | 598 | - | (535) | | | | | | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |
| - | - | 90 | (154) | (1,137) | - | 1,201 | | | | | | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾ | מטבעות אחרים | | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | מטבע ישראלי | | |
|----------------|------------------------------------|--------------|------------------------------------|-------------------------|---------------|----------------|--|--|
| | | מטבעות אחרים | פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾ | דולרים של ארה"ב | אירו | צמוד מדד | לא צמוד | |
| 48,700 | - | 182 | 313 | 6,624 | - | 41,581 | מזומנים ופיקדונות בבנקים | |
| 8,816 | 126 | - | 939 | 4,125 | 754 | 2,872 | ניירות ערך | |
| 59 | - | - | - | - | 4 | 55 | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | |
| 200,728 | - | 1,980 | 2,953 | 6,066 | 55,937 | 133,792 | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ | |
| 620 | - | - | 134 | 486 | - | - | אשראי לממשלות | |
| 32 | (3) | - | - | - | - | 35 | השקעות בחברות כלולות | |
| 1,375 | 1,375 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד | |
| 87 | 87 | - | - | - | - | - | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | |
| 2,117 | - | 32 | 83 | 205 | 357 | 1,440 | נכסים בגין מכשירים נגזרים | |
| 1,689 | 65 | 43 | 2 | 66 | 453 | 1,060 | נכסים אחרים | |
| 264,223 | 1,650 | 2,237 | 4,424 | 17,572 | 57,505 | 180,835 | סך כל הנכסים | |
| 205,188 | - | 2,229 | 4,237 | 34,382 | 15,520 | 148,820 | פיקדונות הציבור | |
| 554 | - | 25 | 60 | 352 | 3 | 114 | פיקדונות מבנקים | |
| 36 | - | - | - | 21 | 2 | 13 | פיקדונות הממשלה | |
| 31,596 | - | - | - | - | 23,401 | 8,195 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים | |
| 2,276 | - | 28 | 125 | 340 | 123 | 1,660 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | |
| 8,091 | 253 | 23 | 8 | 100 | 1,267 | 6,440 | התחייבויות אחרות | |
| 247,741 | 253 | 2,305 | 4,430 | 35,195 | 40,316 | 165,242 | סך כל ההתחייבויות | |
| 16,482 | 1,397 | (68) | (6) | (17,623) | 17,189 | 15,593 | הפרש | |
| - | - | - | - | - | (2,818) | 2,818 | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | |
| - | - | (164) | (128) | 17,535 | (1,800) | (15,443) | מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | |
| - | - | 5 | (21) | (393) | - | 409 | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | |
| - | - | 15 | 76 | 295 | - | (386) | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | |
| 16,482 | 1,397 | (212) | (79) | (186) | 12,571 | 2,991 | סך הכל כללי | |
| - | - | (62) | 440 | (7) | - | (371) | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | |
| - | - | 334 | (1,341) | (976) | - | 1,983 | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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⁾ | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|---|
| | | מטבעות אחרים | דולרים של אירו | ארה"ב | צמוד מדד | לא צמוד | |
| נכסים | | | | | | | |
| 51,672 | - | 248 | 277 | 6,986 | - | 44,161 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 10,113 | 149 | - | 436 | 3,883 | 607 | 5,038 | ניירות ערך |
| 120 | - | - | - | - | 16 | 104 | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 204,708 | - | 1,593 | 3,008 | 5,612 | 57,272 | 137,223 | אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾ |
| 656 | - | - | 203 | 453 | - | - | אשראי לממשלות |
| 32 | (4) | - | - | - | - | 36 | השקעות בחברות כלולות |
| 1,457 | 1,457 | - | - | - | - | - | בניינים וציוד |
| 87 | 87 | - | - | - | - | - | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין |
| 2,578 | - | 137 | 96 | 234 | 345 | 1,766 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,821 | 53 | 26 | - | 88 | 531 | 1,123 | נכסים אחרים |
| 273,244 | 1,742 | 2,004 | 4,020 | 17,256 | 58,771 | 189,451 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | |
| 210,984 | - | 2,184 | 4,123 | 31,352 | 14,345 | 158,980 | פיקדונות הציבור |
| 714 | - | 24 | 117 | 395 | - | 178 | פיקדונות מבנקים |
| 29 | - | - | - | 19 | 2 | 8 | פיקדונות הממשלה |
| 33,460 | - | - | - | - | 25,166 | 8,294 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 2,686 | - | 124 | 142 | 358 | 76 | 1,986 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 8,566 | 266 | 46 | 7 | 102 | 1,287 | 6,858 | התחייבויות אחרות |
| 256,439 | 266 | 2,378 | 4,389 | 32,226 | 40,876 | 176,304 | סך כל ההתחייבויות |
| 16,805 | 1,476 | (374) | (369) | (14,970) | 17,895 | 13,147 | הפרש |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | (3,458) | 3,458 | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | | |
| - | - | 201 | 602 | 16,203 | (1,024) | (15,982) | מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| - | - | (22) | (212) | (1,133) | - | 1,367 | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| - | - | (5) | (71) | 325 | - | (249) | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 16,805 | 1,476 | (200) | (50) | 425 | 13,413 | 1,741 | סך הכל כללי |
| - | - | (22) | 981 | 921 | - | (1,880) | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |
| - | - | 114 | (2,042) | (2,495) | - | 4,423 | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן |
| | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| 61,532 | 1,093 | 45,177 | 15,262 | 61,532 |
| 8,513 | 69 | 1,680 | 6,764 | 8,440 |
| 51 | - | - | 51 | 51 |
| 213,171 | 201,832 ⁽⁵⁾ | 9,752 | 1,587 | 214,450 |
| 630 | 630 | - | - | 629 |
| 30 | 30 | - | - | 30 |
| 2,200 | 1,045 ⁽²⁾ | 995 | 160 | 2,200 |
| 850 | 843 | - | 7 | 850 |
| 286,977 | 205,542 | 57,604 | 23,831 | 288,182⁽⁴⁾ |
| סך כל הנכסים הפיננסיים | | | | |
| התחייבויות פיננסיות | | | | |
| 234,086 | 159,130 | 73,369 | 1,587 | 231,784 |
| 946 | 565 | 381 | - | 946 |
| 37 | 37 | - | - | 34 |
| 30,173 | 1,941 | - | 28,232 | 29,689 |
| 2,898 | 1,523 ⁽²⁾ | 1,215 | 160 | 2,898 |
| 6,869 | 1,654 | 4,472 | 743 | 6,870 |
| 275,009 | 164,850 | 79,437 | 30,722 | 272,221⁽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 הוגן 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 79,294 מיליון שקלים חדשים ו-80,832 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 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | |
|----------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|--|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן |
| | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | |
| | | | | נכסים פיננסיים |
| 48,699 | 954 | 36,411 | 11,334 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 8,858 | 74 | 3,036 | 5,748 | ניירות ערך ⁽³⁾ |
| 59 | - | - | 59 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 201,274 | 189,472 ⁽⁵⁾ | 11,233 | 569 | אשראי לציבור, נטו |
| 620 | 620 | - | - | אשראי לממשלות |
| 32 | 32 | - | - | השקעות בחברות כלולות |
| 2,117 | 546 ⁽²⁾ | 1,359 | 212 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 459 | 443 | - | 16 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 262,118 | 192,141 | 52,039 | 17,938 | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| | | | | התחייבויות פיננסיות |
| 206,449 | 146,452 | 59,428 | 569 | פיקדונות הציבור |
| 554 | 285 | 269 | - | פיקדונות מבנקים |
| 38 | 38 | - | - | פיקדונות הממשלה |
| 32,651 | 1,905 | - | 30,746 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 2,276 | 671 ⁽²⁾ | 1,387 | 218 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 6,294 | 1,108 | 4,528 | 658 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 248,262 | 150,459 | 65,612 | 32,191 | 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 66,299 מיליון שקלים חדשים ו- 61,139 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 30 ביוני 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 ⁽⁴⁾ | יתרה במאזן |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| 51,672 | 848 | 38,978 | 11,846 | 51,672 |
| | | | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 10,174 | 66 | 2,537 | 7,571 | 10,113 |
| | | | | ניירות ערך ⁽³⁾ |
| 120 | - | - | 120 | 120 |
| | | | | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 206,377 | 194,709 ⁽⁵⁾ | 10,887 | 781 | 204,708 |
| | | | | אשראי לציבור, נטו |
| 657 | 657 | - | - | 656 |
| | | | | אשראי לממשלות |
| 32 | 32 | - | - | 32 |
| | | | | השקעות בחברות כלולות |
| 2,578 | 701 ⁽²⁾ | 1,662 | 215 | 2,578 |
| | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 627 | 621 | - | 6 | 627 |
| | | | | נכסים פיננסיים אחרים |
| 272,237 | 197,634 | 54,064 | 20,539 | (4)270,506 |
| סך כל הנכסים הפיננסיים | | | | |
| התחייבויות פיננסיות | | | | |
| 212,989 | 147,289 | 64,919 | 781 | 210,984 |
| | | | | פיקדונות הציבור |
| 714 | 399 | 315 | - | 714 |
| | | | | פיקדונות מבנקים |
| 31 | 31 | - | - | 29 |
| | | | | פיקדונות הממשלה |
| 34,740 | 1,990 | - | 32,750 | 33,460 |
| | | | | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 2,686 | 964 ⁽²⁾ | 1,509 | 213 | 2,686 |
| | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 6,615 | 1,251 | 4,874 | 490 | 6,616 |
| | | | | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 257,775 | 151,924 | 71,617 | 34,234 | (4)254,489 |
| 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 הוגן 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 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 30 ביוני 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

