

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 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

96	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
98	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
99	תמצית מאזן מאוחד
100	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
102	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
105	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
109	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
110	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
111	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
114	ביאור 5 - ניירות ערך
119	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
124	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
125	ביאור 8 - זכויות עובדים
127	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
131	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
138	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
145	ביאור 12 - מגזרי פעילות
162	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
184	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
188	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
202	ביאור 16 - עניינים אחרים
204	ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח
207	ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2019	2019	2020	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,711	5,865	5,378	1,532	1,952	2	הכנסות ריבית
2,371	1,877	1,244	318	488	2	הוצאות ריבית
5,340	3,988	4,134	1,214	1,464		הכנסות ריבית, נטו
364	245	932	70	317	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,976	3,743	3,202	1,144	1,147		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
357	293	194	147	54	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,535	1,143	1,199	387	399		עמלות
74	61	136	13	8		הכנסות אחרות
1,966	1,497	1,529	547	461		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
2,562	1,934	1,859	650	619		משכורות והוצאות נלוות
770	578	621	193	208		אחזקה ופחת בניינים וציוד
656	483	464	155	150		הוצאות אחרות
3,988	2,995	2,944	998	977		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,954	2,245	1,787	693	631		רווח לפני מיסים
1,029	782	618	251	222		הפרשה למיסים על הרווח
1,925	1,463	1,169	442	409		רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						רווח נקי:
1,925	1,463	1,169	442	409		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(83)	(61)	(65)	(20)	(22)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,842	1,402	1,104	422	387		המיוחס לבעלי מניות הבנק

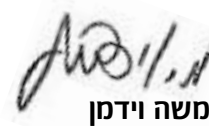
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי


משה לארי

מנהל כללי


משה יעדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 23 בנובמבר 2020
ז' בכסלו התשפ"א

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
					רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
7.86	5.99	4.69	1.80	1.65	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב
234,268	234,126	235,172	234,438	235,071	הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
7.83	5.96	4.69	1.79	1.65	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב
235,124	235,060	235,597	235,262	235,126	הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשנה שהסתיימה		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
	ביום 31 בדצמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
	2019	2019	2020	2019	2020	ביאור
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,925	1,463	1,169	442	409	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(83)	(61)	(65)	(20)	(22)	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,842	1,402	1,104	422	387	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים						4
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ל פי שווי הוגן, נטו	144	133	(33)	5	(6)	
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	6	6	17	5	-	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	(152)	(106)	84	(66)	32	
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	(2)	33	68	(56)	26	
השפעת המס המתייחס	1	(11)	(24)	19	(10)	
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾						
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	22	44	(37)	16	
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(15)	(6)	2	(3)	-	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	14	28	42	(34)	16	
רווח כולל:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,924	1,485	1,213	405	425	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(68)	(55)	(67)	(17)	(22)	
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,856	1,430	1,146	388	403	

- (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 בספטמבר 2020

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור
2019	2019	2020 ⁽¹⁾		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים				
51,672	47,125	77,738		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	10,566	18,258	5	ניירות ערך ⁽²⁾
120	64	172		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
206,401	204,225	244,092	6,13	אשראי לציבור
(1,693)	(1,647)	(2,327)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
204,708	202,578	241,765	6,13	אשראי לציבור, נטו
656	589	616		אשראי לממשלות
32	32	30		השקעות בחברות כלולות
1,457	1,384	1,646		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	2,717	3,238	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	1,859	3,500		נכסים אחרים
273,244	267,001	347,050		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
210,984	207,832	276,156	7	פיקדונות הציבור
714	673	2,786		פיקדונות מבנקים
29	34	41		פיקדונות הממשלה
33,460	30,442	32,995		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	2,920	3,545	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	8,586	12,416		התחייבויות אחרות ⁽⁴⁾
256,439	250,487	327,939		סך כל ההתחייבויות
16,033	15,755	18,272		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
772	759	839		זכויות שאינן מקנות שליטה
16,805	16,514	19,111		סך כל ההון
273,244	267,001	347,050		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) לנתוני המאזן המאוחד ללא בנק אגוד, ראה ביאור 17 להלן.

(2) מזה: 14,055 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2019 - 6,466 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 6,032 מיליוני שקלים חדשים).

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

(4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 221 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2019 - 106 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 119 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל	עסקאות תשלום מבוססות מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾ עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון עצמי שליטה	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
2,238	66	2,304	(306)	14,655	817	17,470	יתרה ליום 30 ביוני 2020
-	-	-	-	387	22	409	רווח נקי לתקופה
-	9	9	-	9	-	9	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות מימוש עסקאות תשלום מבוססות מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	הנפקת מניות ⁽⁶⁾
-	-	1,207	-	1,207	-	1,207	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	16	16	-	16	
3,445	75	3,520	(290)	15,042	839	19,111	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
2,218	44	2,262	(284)	13,762	742	16,482	יתרה ליום 30 ביוני 2019
-	-	-	-	422	20	442	רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	19	19	-	19	-	(392)	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות מימוש עסקאות תשלום מבוססות מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	(34)	(34)	(3)	(37)	
2,218	63	2,281	(318)	13,792	759	16,514	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

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

(2) ברבעון השלישי של שנת 2020 הונפקו 5,794 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2019 הונפקו 21,465 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

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

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

(5) ביום 27 באוגוסט 2019, שולם דיבידנד בסכום של 392 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 17 ב' ו-9'.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805
-	-	-	-	51	51	-	51
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856
-	-	-	-	1,104	1,104	65	1,169
-	-	-	-	(176)	(176)	-	(176)
-	11	11	-	-	11	-	11
6	(6)	-	-	-	-	-	-
1,207	-	1,207	-	-	1,207	-	1,207
-	-	-	42	-	42	2	44
3,445	75	3,520	(290)	15,042	18,272	839	19,111
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020							
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390
-	-	-	-	1,402	1,402	61	1,463
-	-	-	-	(392)	(392)	-	(392)
-	36	36	-	-	36	-	36
21	(21)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
-	-	-	28	-	28	(6)	22
2,218	63	2,281	(318)	13,792	15,755	759	16,514
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390
-	-	-	-	1,842	1,842	83	1,925
-	-	-	-	(561)	(561)	-	(561)
-	57	57	-	-	57	-	57
35	(35)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
-	-	-	14	-	14	(15)	(1)
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805
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.ג.1.

(5) בימים 27 באוגוסט 2019, 3 בדצמבר 2019 ו-11 במרץ 2020 שולמו דיבידנדים בסכום של 169,392 ו-176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הונפקו 256,802 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.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הונפקו 1,016,690 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.

בשנת 2019 הונפקו 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

בשנת 2019 הונפקו 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

(7) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 17 ב' ו-9 ו'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2019	2020	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,925	1,463	1,169	442	409	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי
					התאמות
245	185	197	62	61	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
364	245	932	70	317	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35)	(32)	(94)	(22)	(16)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(11)	(11)	(32)	(7)	1	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(47)	(46)	13	(30)	(6)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(26)	(26)	(17)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	-	-	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
6	-	-	-	-	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
57	36	11	19	9	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
79	17	(193)	7	(215)	מיסים נדחים, נטו
57	27	27	4	4	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
232	222	14	79	(92)	התאמות בגין הפרשי שער
566	425	(305)	(12)	(162)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					שינוי נטו בנכסים שוטפים
668	528	259	(596)	(136)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(469)	(78)	546	43	78	ניירות ערך למסחר
(67)	(53)	(766)	(145)	137	נכסים אחרים, נטו
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(975)	(741)	(271)	644	(483)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
274	372	736	410	502	התחייבויות אחרות
2,843	2,533	2,226	968	408	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2019	2020	2020
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)			
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים	711	(1,643)	116	(445)	
שינוי נטו באשראי לציבור	(12,647)	(10,480)	(1,714)	(2,551)	
שינוי נטו באשראי לממשלות	40	12	69	13	
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	4	(94)	(5)	(65)	
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	(945)	(1,662)	(1,342)	(25)	
תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון	877	1,452	-	7	
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	(3,135)	(5,517)	(1,958)	(1,234)	
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	3,413	3,517	684	497	
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	319	3,265	705	-	
תמורה ממכירת תיקי אשראי	40	577	-	-	
רכישת בנק אגוד	10,280	-	-	10,280	
רכישת תיקי אשראי - ציבור	(394)	(782)	(206)	(93)	
רכישת תיקי אשראי - ממשלה	-	(38)	(38)	-	
רכישת בניינים וציוד	(188)	(300)	(70)	(64)	
תמורה ממימוש בניינים וציוד	32	57	1	4	
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	2	-	-	-	
מזומנים נטו מפעילות השקעה	(1,591)	(11,636)	(3,758)	6,324	
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
שינוי נטו בפיקדונות הציבור	28,419	11,492	2,644	7,619	
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים	1,953	89	119	1,721	
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה	12	(13)	(2)	7	
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	1,610	6,634	-	-	
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(5,663)	(3,744)	(927)	(411)	
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	(176)	(561)	(392)	-	
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	-	(5)	-	-	
מזומנים נטו מפעילות מימון	26,155	13,892	1,442	8,936	
גידול במזומנים	26,790	5,099	(1,348)	15,668	
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	49,448	44,581	48,237	60,464	
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים	(14)	(232)	(79)	92	
יתרת מזומנים לסוף התקופה	76,224	49,448	46,810	76,224	
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
ריבית שהתקבלה	5,966	6,872	2,104	1,938	
ריבית ששולמה	1,465	2,369	949	516	
דיבידנדים שהתקבלו	2	17	-	-	
מסים על הכנסה שהתקבלו	62	178	-	-	
מסים על הכנסה ששולמו	817	1,135	305	261	
נספח א' - פעולות שלא במזומן					
רכישות בניינים וציוד	5	-	(3)	1	
מכירות בניינים וציוד	-	(5)	5	1	
הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד	(1,207)	-	-	(1,207)	

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

נספח ב' - איחוד בנק אגוד לראשונה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
		2020
		(בלתי מבוקר)
		נכסים והתחייבויות שנרכשו ומזומן ששולם, ליום האיחוד :
10,296	10,296	מזומנים שנרכשו
35,903	35,903	נכסים (למעט מזומנים)
43,715	43,715	התחייבויות
2,484	2,484	נכסים והתחייבויות מזהים
(1,261)	(1,261)	יתרת זכות נדחית מרכישה
1,223	1,223	סך הכל עלות רכישה
1,207	1,207	בניכוי תמורה ששולמה שלא במזומן
16	16	תמורה ששולמה במזומן
10,296	10,296	בניכוי מזומנים שנרכשו
(10,280)	(10,280)	תזרים מזומנים, נטו מאיחוד בנק אגוד

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2020 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 23 בנובמבר 2020, ד' בכסלו התשפ"א. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח 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, הוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח 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 שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1 סעיף 6.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2019, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2019 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 9 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם להנחיות 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.ד. להלן.

ג. צירופי עסקים

ביום 30 בספטמבר 2020, הושלמה עסקה לרכישת מניות בנק אגוד על ידי הבנק. לפרטים, ראה ביאור 17 להלן. השגת שליטה בפעילויות וחברות המהוות עסק מטופלות בהתאם להוראות ASC 805-10. תמורת צירוף העסקים נמדדת כשווי ההוגן המצרפי של נכסים שניתנו, התחייבויות שהתהוו ומכשירי הון שהונפקו על ידי הקבוצה בתמורה להשגת השליטה בנרכשת. עלויות עסקה, הקשורות במישרין לצירוף העסקים נזקפות לרווח או הפסד עם התהוותן. הנכסים וההתחייבויות המזוהים של העסק הנרכש, העומדים בתנאים להכרה בהתאם ל-ASC 805 לקודיפיקציה בדבר צירופי עסקים, מוכרים לפי שווים ההוגן במועד הרכישה, פרט למספר סוגי נכסים, אשר נמדדים בהתאם להוראות התקנים המתחייבים. מוניטין הנובע מצירוף עסקים נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, על השווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של החברה המאוחדת שהוכרו במועד הרכישה. אם, לאחר הערכה חוזרת, סך זכויות הקבוצה בשווי ההוגן נטו בנכסים המזוהים, בהתחייבויות ובהתחייבויות תלויות שהוכרו עולה על עלות צירוף העסקים, העודף מוכר כיתרת זכות נדחית במאזן אשר תופחת ברווח או הפסד על פני 5 שנים. בהתאם לאישור המפקח על הבנקים, מיתרת הזכות הנדחית כאמור לעיל, תופחת ההוצאה שצפויה להכלל בבנק אגוד בגין הסכם פרישה.

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

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

1. דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות;
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 שנקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

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

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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 ההיוון 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.

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-591 מיליוני שקלים חדשים ביתרת הנכסים האחרים ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות האחרות בגין החכירות ליום 1 בינואר 2020, וכן לגידול של 51 מיליוני 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".

במסגרת המכתב ולאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארצות הברית.

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.

להלן עיקרי ההנחיות:

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 ללוים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

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

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

ה. לגבי הלוואות לדיר 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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".

ביום 11 באוקטובר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מסמך דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה, אשר מנחה את הבנקים, בין היתר, להמשיך ולפעול על פי ההנחיות מאפריל 2020, תוך ניהול זהיר של סיכון האשראי, תאגיד בנקאי נדרש לבחון כל שינוי נוסף בהלוואות באופן מצטבר על מנת לקבוע האם השינוי מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן לפעול בהתאם לפרקטיקות לניהול סיכונים זהיר.