| 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|---|--|---------------------|
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן |
| נכסים | | | |
| איגרות חוב זמינות למכירה | | | |
| איגרות חוב: | | | |
| 1,197 | 1,513 | - | 2,710 |
| 1,169 | - | - | 1,169 |
| - | 110 | - | 110 |
| 65 | - | 17 | 82 |
| השקעות במניות שאינן למסחר | | | |
| ניירות ערך למסחר: | | | |
| 276 | 57 | - | 333 |
| 51 | - | - | 51 |
| 1,587 | - | - | 1,587 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | |
| אשראי בגין השאלות ללקוחות | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ | | | |
| חוזי ריבית: | | | |
| - | 85 | 153 | 238 |
| שקל מדד | | | |
| - | 310 | 209 | 519 |
| אחר | | | |
| 40 | 483 | 567 | 1,090 |
| חוזי מטבע חוץ | | | |
| 120 | 114 | 113 | 347 |
| חוזים בגין מניות | | | |
| - | 3 | 3 | 6 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 7 | - | - | 7 |
| נכסים פיננסיים אחרים | | | |
| אחר | | | |
| - | - | 9 | 9 |
| 4,512 | 2,675 | 1,071 | 8,258 |
| סך כל הנכסים | | | |
| התחייבויות | | | |
| 1,587 | - | - | 1,587 |
| פיקדונות בגין שאילות מלקוחות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ | | | |
| חוזי ריבית: | | | |
| - | 77 | 23 | 100 |
| שקל מדד | | | |
| - | 497 | 307 | 804 |
| אחר | | | |
| 39 | 604 | 954 | 1,597 |
| חוזי מטבע חוץ | | | |
| 121 | 18 | 239 | 378 |
| חוזים בגין מניות | | | |
| - | 19 | - | 19 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 743 | - | - | 743 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות | | | |
| אחר | | | |
| - | - | 16 | 16 |
| 2,490 | 1,215 | 1,539 | 5,244 |
| 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 30 ביוני 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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | |
|---|---|--|---------------------|---|
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן | |
| | | | | נכסים |
| | | | | איגרות חוב זמינות למכירה |
| | | | | איגרות חוב: |
| 512 | 2,729 | - | 3,241 | של ממשלת ישראל |
| 2,028 | - | - | 2,028 | של ממשלות זרות |
| - | 307 | - | 307 | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
| 52 | - | 17 | 69 | השקעות במניות שאינן למסחר |
| | | | | ניירות ערך למסחר: |
| 413 | - | - | 413 | איגרות חוב של ממשלת ישראל |
| 59 | - | - | 59 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 569 | - | - | 569 | אשראי בגין השאלות ללקוחות |
| | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾ |
| | | | | חוזי ריבית: |
| - | 89 | 69 | 158 | שקל מדד |
| - | 483 | 26 | 509 | אחר |
| 53 | 754 | 407 | 1,214 | חוזי מטבע חוץ |
| 158 | 33 | 39 | 230 | חוזים בגין מניות |
| 1 | - | 5 | 6 | חוזי סחורות ואחרים |
| 16 | - | - | 16 | נכסים פיננסיים אחרים |
| - | - | 5 | 5 | אחר |
| 3,861 | 4,395 | 568 | 8,824 | סך כל הנכסים |
| | | | | התחייבויות |
| 569 | - | - | 569 | פיקדונות בגין שאילות מלקוחות |
| | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾ |
| | | | | חוזי ריבית: |
| - | 64 | 46 | 110 | שקל מדד |
| - | 724 | 33 | 757 | אחר |
| 58 | 579 | 550 | 1,187 | חוזי מטבע חוץ |
| 158 | 20 | 38 | 216 | חוזים בגין מניות |
| 2 | - | 4 | 6 | חוזי סחורות ואחרים |
| 658 | - | - | 658 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| - | - | 1 | 1 | אחר |
| 1,445 | 1,387 | 672 | 3,504 | סך כל ההתחייבויות |