ביום 31 במרץ 2020, פורסם חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראות שעה). בהתאם לחוזר, הופחתו יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. כדי לאפשר לבנקים לחזור ליחסי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון להוראת השעה מיום 31 במרץ 2020, על פיו הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגין דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור.

ביום 16 בספטמבר 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה לתקופה נוספת של 6 חודשים עד ליום 31 במרץ 2021.

ביום 15 בנובמבר 2020, פורסם עדכון נוסף להוראה. בהתאם לחוזר עודכן יחס המינוף המזערי הנדרש ל-5.5% לגבי תאגידי בנקאיים שסך נכסיהם המאזניים על בסיס מאוחד מסך המערכת הבנקאית הוא 25% או יותר, ו-4.5% לגבי תאגידי בנקאיים אחרים.

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בהנחיות והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2020.

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

נושא התקן/ העדכון פרסום	מועד 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	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 מסימות.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום - המשך

נושא התקן/ העדכון מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה ASU 2019-12	דצמבר 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 הנדקפים 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	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.
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 שנת 2020 ואילך בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
7,293	5,537	5,220	1,421	1,911	מאשראי לציבור
33	25	17	8	5	מאשראי לממשלה
203	161	72	51	14	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
16	14	6	4	2	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
166	128	63	48	20	מאיגרות חוב
7,711	5,865	5,378	1,532	1,952	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות (הכנסות) ריבית					
1,787	1,387	984	331	343	על פיקדונות הציבור
1	-	3	-	3	על פיקדונות הממשלה
8	9	5	3	1	על פיקדונות מבנקים
573	478	251	(16)	141	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	3	1	-	-	על התחייבויות אחרות
2,371	1,877	1,244	318	488	סך כל הוצאות הריבית
5,340	3,988	4,134	1,214	1,464	סך הכנסות ריבית, נטו
22	(40)	18	(7)	1	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
35	31	15	4	8	מוחזקות לפדיון
130	94	44	44	11	זמינות למכירה
1	3	4	-	1	למסחר
166	128	63	48	20	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
					1. מפעילות במכשירים נגזרים
(1,151)	(1,074)	365	(351)	(183)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
(1,151)	(1,074)	365	(351)	(183)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
					2. מהשקעה באיגרות חוב
35	32	94	22	16	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
35	32	94	22	16	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
1,267	1,166	(376)	446	144	3. הפרשי שער, נטו
					4. רווחים מהשקעה במניות
2	-	-	-	-	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(6)	-	-	-	-	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
17	16	2	-	-	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
45	46	(13)	30	6	רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁴⁾
58	62	(11)	30	6	סך הכל מהשקעה במניות
					5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
209	186	72	147	(17)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
					ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾
137	96	90	(7)	72	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
13	11	32	8	3	רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(2)	-	-	(1)	(4)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
148	107	122	-	71	סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁵⁾
					פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
59	40	(27)	(2)	3	חשיפת ריבית
92	67	149	2	68	חשיפת מטבע חוץ
(3)	-	-	-	-	חשיפת למניות
-	-	-	-	-	חשיפת לסחורות ואחרים
148	107	122	-	71	סך הכל

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

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן 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 בספטמבר 2020

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	התאמות בגין	התאמות מתרגום ⁽⁴⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	התאמות בגין	התאמות מתרגום ⁽⁴⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
הבנק	שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	התאמות בגין	התאמות מתרגום ⁽⁴⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
(בלתי מבוקר)						
(306)	(31)	(337)	(373)	19	(1)	18
16	-	16	20	-	-	(4)
(290)	(31)	(321)	(353)	19	(1)	14
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
(בלתי מבוקר)						
(284)	(21)	(305)	(335)	5	(1)	26
(34)	(3)	(37)	(43)	3	-	3
(318)	(24)	(342)	(378)	8	(1)	29
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
(בלתי מבוקר)						
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36
42	2	44	55	11	-	(22)
(290)	(31)	(321)	(353)	19	(1)	14
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
(בלתי מבוקר)						
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
28	(6)	22	(69)	4	-	87
(318)	(24)	(342)	(378)	8	(1)	29
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 שמתבצע 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 בספטמבר 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 בספטמבר					
2019			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר 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					
17	(10)	27	7	(3)	10
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾					
(14)	8	(22)	(11)	5	(16)
3	(2)	5	(4)	2	(6)
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⁾					
3	(2)	5	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3	(2)	5	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾					
(49)	26	(75)	14	(7)	21
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
6	(3)	9	6	(5)	11
(43)	23	(66)	20	(12)	32
שינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(37)	19	(56)	16	(10)	26
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(3)	2	(5)	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(34)	17	(51)	16	(10)	26

- (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 בספטמבר 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			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2019			2019			2020		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני 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	108	(57)	165	40	(21)	61
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(23)	12	(35)	(21)	11	(32)	(62)	32	(94)
94	(50)	144	87	(46)	133	(22)	11	(33)
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	4	(2)	6	11	(6)	17
-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	(2)	6	4	(2)	6	11	(6)	17
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾								
(123)	65	(188)	(87)	46	(133)	36	(18)	54
24	(12)	36	18	(9)	27	19	(11)	30
(99)	53	(152)	(69)	37	(106)	55	(29)	84
שינוי נטו במהלך התקופה								
(1)	1	(2)	22	(11)	33	44	(24)	68
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(15)	9	(24)	(6)	3	(9)	2	(1)	3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
14	(8)	22	28	(14)	42	42	(23)	65

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיסון שאינן מריביות. 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 בספטמבר 2020

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾	הערך במאזן ללא בנק אגוד
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
3,577	3,577	57	(1)	3,633	3,577
386	386	5	-	391	386
33	33	-	-	33	33
3,996	3,996	62	(1)	4,057	3,996
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾	הערך במאזן ללא בנק אגוד
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
9,674	9,657	22	(5)	9,674	3,568
1,168	1,163	5	-	1,168	1,168
264	264	-	-	264	-
245	245	-	-	245	109
50	50	-	-	50	-
742	742	-	-	742	-
281	281	-	-	281	-
12,424	12,402	(27)⁽⁴⁾	(5)⁽⁴⁾	12,424	4,845
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾	הערך במאזן ללא בנק אגוד
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
380	347	33 ⁽⁵⁾	-	380	138
207	207	-	-	207	51
16,800	16,745	122	(6)	16,861	8,979
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ללא בנק אגוד	שווי הוגן ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
						(4) ניירות ערך למסחר
254	1,383	(1)	-	1,384	1,383	של ממשלת ישראל
-	2	-	-	2	2	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	24	-	-	24	24	של אחרים בישראל
-	29	-	-	29	29	של אחרים זרים
254	1,438	(1)	-	1,439	1,438	סך כל איגרות חוב למסחר
-	20	-	-	20	20	מניות וניירות ערך אחרים
254	1,458	(1)⁽⁵⁾	-	1,459	1,458	סך כל ניירות הערך למסחר
9,233	18,319	(7)	122	18,204	18,258	סך כל ניירות הערך
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
-	40					אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
-	40					

- (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 ששוועדו למלואם בסך 860 מיליוני שקלים חדשים (571 מיליוני שקלים חדשים ללא בנק אגוד) וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלואם בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 א.2 ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
4,043	4,043	65	(1)	4,107
4,043	4,043	65	(1)	4,107
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
2,984	2,937	49	(2)	2,984
2,679	2,685	1	(7)	2,679
326	323	3	-	326
5,989	5,945	53⁽⁵⁾	(9)⁽⁵⁾	5,989
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
157	111	46 ⁽⁶⁾	-	157
57	57	-	-	57
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
10,189	10,099	164	(10)	10,253
(4) איגרות חוב למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
377	376	1	-	377
377	376	1⁽⁶⁾	-	377
סך כל ניירות הערך				
10,566	10,475	165	(10)	10,630

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 642 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 89 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 ד2, 3 א.2, ו-3. 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 בספטמבר 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
4,032	4,032	61	-	4,093
4,032	4,032	61	-	4,093
של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,362	3,308	55	(1)	3,362
1,440	1,442	1	(3)	1,440
362	359	3	-	362
5,164	5,109	(5)59	(4)5	5,164
של ממשלת ישראל⁽²⁾				
של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾				
של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(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 שאינן למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
427	427	-	-	427
341	343	-	(2)	341
768	770	-	(2)5	768
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות⁽⁸⁾⁽³⁾				
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 ששוועבדו למלווים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 ו-2א.3. 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 בספטמבר 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
הפסדים שטרם מומשו		הפסדים שטרם מומשו		הפסדים שטרם מומשו		הפסדים שטרם מומשו	
שווי הוגן ⁽⁴⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל	שווי הוגן ⁽⁴⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
של ממשלת ישראל	1	-	1	-	-	-	599 ⁽⁴⁾
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1	-	1	-	-	-	599
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	4	-	4	10	1	-	761
של ממשלות זרות ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	29 ⁽³⁾
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	-	-	-	76 ⁽³⁾
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	4	-	4	10	1	-	866
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
של ממשלת ישראל	1	-	1	-	-	-	224 ⁽⁴⁾
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1	-	1	-	-	-	224
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	1	-	1	10	1	-	126
של ממשלות זרות ⁽²⁾	-	-	-	985	1	-	189
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	2	-	2	995	2	-	315
ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	-	-	-	10	-	-	124 ⁽³⁾
של ממשלות זרות ⁽²⁾	-	-	-	979	-	-	14 ⁽³⁾
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	-	-	-	989	-	-	138

- (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.

(7) פירוט נוסף לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

הערך במאזן ללא בנק אגוד	רווח כולל אחר מצטבר			הערך במאזן
	שווי הוגן	הפסדים	עלות מופחתת רווחים	
-	50	-	50	50
-	50	-	50	50

(1) אגרות חוב מגובות נכסים⁽⁴⁾

- מזה:
 (1) 27 - מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 7 - מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדירוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
 5 - מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג A שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי רכב.
 4 - מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג A+ שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 2 - מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדירוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 2 - מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי רכב.
 2 - מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג AAA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
 1 - מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

כולל בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור ⁽⁴⁾				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
71,587	14,637	56,950	746	89	56,115	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
187,142	-	187,142	23,379	153,427	10,336	שנבדקו על בסיס פרטני
155,265	-	155,265	-	153,427	1,838	שנבדקו על בסיס קבוצתי
258,729	14,637	244,092	24,125	153,516⁽²⁾	66,451	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
550	-	550	76	-	474	חובות פגומים בארגון מחדש
1,043	-	1,043	19	90	934	חובות פגומים אחרים
1,593	-	1,593	95	90	1,408	סך הכל חובות פגומים
1,325	-	1,325	28	1,262	35	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,230	-	1,230	112	12	1,106	חובות בעייתיים אחרים
4,148	-	4,148	235	1,364	2,549	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
968	2	966	33	1	932	שנבדקו על בסיס פרטני
1,361	-	1,361	283	935	143	שנבדקו על בסיס קבוצתי
944	-	944	-	935	9	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,329	2	2,327	316	936	1,075	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
305	-	305	22	1	282	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מסרה במשכון דירת מגורים בסך 8,843 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 720 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סכום ההפרשה כולל את אומדן הפסדי האשראי הצפויים בבנק אגוד, הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד כפי שנכללו במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

ללא בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
61,437	13,905	47,532	666	89	46,777	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
171,572	-	171,572	18,600	143,220	9,752	שנבדקו על בסיס פרטני
145,051	-	145,051	-	143,220	1,831	שנבדקו על בסיס קבוצתי
233,009	13,905	219,104	19,266	143,309 ⁽²⁾	56,529	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
415	-	415	68	-	347	חובות פגומים בארגון מחדש
948	-	948	19	89	840	חובות פגומים אחרים
1,363	-	1,363	87	89	1,187	סך הכל חובות פגומים
1,270	-	1,270	18	1,220	32	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,030	-	1,030	98	12	920	חובות בעייתיים אחרים
3,663	-	3,663	203	1,321	2,139	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
968	2	966	33	1	932	שנבדקו על בסיס פרטני
1,361	-	1,361	283	935	143	שנבדקו על בסיס קבוצתי
944	-	944	-	935	9	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,329	2	2,327	316	936	1,075	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
305	-	305	22	1	282	מזה: בגין חובות פגומים

נתוני בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
10,150	732	9,418	80	-	9,338	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
15,570	-	15,570	4,779	10,207	584	שנבדקו על בסיס פרטני
10,214	-	10,214	-	10,207	7	שנבדקו על בסיס קבוצתי
25,720	732	24,988	4,859	10,207 ⁽⁴⁾	9,922	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
135	-	135	8	-	127	חובות פגומים בארגון מחדש
95	-	95	-	1	94	חובות פגומים אחרים
230	-	230	8	1	221	סך הכל חובות פגומים
55	-	55	10	42	3	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
200	-	200	14	-	186	חובות בעייתיים אחרים
485	-	485	32	43	410	סך הכל חובות בעייתיים
						אומדן הפסדי אשראי בבנק אגוד, הגלומים בירתת
332	-	332	116	62	154	האשראי לציבור של בנק אגוד כפי שנכללו במאזן המאוחד