(4) 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 30 ביוני 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) | | | |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן |
| נכסים | | | |
| איגרות חוב זמינות למכירה | | | |
| איגרות חוב: | | | |
| 1,187 | 2,175 | - | 3,362 |
| 1,440 | - | - | 1,440 |
| - | 362 | - | 362 |
| 83 | - | 17 | 100 |
| השקעות במניות שאינן למסחר | | | |
| ניירות ערך למסחר: | | | |
| 427 | - | - | 427 |
| 341 | - | - | 341 |
| 120 | - | - | 120 |
| 781 | - | - | 781 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | |
| אשראי בגין השאלות ללקוחות | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾ | | | |
| חוזי ריבית: | | | |
| - | 70 | 126 | 196 |
| שקל מדד | | | |
| - | 455 | 24 | 479 |
| אחר | | | |
| 47 | 1,037 | 485 | 1,569 |
| חוזי מטבע חוץ | | | |
| 167 | 97 | 63 | 327 |
| חוזים בגין מניות | | | |
| 1 | 3 | 3 | 7 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 6 | - | - | 6 |
| נכסים פיננסיים אחרים | | | |
| אחר | | | |
| - | - | 8 | 8 |
| 4,600 | 4,199 | 726 | 9,525 |
| סך כל הנכסים | | | |
| התחייבויות | | | |
| פיקדונות בגין שאילות מלקוחות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾ | | | |
| חוזי ריבית: | | | |
| - | 67 | 14 | 81 |
| שקל מדד | | | |
| - | 695 | 40 | 735 |
| אחר | | | |
| 44 | 717 | 771 | 1,532 |
| חוזי מטבע חוץ | | | |
| 168 | 29 | 135 | 332 |
| חוזים בגין מניות | | | |
| 1 | 1 | 4 | 6 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 490 | - | - | 490 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות | | | |
| 1,484 | 1,509 | 964 | 3,957 |
| סך כל ההתחייבויות | | | |