(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 8,843 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 720 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 341 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾
50,391	7,967	42,424	739	52	41,633	שנבדקו על בסיס פרטני
161,801	-	161,801	19,639	133,259	8,903	שנבדקו על בסיס קבוצתי
134,822	-	134,822	-	133,259	1,563	מזה: לפי עומק הפיגור
212,192	7,967	204,225	20,378	133,311⁽²⁾	50,536	סך הכל חובות
						מזה:
354	-	354	65	-	289	חובות פגומים בארגון מחדש
844	-	844	19	52	773	חובות פגומים אחרים
1,198	-	1,198	84	52	1,062	סך הכל חובות פגומים
1,427	-	1,427	21	1,369	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
882	-	882	118	-	764	חובות בעייתיים אחרים
3,507	-	3,507	223	1,421	1,863	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
638	2	636	28	2	606	שנבדקו על בסיס פרטני
1,011	-	1,011	228	669	114	שנבדקו על בסיס קבוצתי
675	-	675	-	669	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,649	2	1,647	256	671	720	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
193	-	193	20	2	171	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מסרה במשכון דירת מגורים בסך 7,507 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 19 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 467 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	וממשלות	סך הכל		לדיר	מסחרי
					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
50,018	7,916	42,102	729	56	שנבדקו על בסיס פרטני
164,299	-	164,299	19,864	135,520	שנבדקו על בסיס קבוצתי
137,158	-	137,158	-	135,520	מזה: לפי עומק הפיגור
214,317	7,916	206,401	20,593	135,576⁽²⁾	סך הכל חובות
					מזה:
331	-	331	65	-	חובות פגומים בארגון מחדש
943	-	943	21	56	חובות פגומים אחרים
1,274	-	1,274	86	56	סך הכל חובות פגומים
1,537	-	1,537	24	1,476	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
865	-	865	121	-	חובות בעייתיים אחרים
3,676	-	3,676	231	1,532	סך הכל חובות בעייתיים
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
674	1	673	31	2	שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	233	672	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,694	1	1,693	264	674	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
254	-	254	22	2	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 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1,160	783	314	2,257	2	2,259
125	154	38	317	-	317
(59)	(1)	(39)	(99)	-	(99)
7	-	22	29	-	29
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)
40	-	4	44	-	44
1,273	936	339	2,548	2	2,550
198	-	23	221	-	221
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו איחוד לראשונה בנק אגוד					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
793	660	265	1,718	1	1,719
34	13	22	69	1	70
(45)	(2)	(35)	(82)	-	(82)
34	-	14	48	-	48
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)
816	671	266	1,753	2	1,755
96	-	10	106	-	106
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו איחוד לראשונה בנק אגוד					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
865	674	273	1,812	1	1,813
537	272	122	931	1	932
(234)	(11)	(115)	(360)	-	(360)
65	1	55	121	-	121
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)
40	-	4	44	-	44
1,273	936	339	2,548	2	2,550
198	-	23	221	-	221
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו איחוד לראשונה בנק אגוד					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
766	644	263	1,673	4	1,677
142	32	73	247	(2)	245
(170)	(6)	(116)	(292)	-	(292)
78	1	46	125	-	125
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)
816	671	266	1,753	2	1,755
96	-	10	106	-	106
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו איחוד לראשונה בנק אגוד					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתים 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 בספטמבר 2020

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
				בישראל
				לפי דרישה
52,930	52,528	68,983	85,850	אינם נושאים ריבית
28,977	26,024	31,465	36,954	נושאים ריבית
81,907	78,552	100,448	122,804	סך הכל לפי דרישה
125,153	124,449	134,078	148,475	לזמן קצוב
207,060	203,001	234,526	271,279	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
529	485	853	853	אינם נושאים ריבית
3	4	2	2	נושאים ריבית
532	489	855	855	סך הכל לפי דרישה
3,392	4,342	4,022	4,022	לזמן קצוב
3,924	4,831	4,877	4,877	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
210,984	207,832	239,403	276,156	סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
100,915	100,513	117,147	133,739	פיקדונות של אנשים פרטיים
45,330	42,802	41,211	43,872	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,815	59,686	76,168	93,668	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
72,152	73,306	81,135	92,455	תקרת הפיקדון
50,875	49,878	60,570	72,047	עד 1
29,582	28,264	33,616	40,451	מעל 1 עד 10
22,193	21,459	24,976	31,596	מעל 10 עד 100
36,182	34,925	39,106	39,607	מעל 100 עד 500
210,984	207,832	239,403	276,156	סך הכל

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 18 בדצמבר 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
3. ביום 16 בנובמבר 2020, פרסם הבנק זימון לאסיפה כללית, שתקיים ביום 24 בדצמבר 2020, ועל סדר יומה, בין היתר, עדכון מדיניות התגמול לנושאי משרה בעניין ביטוח אחריות נושא משרה. 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. תנאי כהונת המנהל הכללי ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי של הבנק. המנהל הכללי יהיה זכאי לשכר חודשי בסך של 230,000 שקלים חדשים, ברוטו. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן ("המשכורת"). למרות האמור לעיל, במקרה של ירידה במדד, לא תהיה הקטנה בהתאם של השכר. הבנק מעמיד לרשות המנהל הכללי תקציב של 15.83% מהפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל (או לקופות גמל), לפי בחירת המנהל הכללי, ועל פי התנאים המצטברים המפורטים בנספח ד' לדוח הזימון לאסיפה הכללית אשר פורסם ביום 27 באוגוסט 2020. בנוסף, המנהל הכללי זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות על פי בחירתו בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי הבנק על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם למנהל הכללי (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק שכר בכירים"), היה כ-3,456 אלפי שקלים חדשים לשנה וכן פיצויי פטורים ותגמולים, על פי דין. הבנק ישלם למנהל הכללי בתום יחסי עובד מעביד מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שש משכורות (ללא הפרשות סוציאליות), כפי שהיו ערב מינויו לתפקיד המנהל הכללי. כמו כן, יהיה זכאי להפרשות סוציאליות בגין סכום זה (זכות שתייצב במהלך השנתיים הראשונות לכהונתו כמנהל כללי) (כל הסכומים הללו ביחד: "מענק ההסתגלות למנהל הכללי"). ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנהל הכללי מענק הסתגלות בסכום נוסף השווה להפרש בין מענק ההסתגלות למנהל הכללי לבין סכום השווה לסך של שש משכורות, כפי שתהיינה באותו מועד בצירוף הפרשות סוציאליות בגינן, והכל בכפוף לתקרה המתרת על פי חוק שכר בכירים. כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד, ישלם הבנק למנהל הכללי מענק פרישה, בסכום השווה למכפלת 150% מסכום המשכורת החדשית העבור חודש דצמבר 2016 במספר שנות עבודתו בבנק עד לתום שנת 2016. ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים, לפי שיקול דעתם, להעניק למנהל הכללי תגמול מותנה ביצועים - מענק כספי בסכום שלא יעלה על שלוש משכורות ("תקרת המענק") או על חלק יחסי מסכום זה, עבור חלק משנת המענק. על אף האמור לעיל, אם ועדת התגמול והדירקטוריון יחליטו כי המענק מותנה הביצועים שיוענק עבור שנה מסוימת לנושאי המשרה (שאינם המנהל הכללי או דירקטורים) יכלול גם תגמול הוני, כי אז הם יהיו רשאים לקבוע לפי שיקול דעתם, כי גם התגמול מותנה הביצועים שיוענק למנהל הכללי עבור שנת המענק, יהיה, כולו או חלקו, תגמול הוני. שווי התגמול הוני שיוענק למנהל הכללי עבור שנת מענק, בתוספת המענק הכספי שיוענק למנהל הכללי עבור אותה שנת מענק (ככל שיוענק), לא יעלו (במצטבר) על 100% מתקרת המענק. זכאות המנהל הכללי לתגמול מותנה ביצועים, ככל שיוחלט להעניקו, תהיה מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל יחסי הון עצמי רוברד 1 של הבנק, לפי הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק, לא יפחת מן היחסים המינימליים שנקבעו לכך בהוראות בנק ישראל. התגמול המשתנה שיוענק למנהל הכללי יהיה כפוף להוראות השבה, כמפורט בסעיף 6.10 למדיניות התגמול של הבנק. הוראות ההשבה כאמור לא יחולו על המחצית של מענק ההסתגלות על פי תנאי העסקתו של המנהל הכללי, בטרם מינויו כמנהל הכללי של הבנק, שהינה תגמול משתנה (בשל הוראות מעבר של הוראת המפקח על הבנקים בדבר העדר פגיעה בזכויות שנוצרו בעבר). כל אחד מהצדדים יוכל להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שישה חודשים, לצד האחר. בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על המנהל הכללי חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת המנהל הכללי לידי סיום. במקרה כזה, ישלם הבנק למנהל הכללי פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו יתיר על עבודתו של המנהל הכללי, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לתגמולים, פנסיה, פיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 8 – זכויות עובדים - המשך

5. בנק אגוד

- נכון ליום 30 בספטמבר 2020 מרבית חברי ההנהלה בבנק אגוד מועסקים בחוזים אישיים. במהלך חודש ינואר 2020 אושרו לחלק מחברי ההנהלה בבנק אגוד הטבות שכר בדרך של פיצויי פרישה מוגדלים ומענקי הסתגלות אשר כפופים לתנאים מתלים שנכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקיים.

- ביום 27 ביולי 2020 אישרה האסיפה הכללית של בנק אגוד לאחר אישור דירקטוריון בנק אגוד, בישיבתו מיום 18 ביוני 2020 ולאחר אישור ועדת התגמול של בנק אגוד מיום 7 ביוני 2020 להאריך את תקופת ההסכם הקצוב של המנהלת הכללית של בנק אגוד לתקופה קצובה נוספת של שנתיים החל מתום תקופת ההסכם הקצוב הנוכחי (18 באוגוסט 2020) וכי המנהלת הכללית של בנק אגוד תהיה זכאית בעת סיום יחסי עבודתה בבנק לתשלום מענק הסתגלות נוסף של ארבע משכורות חודשיות (בצירוף שווי הפרשות סוציאליות), כאשר זכאותה לשני חודשי הסתגלות מתוכם תתגבש למנהלת הכללית של בנק אגוד עם אישור האסיפה הכללית לתנאי הכהונה וההעסקה, וזכאותה לשני חודשי הסתגלות הנוספים תתגבש למנהלת הכללית של בנק אגוד בחודש ינואר 2021. כך שסך הכל תהיה זכאית המנהלת הכללית של בנק אגוד במועדים בהם תתגבש לה הזכאות כמפורט לעיל, למענק הסתגלות בגובה שש משכורות חודשיות, הכל בהתאם לתנאי העסקתה של המנהלת הכללית ובכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) תשע"ו-2016.

סכסוך עבודה בבנק אגוד

- ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק אגוד הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק אגוד וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישום סכסוכי עבודה, התש"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות לכ-800 פקידים ו-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק אגוד המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעות הסתדרות הינן הימנעות מקיום משא ומתן על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק אגוד. דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם. שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"). עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום משא ומתן על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים. כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות הינה חברת בת בשליטה מלאה של בנק אגוד העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק אגוד ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. בשבועות האחרונים מתנהל משא ומתן עם ועדי העובדים של בנק אגוד במטרה להגיע להסכם קיבוצי בנושא פרישה וקליטת העובדים בבנק.

6. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2019	2020	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
51	36	50	12	17	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות⁽¹⁾
47	35	27	12	9	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית⁽²⁾
(4)	(3)	(3)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
36	27	30	9	11	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
79	59	54	20	19	סך עלות ההטבה, נטו
130	95	104	32	36	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
146	111	113	38	38	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
276	206	217	70	74	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית לשנת ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ 2020
	2019	2019	2020	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
6.4	4.9	4.8	1.5	1.4	1.8

הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי 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.
- (6) לא כולל אומדן הפקדות בבנק אגוד, בסך 3 מיליוני שקלים חדשים, שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020 ⁽²⁾		
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1. בנתוני המאוחד				
א. הון לצורך חישוב יחס ההון				
16,520	16,244	17,432	19,708	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
16,520	16,244	17,432	19,708	הון רובד 1 ⁽¹⁾
6,090	5,799	6,218	6,780	הון רובד 2
22,610	22,043	23,650	26,488	סך הכל הון כולל⁽¹⁾
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון				
150,878	148,494	160,760	182,832	סיכון אשראי
1,791	1,778	1,629	2,022	סיכונים שוק
10,189	10,034	10,933	12,648	סיכון תפעולי
162,858	160,306	173,322	197,502	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽³⁾
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון				
באחוזים				
10.14	10.13	10.06	9.98	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.14	10.13	10.06	9.98	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.88	13.75	13.65	13.41	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.83	9.83	8.76	8.71	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽⁴⁾
13.33	13.33	12.26	12.21	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽⁴⁾
2. חברות בת משמעותיות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
9.51	9.55		9.38	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.51	9.55		9.38	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.22	13.34		12.78	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00		8.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50		11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק אגוד לישראל בע"מ				
			10.01	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			10.01	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
			13.30	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			8.42	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			11.92	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. לפרטים נוספים ראה סעיף 3א להלן.