(4) 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | | 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | שווי הוגן |
|---|--------|--|----------------------|----------------------------|---|--|-----------|
| רווחים (הפסדים) | סך הכל | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | | | |
| (11) | 52 | 46 | 6 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | |
| (19) | 51 | 51 | - | - | - | השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין | |
| - | - | - | - | - | - | | |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | שווי הוגן |
|---|--------|--|----------------------|----------------------------|---|--|-----------|
| רווחים (הפסדים) | סך הכל | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | | | |
| (2) | 84 | 68 | 16 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | |
| 5 | 57 | 57 | - | - | - | השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין | |
| - | - | - | - | - | - | | |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | | 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) | | | שווי הוגן |
|--------------------------------------|--------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|---|--|-----------|
| רווחים (הפסדים) | סך הכל | רמה 3 ⁽¹⁾ | רמה 2 ⁽¹⁾ | רמה 1 ⁽¹⁾ | | | |
| 24 | 62 | 46 | 16 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | |
| (6) | 49 | 49 | - | - | - | השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין | |
| - | - | - | - | - | - | | |

(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 30 ביוני 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:

| שלוש חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------|----------------|----------|------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|--|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾ | | | | | | | שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020 | |
| | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020 | העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾ | סילוקים | מכירות | רכישות | ברוח כולל אחר בהון | בדוח רווח והפסד | | |
| | | | | | | | | | |
| (1) | 17 | - | - | - | - | - | (1) | 18 | נכסים מניות שאינן למסחר |
| | | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| | | | | | | | | | שקל מדד |
| 102 | 153 | 26 | (57) | - | 4 | - | (2) | 182 | אחר |
| 260 | 209 | - | (31) | - | - | - | 31 | 209 | חוזי מטבע חוץ |
| 236 | 567 | - | (1,213) | - | 264 | - | (123) | 1,639 | חוזים בגין מניות |
| - | 113 | - | (111) | - | 33 | - | (144) | 335 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 3 | - | (1) | - | - | - | - | 4 | אחר |
| - | 9 | - | - | - | - | - | 1 | 8 | |
| 597 | 1,071 | 26 | (1,413) | - | 301 | - | (238) | 2,395 | סך כל הנכסים |
| | | | | | | | | | התחייבויות |
| | | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| | | | | | | | | | שקל מדד |
| (36) | 23 | 13 | (1) | - | - | - | - | 11 | אחר |
| 346 | 307 | - | (22) | - | - | - | (22) | 351 | חוזי מטבע חוץ |
| 662 | 954 | - | (623) | - | 374 | - | (61) | 1,264 | חוזים בגין מניות |
| - | 239 | - | (2) | - | 50 | - | (11) | 202 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | - | - | (1) | - | - | - | - | 1 | אחר |
| - | 16 | - | - | - | - | - | (3) | 19 | |
| 972 | 1,539 | 13 | (649) | - | 424 | - | (97) | 1,848 | 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) סדידת 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------|--------------|----------|------------|--------------------|-----------------------------|------------|--|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾ | | | | | | שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019 | | |
| | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019 | העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾ | סילוקים | מכירות | רכישות | ברוח כולל אחר בהון | | | בדוח רווח והפסד |
| - | 17 | 17 | - | - | - | - | - | - | נכסים מניות שאינן למסחר |
| | | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| 127 | 69 | 21 | (10) | - | - | - | (16) | 74 | שקל מדד |
| 166 | 26 | - | - | - | 11 | - | (1) | 16 | אחר |
| 207 | 407 | - | (336) | - | 207 | - | (8) | 544 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 39 | - | (25) | - | 7 | - | (76) | 133 | חוזים בגין מניות |
| - | 5 | - | (1) | - | - | - | 1 | 5 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 5 | - | - | - | - | - | - | 5 | אחר |
| 500 | 568 | 38 | (372) | - | 225 | - | (100) | 777 | סך כל הנכסים |
| | | | | | | | | | התחייבויות |
| | | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| (17) | 46 | - | (9) | - | 3 | - | 20 | 32 | שקל מדד |
| 302 | 33 | - | - | - | 5 | - | (2) | 30 | אחר |
| 551 | 550 | - | (281) | - | 189 | - | 34 | 608 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 38 | - | (51) | - | 23 | - | (104) | 170 | חוזים בגין מניות |
| - | 4 | - | - | - | - | - | 2 | 2 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 1 | - | - | - | - | - | (1) | 2 | אחר |
| 836 | 672 | - | (341) | - | 220 | - | (51) | 844 | 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 30 ביוני 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:

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
|--|--|---|----------------|----------|--------------|--------------------|-----------------|-------------------------------|--|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾ | | | | | | | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 | |
| | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020 | העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾ ביוני 2020 | סילוקים | מכירות | רכישות | ברוח כולל אחר בהון | בדוח רווח והפסד | | |
| - | 17 | - | - | - | - | - | - | 17 | נכסים מניות שאינן למסחר |
| | | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾ |
| | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| 102 | 153 | 51 | (71) | - | 12 | - | 35 | 126 | שקל מדד |
| 260 | 209 | - | (31) | - | 28 | - | 188 | 24 | אחר |
| 236 | 567 | - | (1,213) | - | 1,411 | - | (116) | 485 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 113 | - | (113) | - | 150 | - | 13 | 63 | חוזים בגין מניות |
| - | 3 | - | (1) | - | 1 | - | - | 3 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 9 | - | - | - | - | - | 1 | 8 | אחר |
| 598 | 1,071 | 51 | (1,429) | - | 1,602 | - | 121 | 726 | סך כל הנכסים |
| | | | | | | | | | התחייבויות |
| | | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾ |
| | | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| (36) | 23 | 24 | (14) | - | - | - | (1) | 14 | שקל מדד |
| 346 | 307 | - | (22) | - | 77 | - | 212 | 40 | אחר |
| 662 | 954 | - | (623) | - | 1,123 | - | (317) | 771 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 239 | - | (4) | - | 127 | - | (19) | 135 | חוזים בגין מניות |
| - | - | - | (1) | - | 1 | - | (4) | 4 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 16 | - | - | - | - | - | 16 | - | אחר |
| 972 | 1,539 | 24 | (664) | - | 1,328 | - | (113) | 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 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 30 ביוני 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:

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------|----------------|----------|------------|--|-----------------|-------------------------------|---|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019 ⁽⁴⁾ | העברות אל רמה 3 | 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 ⁽³⁾⁽²⁾ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | חוזי ריבית: |
| 127 | 69 | 31 | (33) | - | - | - | (4) | 75 | שקל מדד |
| 166 | 26 | - | - | - | 20 | - | (3) | 9 | אחר |
| 207 | 407 | - | (1,031) | - | 460 | - | (114) | 1,092 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 39 | - | (61) | - | 66 | - | (122) | 156 | חוזים בגין מניות |
| - | 5 | - | (2) | - | 1 | - | 3 | 3 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 5 | - | - | - | - | - | 1 | 4 | אחר |
| 500 | 568 | 48 | (1,127) | - | 547 | - | (239) | 1,339 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾ | | | | | | | | | |
| חוזי ריבית: | | | | | | | | | |
| (17) | 46 | 16 | (14) | - | 3 | - | 16 | 25 | שקל מדד |
| 302 | 33 | - | - | - | 5 | - | 1 | 27 | אחר |
| 551 | 550 | - | (550) | - | 346 | - | 170 | 584 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 38 | - | (53) | - | 73 | - | (188) | 206 | חוזים בגין מניות |
| - | 4 | - | (1) | - | - | - | 2 | 3 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 1 | - | - | - | - | - | (7) | 8 | אחר |
| 836 | 672 | 16 | (618) | - | 427 | - | (6) | 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 בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 | ברוח כולל אחר בהון | בדוח רווח והפסד | | |
| - | 17 | 17 | - | - | - | - | - | נכסים מניות שאינן למסחר |
| | | | | | | | | נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| 114 | 126 | 72 | (52) | - | 24 | - | 7 | שקל מדד |
| 133 | 24 | - | - | - | 33 | - | (18) | אחר |
| 362 | 485 | - | (1,490) | - | 1,020 | - | (137) | חוזי מטבע חוץ |
| - | 63 | - | (96) | - | 68 | - | (65) | חוזים בגין מניות |
| - | 3 | - | (4) | - | 1 | - | 3 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | 8 | - | - | - | - | - | 4 | אחר |
| 609 | 726 | 89 | (1,642) | - | 1,146 | - | (206) | סך כל הנכסים |
| | | | | | | | | התחייבויות |
| | | | | | | | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | חוזי ריבית: |
| (36) | 14 | 16 | (20) | - | 3 | - | (10) | שקל מדד |
| 244 | 40 | - | - | - | 23 | - | (10) | אחר |
| 731 | 771 | - | (1,085) | - | 1,159 | - | 113 | חוזי מטבע חוץ |
| - | 135 | - | (86) | - | 179 | - | (164) | חוזים בגין מניות |
| - | 4 | - | (1) | - | - | - | 2 | חוזי סחורות ואחרים |
| - | - | - | - | - | - | - | (8) | אחר |
| 939 | 964 | 16 | (1,192) | - | 1,364 | - | (77) | 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 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 | מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
|--------------|-----------------|---------------------|----------------------|------------------------------|--|
| | | | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 17 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 0.20% | 0.18% - 0.23% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 125 | חוזים בגין מניות אחר |
| 80.07% | 53.31% - 82.27% | סטיית תקן למניה | מודל תמחור אופציות | 1,728 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |
| 1.75% | 0.30% - 3.50% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 524 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 0.19% | 0.18% - 0.23% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 23 | אחר |
| 1.78% | 0.30% - 3.50% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 941 | |