(2) לפרטים נוספים בדבר רכישת אגוד ראה סעיף ו' להלן.

(3) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 64 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 בספטמבר 2019 - 153 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2019 - 139 מיליוני שקלים חדשים).

(4) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה סעיף ה להלן. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)				
א. הון עצמי רובד 1				
16,805	16,514	17,904	19,111	הון עצמי
(315)	(310)	(422)	(422)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
16,490	16,204	17,482	18,689	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(87)	(87)	(87)	(87)	מוניטין
		-	(19)	מיסים נדחים לקבל
(14)	(15)	(24)	989	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽⁴⁾
(101)	(102)	(111)	883	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
131	142	61	136	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
16,520	16,244	17,432	19,708	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2				
4,544	4,244	4,030	4,548	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,546	1,555	2,188	2,232	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
6,090	5,799	6,218	6,780	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:				
-	-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
6,090	5,799	6,218	6,780	סך הכל הון רובד 2
22,610	22,043	23,650	26,488	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
		באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון				
10.05	10.03	10.02	9.91	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.09	0.10	0.04	0.07	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.14	10.13	10.06	9.98	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה סעיף 1 להלן.

(2) מזה 132 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים (57 מיליוני שקלים חדשים ללא אגוד) ו-4 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (כולל ולא כולל בנק אגוד). ביום 30 בספטמבר 2019 - 108 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-34 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 בספטמבר 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		באחוזים		
				1. בנתוני המאוחד
121	122	128	128	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				2. בנתוני הבנק
122	122	128	128	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
208	260		337	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100		100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				בנק אגוד לישראל בע"מ
			148	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
			100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(4) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020 ⁽²⁾	2020	
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				1. בנתוני המאוחד
16,520	16,244	17,432	19,708	הון רובד ⁽¹⁾
297,779	288,965	328,359	376,614	סך החשיפות
				באחוזים
5.55	5.62	5.31	5.23	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
				2. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.56	5.42	-	5.04	יחס המינוף
4.70	4.70	-	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				בנק אגוד לישראל בע"מ
		-	5.03	יחס המינוף
		-	5.00	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א, 3, א, 4 לעיל.

(2) לפרטים בדבר רכישת אגוד ראה סעיף ו' להלן.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין-201 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.
- הוראות באזל III נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014. היישום של ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.
- בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022.
- החל מיום 1 בינואר 2020, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%.
- ה. 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 ההלוואות לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר.
- ביום 16 בספטמבר 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה לתקופה נוספת של 6 חודשים עד ליום 31 במרץ 2021, וכדי לאפשר לבנק לחזור ליחסי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול 24 חודשים נוספים, ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, ליום 30 בספטמבר 2020, לא יפחת משיעור של 8.71% יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.21% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).
- ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ 4.5%, לעומת 5% לפני השינוי. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 במרץ 2021. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- ו. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד.
- כמות המניות שהונפקו בתמורה, בהתאם להסכם, הינה 19,865,165 ע"נ מניות, ושווין למועד העסקה הסתכם ב- 1,207 מיליוני ש"ח. בהתאם, גדל ההון העצמי של הבנק ליום 30.9.20 בסכום זה.
- החל מיום 30 בספטמבר, כולל המאזן המאוחד של הבנק את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, וכן יתרת זכות בסך כ- 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד, אשר תוכר בעתיד בדוח רווח והפסד. ההתאמות מבוססות על אומדן ראשוני לשווי הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד שנערך למועד הדיווח (PPA Provisional). ההערכה תעודכן בדוחות הכספיים הבאים. לפרטים, ראה ביאור 17 ב. להלן.
- יתרת הזכות הנדחית מרכישת בנק אגוד הכלולה בדוחות כספיים אלה צפויה להתעדכן, עם השלמת עבודת ה-PPA, לרבות בגין התאמה של הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד לשווי ההון, בגין נכסים לא-מוחשיים שימדדו ויירשמו במאזן המאוחד על פי שווים ההון ובגין זכויות עובדים. לאור הזמן הקצר שחלף ממועד הרכישה ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים, בשל אי הוודאות השוררת בגין ההתאמות שתידרשנה ליתרת הזכות, ובהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, נכללת בהון רובד 1 ובהון הכולל של הבנק יתרת זכות נדחית בסך 1,030 מיליוני שקלים חדשים בלבד, לצורך חישוב שמרני של יחס ההון לרכיבי סיכון.
- לפרטים נוספים ראה ביאור 17 ב. לדוחות הכספיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
366	392	277	277	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	23	22	25	2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: ⁽³⁾⁽²⁾⁽⁴⁾
208	148	209	231	שנה ראשונה
197	217	202	222	שנה שניה
187	204	192	212	שנה שלישית
182	194	186	205	שנה רביעית
174	188	182	196	שנה חמישית
1,510	1,649	1,549	1,617	שנה שישית ואילך
2,458	2,600	2,520	2,683	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2019	2020		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
571	571	⁽⁴⁾ 340	-	⁽⁴⁾ 300		הערך בספרים של האשראי שנמכר
577	577	⁽⁴⁾ 223	-	⁽⁴⁾ 483		תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-		תמורה שהתקבלה בניירות ערך
577	577	⁽⁴⁾ 223	-	⁽⁴⁾ 483		סך הכל תמורה
-	-	⁽⁴⁾ -	-	⁽⁴⁾ -		סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

- הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יחב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יחב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יחב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- 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, כגבוה מבניהם.
- לפרטים בדבר מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים

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 פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפריס לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשמ"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות לסטודנטים ו/או מהאפשרות לפתיחת חשבון בתנאי חשבון סטודנט, בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות סטודנט.

המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הווכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. נקבעו מועדים להגשת סיכומים בערעור. בהתאם להסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים, המועד להשלמת טיעון בע"פ נדחה ליום 31 במאי 2021.

(ב) 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 המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, 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 בכוונתו 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 להנחיות 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 לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים 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 החלטה 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 בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. קדם משפט נוסף נקבע ליום 19 בינואר 2021.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם 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. 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. ביום 30 בספטמבר 2020 התקיימה ישיבת גישור (לאחר ששיבות קודמות שנבקעו בוטלו עקב משבר הקורונה) וסוכמו המועדים ביחס להעברת נוסח הסכם פשרה והתייחסות הצדדים לו.

(ד) 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 ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם וקבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת 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 חוה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני 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. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדיון לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019, תשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. עקב משבר הקורונה ובשל הסגר שהוטל, הדיון המקדמי שנבקע ליום 29 בספטמבר 2020 בוטל וטרם נקבע מועד חדש.

(ו) 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 כדון, כביכול, ובהעדד 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 שבדיון. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות המרה.

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 דן.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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. בסימום 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.

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבון בערעור וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 10 באוגוסט ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה והערבון הופקד בהתאם. ניתן צו סיכומים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים והתיק נקבע לדיון להשלמת טיעון בע"פ ליום 28 ביולי 2021.

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-42 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשות 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 אוקטובר 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 עובר להגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, נגד הבנק ונגד בנק אגוד לישראל בע"מ (באופן של "הליך נגזר כפול") (להלן-"המשיבים"), להורות למשיבים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים לפעולות של העברות כספים "חשודות" בין השנים 2017-1999, כפי שפורסם באתר תקשורת BuzzFeed ביחס למשיבים, ולאפשר לו עיון במסמכים ופרוטוקולים של דירקטוריון המשיבים ו/או הנהלת הבנקים, הנוגעים לפרשה. לטענת המבקש, כל המסמכים המבוקשים הנם הכרחיים לביורר טענותיו בדבר כשלים שנפלו בממשל התאגידי של המשיבים, ובדבר פעילותם של נושאי משרה בעלי תפקידים שונים במשיבים, וזאת לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון בקשר לנזק שנגרם לבנק מזרחי ו/או בנק אגוד כתוצאה ממעשי ומחדלי נושאי משרה שונים במשיבים. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 11 באוקטובר 2020, על המשיבים להגיש תגובתם עד ליום 13 בדצמבר 2020 ועל היועץ המשפטי לממשלה להודיע עד ליום 14 בפברואר 2021 אם בדעתו להצטרף לתובענה.

(ב) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה ע"י בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי ע"י יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד ש"ח.

(ג) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בגין אשראי שמעמיד הבנק באמצעות "כרטיס טפחות" במסגרת "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המוגבה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדיר, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיר" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיר, 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"ס של 112,373 ₪. על הבנק להגיש את תגובתו עד ליום 26 בנובמבר 2020.

(ד) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יהב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה ורשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות; האחת, בגין עיכוב שלא כדיון, כביכול, של כספי תגמולים שאינם ניתנים לעיקול וזאת בניגוד לחוק ההוצאה 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 כדיון, בניסבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש מעמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים. בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור, הגיש המבקש בקשה לפטור מאגרה. ביום 28 ביולי ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה לפטור מאגרה, על החלטה זו הוגש ערעור אשר נדחה ביום 6 בספטמבר. ביום 13 באוקטובר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת ההליך בגין אי-תשלום אגרה. ביום 22 באוקטובר 2020, התקבלה אצל ב"כ הבנק, בקשה אשר הגיש המבקש ביום 18 באוקטובר לבית המשפט העליון, למתן פטור מחובת הפקדת ערבון להגשת בקשת רשות ערעור מטעמו, ביום 19 באוקטובר 2020 ניתנה החלטה המתירה למשיבים להשיב לבקשה עד ליום 1 בנובמבר 2020. על רקע המועד שבו הומצאה הבקשה לבנק, הוגשה בקשה בהסכמה למתן ארכה לתגובת הבנק עד 22 בנובמבר 2020 וטרם ניתנה החלטה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ה) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת 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 וגוגל, 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, הינה 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 25 בדצמבר 2020.

(ו) 1. בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשייה 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 דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתיב טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשם לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

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

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיים 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 החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

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 לסיים 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 השעה יפה להליכי אישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהיינה נסיבות או התפתחויות שלדעת הבנק יצדיקו זאת, הוא ישוב ויבחן אפשרות זו. מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 24 ביוני 2020.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 ההמלצות, לרבות לעניין הסכם פשרה בסכום של 23 מיליוני דולר עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה. בהתאם, ביום 8 בספטמבר 2020 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש, קבוצת הבנק, המשיבים והמבטחים, בהתבסס על המלצתה של הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף בקשה ליתן צו המטיל חיסיון על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חיסיון ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דינוי בקשר עם החלטת החיסיון וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדינוי. ביום 9 בספטמבר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסכם הפשרה. בהתאם להחלטות בית המשפט על היועץ המשפטי לממשלה ליתן את עמדתו ביחס להסכם הפשרה עד ליום 15 באוקטובר 2020. ביום 18 באוקטובר 2020 הוגשה בקשה מטעם היועץ המשפטי להאריך את המועד להגשת עמדתו ב-30 יום נוספים ובית המשפט נעתר לבקשה.

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ בדבר האפקט השלילי שיכול ויחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיום החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדין 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 סכומים 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.

4. בנוסף למפורט בסעיף 3) לביאור זה לעיל, ביום 18 במאי 2020 דן הדירקטוריון בדוח משלים שהמציאה לו הוועדה, שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקורות, 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 - כולל בנק אגוד					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,257	253	8	115	2,881	ערבויות להבטחת אשראי
12,162	1,300	19	2,301	8,542	ערבויות לרוכשי דירות
9,365	261	20	130	8,954	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,089	192	371	5,310	5,216	התחייבויות להוצאת ערבויות
35,873	2,006	418	7,856	25,593	סך הכל ערבויות

ליום 30 בספטמבר 2020 - ללא בנק אגוד					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,977	241	-	59	2,677	ערבויות להבטחת אשראי
10,976	121	19	2,301	8,535	ערבויות לרוכשי דירות
8,589	-	-	-	8,589	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,792	192	371	5,310	3,919	התחייבויות להוצאת ערבויות
32,334	554	390	7,670	23,720	סך הכל ערבויות

ליום 30 בספטמבר 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,506	129	42	451	1,884	ערבויות להבטחת אשראי
11,130	-	22	2,277	8,831	ערבויות לרוכשי דירות
7,952	2,860	85	823	4,184	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,243	-	776	4,314	3,153	התחייבויות להוצאת ערבויות
29,831	2,989	925	7,865	18,052	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 בספטמבר 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים			
			ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
						חוזי Forward
1,675	100	1,575	970	2,573	470	2,103
17	-	17	79	79	79	-
1,239	229	1,010	79	79	79	-
40,050	31,336	8,714	28,923	61,741	40,759	20,982
42,981	31,665	11,316	30,051	64,472	41,387	23,085
3,960	-	3,960	3,460	4,176	-	4,176
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾						
חוזי מטבע חוץ						
						חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
109,729	51,789	57,940	134,360	142,494	70,188	72,306
23,777	23,777	-	15,393	22,876	17,734	5,142
20,642	20,441	201	14,306	22,123	17,095	5,028
6,125	2,765	3,360	2,668	3,580	1,621	1,959
160,273	98,772	61,501	166,727	191,073	106,638	84,435
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾						
חוזים בגין מניות						
						אופציות שנכתבו
8,574	8,475	99	7,241	10,584	10,293	291
8,510	8,478	32	6,983	10,264	10,260	4
1,547	1,547	-	2,394	2,394	2,394	-
18,631	18,500	131	16,618	23,242	22,947	295
חוזי סחורות ואחרים						
						חוזי Forward
21	-	21	11	743	10	733
10,326	10,326	-	8,791	8,957	8,957	-
10,326	10,326	-	8,791	8,959	8,952	7
20,673	20,652	21	17,593	18,659	17,919	740
חוזי אשראי						
						הבנק ערב
279	-	279	275	275	-	275
340	-	340	144	144	-	144
619	-	619	419	419	-	419
243,177	169,589	73,588	231,408	297,865	188,891	108,974
סך הכל סכום נקוב						

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 36,592 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 26,994 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,814 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 8,388 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 6,348 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 8,257 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 10,228 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 8,477 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 בספטמבר 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 מיליוני שקלים חדשים
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
1,562	-	1,562
79	79	-
322	148	174
38,840	30,577	8,263
40,803	30,804	9,999
4,263	-	4,263
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
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 מגדרים⁽³⁾		
חוזים בגין מניות		
15,652	15,564	88
15,596	15,596	-
1,794	1,794	-
33,042	32,954	88
חוזי סחורות ואחרים		
18	12	6
10,789	10,789	-
10,789	10,789	-
21,596	21,590	6
חוזי אשראי		
276	-	276
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 בספטמבר 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו				נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל		נגזרים למסחר		סך הכל		נגזרים למסחר	
סך הכל	כולל בנק אגוד	למסחר	נגזרים שאינם למסחר	ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	למסחר	נגזרים שאינם למסחר
809	1,665	738	927	640	1,280	642	638
97	212	-	212	63	68	-	68
1,226	1,406	1,123	283	1,337	1,504	1,173	331
-	-	-	-	-	-	-	-
378	463	450	13	361	446	446	-
-	9	4	5	-	10	4	6
15	15	-	15	6	6	-	6
2,428	3,558	2,315	1,243	2,344	3,246	2,265	981
-	-	-	-	-	-	-	-
2,428	3,558	2,315	1,243	2,344	3,246	2,265	981
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים							
חוזי ריבית							
מזה: נגזרים מגדרים							
חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾							
מזה: נגזרים מגדרים							
חוזים בגין מניות							
חוזי סחורות ואחרים							
חוזי אשראי							
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾							
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן							
2,428	3,558	2,315	1,243	2,344	3,246	2,265	981
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם							
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים							
730	762	649	113	916	972	886	86

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו				נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל		נגזרים למסחר		סך הכל		נגזרים למסחר	
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	למסחר	נגזרים שאינם למסחר
935	622	313	736	536	200	536	200
100	-	100	17	-	17	-	17
1,780	1,294	486	1,759	1,313	446	1,313	446
-	-	-	-	-	-	-	-
201	199	2	220	218	2	218	2
1	-	1	1	-	1	-	1
5	-	5	7	-	7	-	7
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656	2,067	656
-	-	-	-	-	-	-	-
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656	2,067	656
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים							
חוזי ריבית							
מזה: נגזרים מגדרים							
חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾							
מזה: נגזרים מגדרים							
חוזים בגין מניות							
חוזי סחורות ואחרים							
חוזי אשראי							
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾							
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן							
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656	2,067	656
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם							
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים							
706	380	326	468	283	185	283	185

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
 (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 6 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 13 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 2 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
					חוזי ריבית
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
					סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-
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 התחשבות נטו או הסדרים דומים
604	333	271	310	146	164

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2019	2020	2019	2020
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
-	8	9	24	6
(1)	(6)	(10)	(21)	(4)

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגזרים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019		יתרה ליום 30 בספטמבר 2019		יתרה ליום 30 בספטמבר 2020	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
8	524	7	658	2	418
					1,304

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2019	2020	2019	2020
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים				
-	3	11	4	4

חוזי ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2019	2020	2019	2020
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
3	24	44	7	26

חוזי ריבית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
סך הכל ללא בנק אגוד	סך הכל כולל בנק אגוד	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,344	3,246	1,364	-	59	1,704	119	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,175) ⁽¹⁾	(1,897) ⁽¹⁾	(297)	-	-	(1,600)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(167)	(167)	(79)	-	-	(88)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,002	1,182	988		59	16	119	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,313	2,805	1,166	-	273	1,193	173	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(841)	(1,079)	(384)	-	-	(695)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,472	1,726	782		273	498	173	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
5,525	2,908	1,770		332	514	292	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,428	3,558	1,027	8	90	2,347	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,175)	(1,897)	(297)	-	-	(1,600)	-	מכשירים פיננסים
(564)	(564)	(44)	(8)	-	(512)	-	בטחון במזומן ששועבד
689	1,097	686	*	90	235	86	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,723	1,026	8	22	1,620	47	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,340) ⁽¹⁾	(224)	-	-	(1,116)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(562)	(222)	(2)	-	(338)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
821	580	6	22	166	47	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,892	561	-	73	1,041	217	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(528)	(100)	-	-	(428)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,364	461	-	73	613	217	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,185	1,041	6	95	779	264	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,922	1,420	-	22	1,431	49	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,340)	(224)	-	-	(1,116)	-	מכשירים פיננסים
(226)	-	-	-	(226)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,356	1,196	*	22	89	49	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 בספטמבר 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2019 (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 קודזו במאזן:
(1,187) ⁽¹⁾	(181)	-	-	(1,006)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(531)	(241)	-	-	(290)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
868	684	1	73	53	57	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,987	617	-	157	1,034	179	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(728)	(300)	-	-	(428)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,259	317	-	157	606	179	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,127	1,001	1	230	659	236	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,686	1,269	-	73	1,290	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,187)	(181)	-	-	(1,006)	-	מכשירים פיננסים
(246)	-	-	-	(246)	-	בטחון במזומן ששוועבד
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 בספטמבר 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 7 מיליוני שקלים (בשלושה חודשים בשנת 2019 הוכרו הפסדי אשראי בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובתשעה חודשים בשנת 2019 הוכרו הכנסות בהפרשה להפסדי אשראי בסך 5 מיליוני שקלים חדשים).

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

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל ללא בנק אגוד	סך הכל כולל בנק אגוד	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שנה ועד שנה	עד שלושה חודשים	
7,782	8,815	886	3,640	2,622	1,667	חוזי ריבית:
22,269	55,657	14,461	27,768	7,298	6,130	שקל - מדד
166,727	191,073	384	5,139	64,807	120,743	אחר
16,618	23,242	-	890	3,561	18,791	חוזי מטבע חוץ
18,012	19,078	100	320	266	18,392	חוזים בגין מניות
231,408	297,865	15,831	37,757	78,554	165,723	חוזי סחורות ואחרים
						סך הכל
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
	243,177	9,154	25,489	75,225	133,309	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 השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

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

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

החל מיום 30 בספטמבר 2020 המאזן המאוחד של הבנק כולל את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, בהתאם לאומדן ראשוני שנערך למועד הדיווח (PPA Provisional). לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן, וכן ביאור 17 לדוחות הכספיים.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים וניהול 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 מגדרים, 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 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית הלוואות			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	
871	2	3,483	27	719	2,764	הכנסות ריבית מחיצוניים
78	120	359	-	359	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
793	(118)	3,124	27	360	2,764	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
67	178	(756)	(4)	603	(1,359)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
860	60	2,368	23	963	1,405	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
309	90	531	107	420	111	סך עמלות והכנסות אחרות
309	90	531	107	420	111	סך הכנסות שאינן מריבית
1,169	150	2,899	130	1,383	1,516	סך הכנסות
218	2	392	-	120	272	הוצאות בגין הפסדי אשראי
597	48	1,777	45	1,298	479	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(55)	5	(98)	(9)	(98)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
542	53	1,679	36	1,200	479	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
409	95	828	94	63	765	רווח (הפסד) לפני מיסים
141	33	287	33	22	265	הפרשת (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
268	62	541	61	41	500	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
268	62	541	61	41	500	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(33)	(3)	(33)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
265	62	508	58	8	500	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
22,333	168	159,724	3,019	20,503	139,221	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
22,333	168	159,724	3,019	20,503	139,221	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
28,398	172	178,968	4,103	25,670	(3)153,298	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח- כולל בנק אגוד
23,923	150	163,939	3,625	20,848	(3)143,091	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח- ללא בנק אגוד
771	-	185	-	95	90	יתרת חובות פגומים- כולל בנק אגוד
699	-	176	-	87	89	יתרת חובות פגומים- ללא בנק אגוד
34	-	1,290	-	28	1,262	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- כולל בנק אגוד
32	-	1,238	-	18	1,220	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- ללא בנק אגוד
31,567	15,774	97,009	3,019	97,009	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
31,567	15,774	93,990	-	93,990	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
42,767	21,093	112,646	-	112,646	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח- כולל בנק אגוד
36,118	17,088	100,059	-	100,059	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח- ללא בנק אגוד
21,490	28	100,000	3,408	19,576	80,424	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
27,423	118	111,807	3,920	23,782	88,025	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ - כולל בנק אגוד
22,807	33	101,878	3,465	19,340	82,538	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ - ללא בנק אגוד
30,566	6,417	59,248	-	44,795	14,453	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
747	-	1,947	23	620	1,327	מרווח מפעילות מתן אשראי
92	60	346	-	346	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
21	-	75	-	(3)	78	אחר
860	60	2,368	23	963	1,405	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.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 17,061 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות חו"ל					
5,378	197		5,181	151	23	424	227
1,244	34		1,210	280	189	146	38
4,134	163		3,971	(129)	(166)	278	189
-	(18)		18	132	240	128	29
4,134	145		3,989	3	74	406	218
194	1		193	193	-	-	-
1,335	23		1,312	182	42	98	60
1,529	24		1,505	375	42	98	60
5,663	169		5,494	378	116	504	278
932	13		919	1	22	184	100
2,944	62		2,882	286	50	81	43
-	-		-	2	40	62	44
2,944	62		2,882	288	90	143	87
1,787	94		1,693	89	4	177	91
618	33		585	31	1	61	31
1,169	61		1,108	58	3	116	60
-	-		-	-	-	-	-
1,169	61		1,108	58	3	116	60
(65)	-		(65)	(29)	-	-	-
1,104	61		1,043	29	3	116	60
285,148	15,377		269,771	61,029	1,131	17,833	7,553
31	-		31	31	-	-	-
212,037	3,295		208,742	-	1,131	17,833	7,553
244,092	3,788		240,304	-	1,880	21,267	9,619
219,104	3,788		215,316	-	1,825	17,829	7,650
1,593	-		1,593	-	115	368	154
1,363	-		1,363	-	115	242	131
1,325	-		1,325	-	-	1	-
1,270	-		1,270	-	-	-	-
267,807	14,468		253,339	29,065	41,812	28,428	9,684
225,992	4,737		221,255	-	41,812	28,428	9,684
276,156	4,877		271,279	-	43,872	37,864	13,037
239,403	4,877		234,526	-	41,211	29,624	10,426
169,047	4,477		164,570	7,172	2,471	24,909	8,500
197,502	4,539		192,963	10,807	2,795	29,344	10,669
173,335	4,539		168,796	7,767	2,496	25,120	8,695
488,928	-		488,928	2,576	361,899	23,666	4,556
3,322	80		3,242	-	20	343	185
630	7		623	-	53	46	26
182	58		124	3	1	17	7
4,134	145		3,989	3	74	406	218