| ממוצע משוקלל | טווח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכה | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019 | מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
|--------------|-----------------|---------------------|----------------------|------------------------------|--|
| | | | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 17 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 1.15% | 1.10% - 1.17% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 66 | חוזים בגין מניות אחר |
| 37.91% | 36.95% - 38.63% | סטיית תקן למניה | מודל תמחור אופציות | 246 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |
| 1.71% | 0.30% - 2.85% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 239 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 1.12% | 1.10% - 1.17% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 39 | אחר |
| 1.78% | 0.30% - 2.90% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 633 | |

| ממוצע משוקלל | טווח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכה | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 | מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים: |
|--------------|-----------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|--|
| | | | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 17 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 0.84% | 0.82% - 0.93% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 123 | חוזים בגין מניות אחר |
| 41.26% | 40.86% - 41.49% | סטיית תקן למניה | מודל תמחור אופציות | 300 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: |
| 1.66% | 0.30% - 2.90% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 286 | חוזי ריבית - שקל מדד |
| 0.89% | 0.82% - 0.93% | ציפיות אינפלציה | היוון תזרימי מזומנים | 14 | אחר |
| 1.76% | 0.30% - 3.10% | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 950 | |

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.

לימים 30 ביוני 2020 ו-30 ביוני 2019 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

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 T5.

| רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 |
|---|-------------------------------|
| 2 | 341 |

ניירות ערך זמינים למכירה

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

ביאור 16 – עניינים אחרים

ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 8 ביוני 2020, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק עבור שנת 2019 וכן לנושאי משרה בבנק (למעט המנהל הכללי והדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2020, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(1) לחוק ניירות ערך, כמפורט בדיווח מידי שפרסם הבנק ביום 22 ביוני 2020, אסמכתא מספר: 01-2020-056299 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 22 ביוני 2020 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

למנהל הכללי של הבנק עבור שנת 2019:

- תוכנית אופציה 1 – 22,148 כתבי אופציה 1 הניתנים למימוש עד ל-22,148 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.

למנהלים נוספים בבנק עבור שנת 2020:

- תוכנית אופציות א' – עד 343,527 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-343,527 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' – עד 199,500 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-199,500 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' – עד 517,700 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שמונה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-517,700 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' – עד 779,930 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ושישה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-779,930 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' – עד 1,454,530 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,454,530 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כסן כן, יובהר כי במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה הבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2023 ו-(3) 1 באפריל 2024, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.
- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.10 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, ויחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

ביאור 16 – עניינים אחרים – המשך

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 70.88 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, הינו כדלקמן:

| | | |
|---|---------------------|----------------------|
| - | כתבי אופציה 1 | כ-10.61 שקלים חדשים; |
| - | כתבי אופציה א' | כ-9.97 שקלים חדשים; |
| - | כתבי אופציה ב' | כ-10.00 שקלים חדשים; |
| - | כתבי אופציה ג' | כ-9.89 שקלים חדשים; |
| - | כתבי אופציה ד' ו-ה' | כ-10.41 שקלים חדשים. |

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" (מסתכם בכ-32 מיליוני שקלים חדשים).

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2020 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכן בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם, וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדיווח מידי מיום 22 ביוני 2020 (אסמכתא מספר: 2020-01-056299). איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

ביאור 17 – אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות בשווקים הפיננסיים. כתוצאה מאירועים אלו חלה עלייה בסיכון האשראי במשק הישראלי ובעולם כולו. העלייה ברמת סיכון האשראי, נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית.

לפרטים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות, ודיווח לציבור לאור משבר הקורונה ראה ביאור 1.3.a 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 בנכס ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד. בהתאם למכתב הפיקוח 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 למחצית הראשונה ולרבעון השני של שנת 2020 מסתכמות ב-615 ו-270 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת 175 ו-99 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, גידול של 440 ו-171 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה בביאורים 6 ו-13.