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	סך הכל	לדירור	
865	1	3,824	27	722	3,102	הכנסות ריבית מחיצוניים
90	134	454	-	454	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
775	(133)	3,370	27	268	3,102	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
87	198	(1,112)	(4)	743	(1,855)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
862	65	2,258	23	1,011	1,247	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
289	7	508	111	389	119	סך עמלות והכנסות אחרות
289	7	508	111	389	119	סך הכנסות שאינן מריבית
1,151	72	2,766	134	1,400	1,366	סך הכנסות
110	1	104	-	72	32	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
609	66	1,808	47	1,321	487	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(56)	6	(100)	(9)	(100)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
553	72	1,708	38	1,221	487	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
488	(1)	954	96	107	847	רווח לפני מיסים
170	-	332	33	37	295	הפרשה למיסים על הרווח
318	(1)	622	63	70	552	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
318	(1)	622	63	70	552	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(33)	(4)	(33)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
315	(1)	589	59	37	552	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,195	109	154,607	4,116	21,565	133,042	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	136	-	84	52	יתרת חובות פגומים
37	-	1,390	-	21	1,369	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
24,878	13,791	87,447	3,210	87,447	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
24,878	13,791	84,237	-	84,237	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
26,016	14,464	86,049	-	86,049	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,332	27	92,814	3,347	18,832	73,982	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
19,911	21	95,268	3,465	19,126	76,142	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
29,281	2,681	52,157	-	42,157	10,000	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
732	-	1,812	21	620	1,192	מרווח מפעילות מתן אשראי
109	65	390	-	390	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
21	-	56	2	1	55	אחר
862	65	2,258	23	1,011	1,247	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 בספטמבר 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל					
5,865	319	5,546	188	18	433	217	
1,877	80	1,797	508	348	217	46	
3,988	239	3,749	(320)	(330)	216	171	
-	(77)	77	263	417	177	47	
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218	
293	6	287	287	-	-	-	
1,204	20	1,184	174	27	112	67	
1,497	26	1,471	461	27	112	67	
5,485	188	5,297	404	114	505	285	
245	(1)	246	(2)	(6)	20	19	
2,995	57	2,938	275	48	85	47	
-	-	-	2	40	63	45	
2,995	57	2,938	277	88	148	92	
2,245	132	2,113	129	32	337	174	
782	46	736	45	11	117	61	
1,463	86	1,377	84	21	220	113	
-	-	-	-	-	-	-	
1,463	86	1,377	84	21	220	113	
(61)	-	(61)	(25)	-	-	-	
1,402	86	1,316	59	21	220	113	
257,733	9,897	247,836	52,334	1,058	16,931	7,045	
32	-	32	32	-	-	-	
198,715	3,213	195,502	-	1,058	16,931	7,045	
204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153	
1,198	22	1,176	-	120	200	169	
1,427	-	1,427	-	-	-	-	
241,367	11,053	230,314	30,093	39,116	26,638	8,351	
202,538	5,527	197,011	-	39,116	26,638	8,351	
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394	
156,219	4,166	152,053	6,772	2,084	22,925	8,099	
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463	
449,867	-	449,867	12,961	318,126	28,151	6,510	
3,143	82	3,061	-	14	325	178	
734	9	725	-	72	54	35	
111	71	40	(57)	1	14	5	
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	
304	1	1,336	8	230	1,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
27	41	136	-	136	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
277	(40)	1,200	8	94	1,106	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
8	59	(409)	(1)	215	(624)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
285	19	791	7	309	482	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
106	2	174	38	138	36	סך עמלות והכנסות אחרות
106	2	174	38	138	36	סך הכנסות שאינן מריבית
391	21	965	45	447	518	סך הכנסות
63	2	190	-	36	154	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
198	12	592	15	433	159	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(18)	1	(31)	(3)	(31)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
180	13	561	12	402	159	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
148	6	214	33	9	205	רווח (הפסד) לפני מיסים
52	2	75	12	3	72	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
96	4	139	21	6	133	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
96	4	139	21	6	133	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(10)	(1)	(10)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
95	4	129	20	(4)	133	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
23,437	142	162,040	3,053	20,191	141,849	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
23,437	142	162,040	3,053	20,191	141,849	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
28,398	172	178,968	4,103	25,670	(3)153,298	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח- כולל בנק אגוד
23,923	150	163,939	3,625	20,848	(3)143,091	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח- ללא בנק אגוד
771	-	185	-	95	90	יתרת חובות פגומים- כולל בנק אגוד
699	-	176	-	87	89	יתרת חובות פגומים- ללא בנק אגוד
34	-	1,290	-	28	1,262	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- כולל בנק אגוד
32	-	1,238	-	18	1,220	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- ללא בנק אגוד
35,051	16,592	101,515	3,053	101,515	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35,051	16,592	98,462	-	98,462	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
42,767	21,093	112,646	-	112,646	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח- כולל בנק אגוד
36,118	17,088	100,059	-	100,059	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח- ללא בנק אגוד
22,320	30	101,324	3,531	19,370	81,954	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
27,423	118	111,807	3,920	23,782	88,025	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ - כולל בנק אגוד
22,807	33	101,878	3,465	19,340	82,538	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾ - ללא בנק אגוד
36,310	13,117	80,153	-	55,748	24,405	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
249	-	656	7	201	455	מרווח מפעילות מתן אשראי
28	19	110	-	110	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	-	25	-	(2)	27	אחר
285	19	791	7	309	482	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.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 17,061 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל					
1,952	57	1,895	26	5	150	73	
488	6	482	151	72	44	11	
1,464	51	1,413	(125)	(67)	106	62	
-	(1)	1	214	86	34	9	
1,464	50	1,414	89	19	140	71	
54	1	53	53	-	-	-	
407	10	397	50	15	33	17	
461	11	450	103	15	33	17	
1,925	61	1,864	192	34	173	88	
317	2	315	-	16	23	21	
977	25	952	93	16	28	13	
-	-	-	-	12	21	15	
977	25	952	93	28	49	28	
631	34	597	99	(10)	101	39	
222	12	210	35	(4)	36	14	
409	22	387	64	(6)	65	25	
-	-	-	-	-	-	-	
409	22	387	64	(6)	65	25	
(22)	-	(22)	(11)	-	-	-	
387	22	365	53	(6)	65	25	
295,565	16,503	279,062	66,182	985	18,729	7,547	
31	-	31	31	-	-	-	
216,293	3,413	212,880	-	985	18,729	7,547	
244,092	3,788	240,304	-	1,880	21,267	9,619	
219,104	3,788	215,316	-	1,825	17,829	7,650	
1,593	-	1,593	-	115	368	154	
1,363	-	1,363	-	115	242	131	
1,325	-	1,325	-	-	1	-	
1,270	-	1,270	-	-	-	-	
277,903	15,128	262,775	28,307	40,320	30,734	10,256	
236,328	4,913	231,415	-	40,320	30,734	10,256	
276,156	4,877	271,279	-	43,872	37,864	13,037	
239,403	4,877	234,526	-	41,211	29,624	10,426	
172,163	4,566	167,597	7,440	2,487	25,459	8,537	
197,502	4,539	192,963	10,807	2,795	29,344	10,669	
173,335	4,539	168,796	7,767	2,496	25,120	8,695	
539,835	-	539,835	2,798	368,733	31,786	6,938	
1,121	27	1,094	-	6	122	61	
194	3	191	-	13	13	8	
149	20	129	89	-	5	2	
1,464	50	1,414	89	19	140	71	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית הלוואות				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	
294	-	835	9	228	607	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	35	101	-	101	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
269	(35)	734	9	127	607	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
26	56	34	(1)	212	(178)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
295	21	768	8	339	429	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
97	2	176	27	134	42	סך עמלות והכנסות אחרות
97	2	176	27	134	42	סך הכנסות שאינן מריבית
392	23	944	35	473	471	סך הכנסות
44	1	34	-	21	13	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
202	22	604	16	441	163	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(19)	2	(33)	(3)	(33)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
183	24	571	13	408	163	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
165	(2)	339	22	44	295	רווח לפני מיסים
60	(1)	123	8	16	107	הפרשה למיסים על הרווח
105	(1)	216	14	28	188	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
105	(1)	216	14	28	188	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(13)	(2)	(13)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
104	(1)	203	12	15	188	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
20,716	107	152,623	3,254	20,865	131,758	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
20,716	107	152,623	3,254	20,865	131,758	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,195	109	154,607	4,116	21,565	133,042	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	136	-	84	52	יתרת חובות פגומים
37	-	1,390	-	21	1,369	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
25,778	14,091	88,897	3,254	88,897	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25,778	14,091	85,643	-	85,643	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
26,016	14,464	86,049	-	86,049	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,582	25	94,536	3,404	18,905	75,631	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
19,911	21	95,268	3,465	19,126	76,142	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
29,639	2,491	52,895	-	42,909	9,986	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
252	-	618	6	209	409	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	21	130	-	130	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	20	2	-	20	אחר
295	21	768	8	339	429	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 בספטמבר 2020

סך הכל	פעילות חו"ל		סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל					
1,532	100	1,432	87	4	144	68	
318	24	294	(9)	63	65	14	
1,214	76	1,138	96	(59)	79	54	
-	(24)	24	(248)	84	51	21	
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75	
147	2	145	145	-	-	-	
400	8	392	42	9	42	24	
547	10	537	187	9	42	24	
1,761	62	1,699	35	34	172	99	
70	(2)	72	1	(3)	(8)	3	
998	18	980	93	16	29	14	
-	-	-	-	13	21	16	
998	18	980	93	29	50	30	
693	46	647	(59)	8	130	66	
251	17	234	(22)	3	47	24	
442	29	413	(37)	5	83	42	
-	-	-	-	-	-	-	
442	29	413	(37)	5	83	42	
(20)	-	(20)	(6)	-	-	-	
422	29	393	(43)	5	83	42	
263,294	5,919	257,375	59,033	930	16,697	7,269	
32	-	32	32	-	-	-	
201,027	2,685	198,342	-	930	16,697	7,269	
204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153	
1,198	22	1,176	-	120	200	169	
1,427	-	1,427	-	-	-	-	
246,156	10,297	235,859	34,616	38,838	25,186	8,453	
204,030	6,041	197,989	-	38,838	25,186	8,453	
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394	
159,465	4,040	155,425	7,322	1,572	23,925	8,463	
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463	
474,429	-	474,429	10,977	343,050	28,999	6,378	
1,071	25	1,046	-	5	108	63	
239	3	236	-	20	18	11	
(96)	24	(120)	(152)	-	4	1	
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 הלוואות				
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	
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 בספטמבר 2020

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
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 הבנקאיים 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 הממונהל 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 וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדילות 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 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (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	
4,134	(224)	631	156	581	(18)	2,526	482	הכנסות ריבית נטו:
-	277	110	27	107	73	(1,314)	720	מחיצוניים
4,134	53	741	183	688	55	1,212	1,202	בינמגזרי
194	154	31	-	2	2	-	5	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
1,335	189	198	46	246	120	116	420	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,663	396	970	229	936	177	1,328	1,627	עמלות והכנסות אחרות
932	3	311	56	178	1	258	125	סך הכנסות
2,944	314	292	110	457	73	456	1,242	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,787	79	367	63	301	103	614	260	הוצאות תפעוליות ואחרות
618	27	127	22	104	36	212	90	רווח (הפסד) לפני מס
1,169	52	240	41	197	67	402	170	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1,169	52	240	41	197	67	402	170	רווח נקי (הפסד):
(65)	(29)	-	-	(3)	-	-	(33)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,104	23	240	41	194	67	402	137	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (33)
9.0%	4.3%	8.0%	8.2%	19.4%	-	6.9%	9.8%	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
210,190	-	28,727	6,067	15,458	997	132,814	26,127	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
225,992	14,043	59,946	9,395	28,064	10,181	-	104,363	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
285,148	62,416	39,659	6,128	15,590	1,434	133,361	26,560	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
169,047	7,698	40,156	6,707	13,724	528	77,114	23,120	יתרה ממוצעת של נכסים
								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 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
3,988	(437)	514	146	518	(28)	2,862	413	מחיצוניים
-	470	211	29	164	100	(1,784)	810	בינמגזרי
3,988	33	725	175	682	72	1,078	1,223	סך הכל הכנסות ריבית נטו
293	267	19	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,204	170	178	44	250	42	118	402	עמלות והכנסות אחרות
5,485	470	922	220	933	115	1,196	1,629	סך הכנסות
245	(3)	21	31	97	(1)	30	70	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי ⁷⁰
2,995	292	290	114	467	99	464	1,269	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,245	181	611	75	369	17	702	290	רווח לפני מס
782	62	213	26	129	6	245	101	הפרשה למסים על הרווח
1,463	119	398	49	240	11	457	189	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי:
1,463	119	398	49	240	11	457	189	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ¹⁸⁹
(61)	(25)	-	-	(3)	-	-	(33)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ⁽³³⁾
1,402	94	398	49	237	11	457	156	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾ 11.5%
12.4%	20.6%	14.6%	9.8%	26.8%	27.7%	8.6%	11.5%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
197,127	-	26,405	5,963	13,776	1,022	123,933	26,028	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
202,538	15,279	54,595	7,805	23,188	8,673	-	92,998	יתרה ממוצעת של נכסים
257,733	53,100	32,301	6,023	13,900	1,553	124,419	26,437	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
156,219	7,043	36,421	6,685	12,189	539	70,927	22,415	

(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 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,464	(148)	209	52	188	(6)	1,019	150	מחיצוניים
-	257	35	10	40	21	(608)	245	בינמגזרי
1,464	109	244	62	228	15	411	395	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
54	38	13	-	-	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
407	52	71	15	79	9	39	142	עמלות והכנסות אחרות
1,925	199	328	77	307	25	450	539	סך הכנסות
317	(2)	65	28	53	1	144	28	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
977	109	100	36	151	17	152	412	הוצאות תפעוליות ואחרות
631	92	163	13	103	7	154	99	רווח (הפסד) לפני מס
222	33	57	5	36	2	54	35	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
409	59	106	8	67	5	100	64	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
409	59	106	8	67	5	100	64	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(22)	(11)	-	-	(1)	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
387	48	106	8	66	5	100	54	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
9.5%	27.6%	10.7%	4.9%	19.7%	-	5.2%	11.9%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
1,214	75	199	47	184	(8)	544	173	מחיצוניים
-	(196)	23	12	72	30	(177)	236	בינמגזרי
1,214	(121)	222	59	256	22	367	409	סך הכנסות ריבית נטו
147	137	7	1	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
400	47	56	16	88	14	40	139	עמלות והכנסות אחרות
1,761	63	285	76	344	36	407	550	סך הכנסות
70	-	(12)	11	38	-	12	21	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
998	97	97	38	155	33	154	424	הוצאות תפעוליות ואחרות
693	(34)	200	27	151	3	241	105	רווח לפני מס
251	(12)	72	10	55	1	87	38	הפרשה למסים על הרווח
442	(22)	128	17	96	2	154	67	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי:
442	(22)	128	17	96	2	154	67	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	(6)	-	-	(1)	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
422	(28)	128	17	95	2	154	54	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
11.1%	-	15.8%	10.3%	29.4%	16.3%	8.7%	12.2%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:								
574	3,693	(36)	746	199	674	(510)	5,340	מחיצוניים
1,058	(2,231)	131	167	39	304	532	-	בינמגזרי
1,632	1,462	95	913	238	978	22	5,340	סך הכל הכנסות ריבית נטו
5	-	2	1	1	26	322	357	הכנסות מימון שאינן מריבית
546	159	60	334	59	235	216	1,609	עמלות והכנסות אחרות
2,183	1,621	157	1,248	298	1,239	560	7,306	סך הכנסות
96	42	(1)	148	39	44	(4)	364	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי 96
1,692	619	128	620	152	387	390	3,988	הוצאות תפעוליות ואחרות
395	960	30	480	107	808	174	2,954	רווח לפני מס
138	334	10	167	37	281	62	1,029	הפרשה למסים על הרווח
257	626	20	313	70	527	112	1,925	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
257	626	20	313	70	527	112	1,925	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 257
(44)	-	-	(5)	-	-	(34)	(83)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (44)
213	626	20	308	70	527	78	1,842	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.5%	8.6%	36.9%	25.1%	10.3%	14.2%	11.9%	11.9%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
26,163	124,979	1,036	13,931	6,005	26,538	-	198,652	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
93,578	-	8,663	23,584	7,898	54,435	15,373	203,531	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
26,599	125,498	1,558	14,059	6,067	32,624	54,280	260,685	יתרה ממוצעת של נכסים
22,566	71,771	534	12,332	6,698	36,689	6,958	157,548	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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי	בנקים	וממשלות	סך הכל	
1,160	783	314	2,257	2	2,259	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
125	154	38	317	-	317	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(59)	(1)	(39)	(99)	-	(99)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
7	-	22	29	-	29	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	4	44	-	44	איחוד לראשונה בנק אגוד
1,273	936	339	2,548	2	2,550	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
198	-	23	221	-	221	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
מסחרי	לדיוור	פרטי	בנקים	וממשלות	סך הכל	
793	660	265	1,718	1	1,719	
34	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(2)	(35)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
34	-	14	48	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
מסחרי	לדיוור	פרטי	בנקים	וממשלות	סך הכל	
865	674	273	1,812	1	1,813	
537	272	122	931	1	932	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(11)	(115)	(360)	-	(360)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
65	1	55	121	-	121	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	4	44	-	44	איחוד לראשונה בנק אגוד
1,273	936	339	2,548	2	2,550	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
198	-	23	221	-	221	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
מסחרי	לדיוור	פרטי	בנקים	וממשלות	סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677	
142	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(170)	(6)	(116)	(292)	-	(292)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
78	1	46	125	-	125	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות אופי סכני 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
56,115	89	746	56,950	14,637	71,587
10,336	153,427	23,379	187,142	-	187,142
1,838	153,427	-	155,265	-	155,265
66,451	153,516⁽²⁾	24,125	244,092	14,637	258,729
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
סך הכל חובות					
מזה: בגין איחוד לראשונה של בנק אגוד					
9,338	-	80	9,418	732	10,150
584	10,207	4,779	15,570	-	15,570
7	10,207	-	10,214	-	10,214
9,922	10,207⁽²⁾	4,859	24,988	732	25,720
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⁾					
1,075	936	316	2,327	2	2,329

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
41,633	52	739	42,424	7,967	50,391
8,903	133,259	19,639	161,801	-	161,801
1,563	133,259	-	134,822	-	134,822
50,536	133,311	20,378	204,225	7,967	212,192
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⁾					
720	671	256	1,647	2	1,649

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
41,317	56	729	42,102	7,916	50,018
8,915	135,520	19,864	164,299	-	164,299
1,638	135,520	-	137,158	-	137,158
50,232	135,576⁽²⁾	20,593	206,401	7,916	214,317
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⁾					
755	674	264	1,693	1	1,694

- (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 8,843 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 7,507 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 בספטמבר 2019 - 19 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 720 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 467 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

כולל בנק אגוד

ליום 30 בספטמבר 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						
						בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
38	7	16,699	139	56	16,504	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	-	5,757	76	356	5,325	שרותים פיננסיים
2	-	7,115	148	1	6,966	מסחרי - אחר
90	28	34,062	987	728	32,347	
137	35	63,633	1,350	1,141	61,142	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
⁽⁶⁾ 495	⁽⁷⁾ 1,262	153,255	90	⁽⁷⁾ 1,274	151,891	אנשים פרטיים - אחר
55	28	24,018	95	140	23,783	
687	1,325	240,906	1,535	2,555	236,816	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
						בנקים בישראל
-	-	474	-	-	474	ממשלת ישראל
-	-	16	-	-	16	
687	1,325	241,396	1,535	2,555	237,306	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
-	-	1,756	-	-	1,756	מסחרי אחר
-	-	1,062	58	-	1,004	
-	-	2,818	58	-	2,760	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
-	-	368	-	-	368	
-	-	3,186	58	-	3,128	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
						בנקים בחוץ לארץ
-	-	13,547	-	-	13,547	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	600	-	-	600	
-	-	17,333	58	-	17,275	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
687	1,325	244,092	1,593	2,555	239,944	סך הכל ציבור
-	-	14,021	-	-	14,021	סך הכל בנקים
-	-	616	-	-	616	סך הכל ממשלות
687	1,325	258,729	1,593	2,555	254,581	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) 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 77 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 74 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,004 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

מאוחד

ללא בנק אגוד

ליום 30 בספטמבר 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						
8	6	14,604	126	50	14,428	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
7	-	4,636	65	355	4,216	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	5,688	125	1	5,562	שרותים פיננסיים
83	26	28,783	813	546	27,424	מסחרי - אחר
100	32	53,711	1,129	952	51,630	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 473	⁽⁷⁾ 1,220	143,048	89	⁽⁷⁾ 1,232	141,727	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
42	18	19,159	87	116	18,956	אנשים פרטיים - אחר
615	1,270	215,918	1,305	2,300	212,313	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	276	-	-	276	בנקים בישראל
-	-	16	-	-	16	ממשלת ישראל
615	1,270	216,210	1,305	2,300	212,605	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,756	-	-	1,756	בינוי ונדל"ן
-	-	1,062	58	-	1,004	מסחרי אחר
-	-	2,818	58	-	2,760	סך הכל מסחרי
-	-	368	-	-	368	אנשים פרטיים
-	-	3,186	58	-	3,128	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	13,013	-	-	13,013	בנקים בחוץ לארץ
-	-	600	-	-	600	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	16,799	58	-	16,741	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
615	1,270	219,104	1,363	2,300	215,441	סך הכל ציבור
-	-	13,289	-	-	13,289	סך הכל בנקים
-	-	616	-	-	616	סך הכל ממשלות
615	1,270	233,009	1,363	2,300	229,346	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) 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. מידע על חובות פגומים מסוימים שאורגן מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 70 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 72 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נתחם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,997 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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						
10	7	13,839	185	38	13,616	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
9	-	3,843	33	378	3,432	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ⁽⁹⁾
2	-	4,063	133	3	3,927	שרותים פיננסיים
74	30	26,264	688	372	25,204	מסחרי - אחר ⁽⁹⁾
95	37	48,009	1,039	791	46,179	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 630	⁽⁷⁾ 1,369	132,946	52	⁽⁷⁾ 1,369	131,525	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁹⁾
59	21	20,119	84	139	19,896	אנשים פרטיים - אחר
784	1,427	201,074	1,175	2,299	197,600	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	95	-	-	95	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
784	1,427	201,169	1,175	2,299	197,695	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,644	23	-	1,621	בינוי ונדל"ן ⁽⁹⁾
-	-	883	-	10	873	מסחרי אחר ⁽⁹⁾
-	-	2,527	23	10	2,494	סך הכל מסחרי
-	-	624	-	-	624	אנשים פרטיים ⁽⁹⁾
-	-	3,151	23	10	3,118	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,283	-	-	7,283	בנקים בחוץ לארץ
-	-	589	-	-	589	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	11,023	23	10	10,990	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
784	1,427	204,225	1,198	2,309	200,718	סך הכל ציבור
-	-	7,378	-	-	7,378	סך הכל בנקים
-	-	589	-	-	589	סך הכל ממשלות
784	1,427	212,192	1,198	2,309	208,685	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 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 78 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
11	8	13,417	116	42	13,259	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
6	1	4,339	62	363	3,914	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ⁽⁹⁾
1	-	4,033	135	9	3,889	שרותים פיננסיים
100	28	25,736	782	342	24,612	מסחרי - אחר ⁽⁹⁾
118	37	47,525	1,095	756	45,674	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 637	⁽⁷⁾ 1,476	135,278	56	⁽⁷⁾ 1,476	133,746	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁹⁾
108	24	20,476	86	145	20,245	אנשים פרטיים - אחר
863	1,537	203,279	1,237	2,377	199,665	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	110	-	-	110	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
863	1,537	203,389	1,237	2,377	199,775	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,791	1	-	1,790	בינוי ונדל"ן ⁽⁹⁾
-	-	916	36	25	855	מסחרי אחר ⁽⁹⁾
-	-	2,707	37	25	2,645	סך הכל מסחרי
-	-	415	-	-	415	אנשים פרטיים ⁽⁹⁾
-	-	3,122	37	25	3,060	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,150	-	-	7,150	בנקים בחוץ לארץ
-	-	656	-	-	656	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	10,928	37	25	10,866	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 אגרות 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.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.
- (9) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ראה ביאור 3.1.1. לעיל.

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

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	59,483	151,337	23,586	616	14,021	249,043
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	4,407	827	305	-	-	5,539
חובות בעייתיים שאינם פגומים	1,153	1,262	140	-	-	2,555
חובות פגומים	1,408	90	95	-	-	1,593
סך הכל	66,451	153,516	24,125	616	14,021	258,729

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים ⁽²⁾	46,319	131,118	19,759	589	7,378	205,163
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾⁽²⁾	2,354	772	396	-	-	3,522
חובות בעייתיים שאינם פגומים	801	1,369	139	-	-	2,309
חובות פגומים	1,062	52	84	-	-	1,198
סך הכל	50,536	133,311	20,378	589	7,378	212,192

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 ⁽¹⁾⁽²⁾	1,520	899	403	-	-	2,822
חובות בעייתיים שאינם פגומים	781	1,476	145	-	-	2,402
חובות פגומים	1,132	56	86	-	-	1,274
סך הכל	50,232	135,576	20,593	656	7,260	214,317

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	מזה: בגין רכישת בנק אגוד	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
211	13	139	13	21	126	בינוי ונדל"ן - בינוי
87	11	76	11	4	65	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
164	23	148	23	27	125	שרותים פיננסיים
1,108	174	987	177	191	810	מסחרי - אחר
1,570	221	1,350	224	243	1,126	סך הכל מסחרי
96	1	90	88	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
114	8	95	45	22	50	אנשים פרטיים - אחר
1,780	230	1,535	357	266	1,178	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,780	230	1,535	357	266	1,178	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
59	-	58	-	39	58	מסחרי אחר
59	-	58	-	39	58	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
59	-	58	-	39	58	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
59	-	58	-	39	58	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,839	230	1,593	357	305	1,236	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,839	230	1,593	357	305	1,236	סך הכל
מזה:						
	182	1,493	295	302	1,198	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	135	550	229	64	321	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 בינכי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (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	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
260	185	9	21	176	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	33	2	2	31	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
148	133	6	8	127	שרותים פיננסיים
793	688	64	140	624	מסחרי - אחר
1,227	1,039	81	171	958	סך הכל מסחרי
52	52	43	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	84	43	20	41	אנשים פרטיים - אחר
1,380	1,175	167	193	1,008	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,380	1,175	167	193	1,008	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
2	23	-	-	23	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
2	23	-	-	23	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
2	23	-	-	23	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
2	23	-	-	23	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,382	1,198	167	193	1,031	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,382	1,198	167	193	1,031	סך הכל
מזה:					
	1,126	158	192	968	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	354	84	27	270	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 בינוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
191	116	13	23	103	בינוי ונדל"ן - בינוי
71	62	10	2	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
144	135	5	8	130	שרותים פיננסיים
944	782	53	181	729	מסחרי - אחר
1,350	1,095	81	214	1,014	סך הכל מסחרי
56	56	52	2	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
103	86	49	22	37	אנשים פרטיים - אחר
1,509	1,237	182	238	1,055	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,509	1,237	182	238	1,055	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
36	36	-	16	36	מסחרי אחר
37	37	-	16	37	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
37	37	-	16	37	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
37	37	-	16	37	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,546	1,274	182	254	1,092	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,546	1,274	182	254	1,092	סך הכל
מזה:					
	1,210	167	252	1,043	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	331	63	33	268	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) ייתרת חוב רשומה.
 (3) ייתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	155	-	-	125
-	-	27	1	1	69
-	-	152	2	2	141
2	3	681	3	3	928
3	4	1,015	6	6	1,263
-	-	49	-	-	79
1	1	85	2	3	93
4	5	1,149	8	9	1,435
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	5	1,149	8	9	1,435
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	13	-	-	-
-	-	-	-	-	59
-	-	13	-	-	59
-	-	-	-	-	-
-	-	13	-	-	59
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	13	-	-	59
4	5	1,162	8	9	1,494
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	5	1,162	8	9	1,494

(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 בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 24 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 17 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ שגרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות שגרשמו ⁽²⁾	יתרה ממוצעת של ריבית פגומים ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3	3	152	1	1	117
					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	26	1	1	63
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	160	2	2	137
					שרותים פיננסיים
8	9	640	8	9	882
					מסחרי - אחר
12	13	978	12	13	1,199
סך הכל מסחרי					
-	-	54	-	-	71
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5	5	83	5	6	90
					אנשים פרטיים - אחר
17	18	1,115	17	19	1,360
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
17	18	1,115	17	19	1,360
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	7	-	-	-
					בינוי ונדל"ן
-	-	2	-	-	52
					מסחרי אחר
-	-	9	-	-	52
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים
-	-	9	-	-	52
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
					בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-
					ממשלות בחוץ לארץ
-	-	9	-	-	52
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
17	18	1,124	17	19	1,412
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
17	18	1,124	17	19	1,412
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 שגרשמו 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 72 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 56 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
 כולל נתוני בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
26	-	-	-	26	בינוי ונדל"ן - בינוי
24	6	-	-	18	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
143	21	-	-	122	שרותים פיננסיים
281	21	-	-	260	מסחרי - אחר
474	48	-	-	426	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
76	34	1	-	41	אנשים פרטיים - אחר
550	82	1	-	467	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
550	82	1	-	467	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
550	82	1	-	467	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
550	82	1	-	467	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 בספטמבר 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
 ללא נתוני בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי 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					
17	-	-	-	17	בינוי ונדל"ן - בינוי
12	1	-	-	11	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
122	-	-	-	122	שרותים פיננסיים
196	14	-	-	182	מסחרי - אחר
347	15	-	-	332	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
68	32	1	-	35	אנשים פרטיים - אחר
415	47	1	-	367	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
415	47	1	-	367	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
415	47	1	-	367	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
415	47	1	-	367	סך הכל

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

ליום 30 בספטמבר 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
15	-	-	-	15
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1	-	-	-	1
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
125	-	-	-	125
שרותים פיננסיים				
126	12	-	-	114
מסחרי - אחר				
267	12	-	-	255
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
65	29	1	-	35
אנשים פרטיים - אחר				
332	41	1	-	290
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
332	41	1	-	290
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
22	-	-	-	22
בינוי ונדל"ן				
-	-	-	-	-
מסחרי אחר				
22	-	-	-	22
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
-	-	-	-	22
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
בנקים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
ממשלות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	22
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
354	41	1	-	312
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
354	41	1	-	312
סך הכל				

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 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
	2	11	4	4	
	-	-	-	-	4
	-	-	1	1	1
	10	52	42	43	115
	12	63	47	48	132
סך הכל מסחרי					
	-	-	-	-	-
	10	208	8	9	196
	22	271	55	57	328
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	22	271	55	57	328
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
	22	271	55	57	328
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	22	271	55	57	328
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 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש		יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש		
4	4	33	6	6	37	פעילות לווים בישראל
-	-	-	1	1	9	ציבור - מסחרי
3	3	4	1	1	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
56	57	235	141	155	332	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
63	64	272	149	163	383	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
36	36	725	25	26	660	סך הכל מסחרי
99	100	997	174	189	1,043	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
99	100	997	174	189	1,043	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	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
99	100	997	174	189	1,043	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
99	100	997	174	189	1,043	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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	1	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2	7	-	11
2	8		12
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
2	30	1	33
4	38	1	45
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
4	38	1	45
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	38	1	45
-	-	-	-
-	-	-	-
4	38	1	45
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 בספטמבר 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⁾			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	4	-	3
-	1	-	-
-	1	-	-
5	45	4	47
5	51	4	50
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
3	84	3	122
8	135	7	172
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
8	135	7	172
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
8	135	7	172
סך הכל ציבור			
-	-	-	-
-	-	-	-
8	135	7	172
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 בספטמבר 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 לדירור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽⁴⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדירור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
כולל בנק אגוד					
3,202	65,707	2,930	103,369	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,091	31,594	603	49,857	מעל 60%	
6,983	212	1	290		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
13,276	97,513	3,534	153,516		סך הכל
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדירור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
ללא בנק אגוד					
2,639	61,014	2,737	94,986	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,807	30,477	563	48,033	מעל 60%	
6,983	212	1	290		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
12,429	91,703	3,301	143,309		סך הכל
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
2,920	57,951	2,943	89,807	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,259	27,709	551	43,210	מעל 60%	
6,207	214	3	294		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
11,386	85,874	3,497	133,311		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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
206	206	-	-	93	93	-	-
-	-	-	-	300	-	-	(2)300
הלוואות שנרכשו							
הלוואות שנמכרו							
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
סך הכל	אחר ⁽¹⁾	לדיר	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
585	585	-	-	394	394	-	-
571	-	571	-	340	-	-	(2)340
הלוואות שנרכשו							
הלוואות שנמכרו							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							
סך הכל	אחר ⁽¹⁾	לדיר	מסחרי				
782	782	-	-				
571	-	571	-				
הלוואות שנרכשו							
הלוואות שנמכרו							

(1) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים
(2) לפרטים בדבר מכירת פעילות היילומים של בנק אגוד, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 בספטמבר		31 בדצמבר 2019		30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2020	2019	2020	2019	2020
יתרה ⁽¹⁾							
הפרשה להפסדי אשראי							
בלתי מבוקר				בלתי מבוקר			
כולל בנק ללא בנק				כולל בנק ללא בנק			
אגוד				אגוד			
אגוד				אגוד			
19,933	19,095	15,436	14,734	41	39	21	20
12,162	10,976	11,130	10,672	8	5	4	4
27,612	22,836	18,970	22,466	52	38	18	19
10,112	8,901	7,983	8,160	12	10	5	5
11,089	9,792	8,243	9,993	5	4	3	3
9,365	8,589	7,952	8,613	57	43	27	36
3,257	2,996	2,506	2,898	44	36	27	31
274	255	202	206	2	2	1	1

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 87 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 בספטמבר 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 35 מיליוני שקלים חדשים ו-57 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
(3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.
(4) בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
(4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני הלוואות לדיר, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽⁴⁾			מטבע ישראלי		נכסים
		מטבעות אחרים	דולרים של		צמוד מדד	לא צמוד	
			אירו	ארה"ב			
כולל בנק אגוד							
77,738	-	240	769	13,236	1	63,492	מזומנים ופיקדונות בבנקים
18,258	402	-	549	4,657	2,089	10,561	ניירות ערך
172	-	-	-	-	68	104	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
241,765	87	1,600	3,615	5,872	63,675	166,916	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
616	-	-	183	428	5	-	אשראי לממשלות
30	(5)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,646	1,646	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,238	85	56	319	1,152	118	1,508	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,500	678	36	5	195	540	2,046	נכסים אחרים
347,050	2,980	1,932	5,440	25,540	66,496	244,662	סך כל הנכסים
התחייבויות							
276,156	87	2,615	5,302	42,318	15,602	210,232	פיקדונות הציבור
2,786	-	14	113	646	-	2,013	פיקדונות מבנקים
41	-	-	1	19	2	19	פיקדונות הממשלה
32,995	-	-	-	-	25,881	7,114	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,545	85	48	371	1,390	21	1,630	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,416	1,548	43	11	127	2,641	8,046	התחייבויות אחרות
327,939	1,720	2,720	5,798	44,500	44,147	229,054	סך כל ההתחייבויות
19,111	1,260	(788)	(358)	(18,960)	22,349	15,608	הפרש
-	-	-	-	-	(2,716)	2,716	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	615	(11)	20,230	(632)	(20,202)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(17)	298	(741)	-	460	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(8)	33	55	-	(80)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
19,111	1,260	(198)	(38)	584	19,001	(1,498)	סך הכל כלי
-	-	(21)	340	(258)	-	(61)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	110	(612)	(959)	-	1,461	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 בספטמבר 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבעות אחרים			סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾
	לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	אירו	דולרים של	מטבעות אחרים		
ללא בנק אגוד								
נכסים								
מזומנים ופיקדונות בבנקים	54,200	-	12,733	303	221	-	67,457	-
ניירות ערך	4,848	949	3,045	253	-	138	9,233	138
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	48	68	-	-	-	-	116	-
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	147,471	58,826	5,348	3,566	1,566	-	216,777	-
אשראי לממשלות	-	5	428	183	-	-	616	-
השקעות בחברות כלולות	35	-	-	-	-	(5)	30	(5)
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,433	1,433	1,433
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87	87	87
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,317	118	599	256	46	-	2,336	-
נכסים אחרים	1,535	478	123	-	34	629	2,799	629
סך כל הנכסים	209,454	60,444	22,276	4,561	1,867	2,282	300,884	2,282
התחייבויות								
פיקדונות הציבור	181,268	14,930	36,763	4,133	2,309	-	239,403	-
פיקדונות מבנקים	1,942	-	616	99	10	-	2,667	-
פיקדונות הממשלה	19	2	19	1	-	-	41	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	6,266	22,951	-	-	-	-	29,217	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,371	21	695	284	44	-	2,415	-
התחייבויות אחרות	6,898	1,891	122	8	41	277	9,237	277
סך כל ההתחייבויות	197,764	39,795	38,215	4,525	2,404	277	282,980	277
הפרש	11,690	20,649	(15,939)	36	(537)	2,005	17,904	2,005
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:								
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,716	(2,716)	-	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(16,379)	(694)	17,119	(409)	363	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	230	-	(566)	353	(17)	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	43	-	(28)	(7)	(8)	-	-	-
סך הכל כללי	(1,700)	17,239	586	(27)	(199)	2,005	17,904	2,005
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(451)	-	70	400	(19)	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	1,381	-	(838)	(665)	122	-	-	-

(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 בספטמבר 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	מטבע ישראלי						
	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
47,125	-	171	342	7,074	-	39,538	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,566	157	-	514	4,775	619	4,501	ניירות ערך
64	-	-	-	-	2	62	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
202,578	-	1,855	2,869	5,882	56,627	135,345	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
589	-	-	109	480	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,384	1,384	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,717	-	33	28	322	348	1,986	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,859	62	30	1	78	505	1,183	נכסים אחרים
267,001	1,686	2,089	3,863	18,611	58,101	182,651	סך כל הנכסים
207,832	-	2,077	4,229	33,161	15,119	153,246	התחייבויות
673	-	19	58	424	1	171	פיקדונות הציבור
34	-	-	-	21	2	11	פיקדונות מבנקים
30,442	-	-	-	-	22,198	8,244	פיקדונות הממשלה
2,920	-	31	94	444	87	2,264	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,586	257	36	8	96	1,235	6,954	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							התחייבויות אחרות
250,487	257	2,163	4,389	34,146	38,642	170,890	סך כל ההתחייבויות
16,514	1,429	(74)	(526)	(15,535)	19,459	11,761	הפרש
-	-	-	-	-	(3,072)	3,072	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(45)	975	15,725	(1,309)	(15,346)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות):
-	-	(11)	(563)	(465)	-	1,039	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	2	69	416	-	(487)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,514	1,429	(128)	(45)	141	15,078	39	סך הכל כללי
-	-	(23)	634	494	-	(1,105)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	163	(2,000)	(1,606)	-	3,443	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 בספטמבר 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של אירו	דולרים של דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
51,672	-	248	277	6,986	-	44,161	נכסים
10,113	149	-	436	3,883	607	5,038	מזומנים ופיקדונות בבנקים
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך
204,708	-	1,593	3,008	5,612	57,272	137,223	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר 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 מבסיס הצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
שווי הוגן						
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 3 ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא בנק אגוד	
נכסים פיננסיים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	20,835	47,650	9,253	77,738	67,441	
ניירות ערך ⁽³⁾	13,956	4,122	241	18,319	9,292	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	172	-	-	172	116	
אשראי לציבור, נטו	2,291	7,969	230,880 ⁽⁵⁾	241,140	215,993	
אשראי לממשלות	-	-	617	617	617	
השקעות בחברות כלולות	-	-	30	30	30	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	341	1,519	1,378 ⁽²⁾	3,238	2,328	
נכסים פיננסיים אחרים	8	-	1,548	1,556	1,451	
סך כל הנכסים הפיננסיים	37,603⁽⁴⁾	61,260	243,947	342,810	297,268	
התחייבויות פיננסיות						
פיקדונות הציבור	2,282	77,414	198,675	278,371	241,503	
פיקדונות מבנקים	-	280	2,506	2,786	2,667	
פיקדונות הממשלה	-	-	44	44	44	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	31,750	6	1,866	33,622	29,701	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	334	1,684	1,527 ⁽²⁾	3,545	2,461	
התחייבויות פיננסיות אחרות	1,326	4,687	3,343	9,356	8,272	
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	324,879⁽⁴⁾	84,071	207,961	327,724	284,648	

(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 83,269 מיליון שקלים חדשים ו- 89,606 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 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
47,125	1,123	32,679	13,323	47,125	נכסים פיננסיים
10,630	74	2,610	7,946	10,566	מזומנים ופיקדונות בבנקים
64	-	-	64	64	ניירות ערך ⁽³⁾
204,514	193,077 ⁽⁵⁾	10,734	703	202,578	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
589	589	-	-	589	אשראי לציבור, נטו
32	32	-	-	32	אשראי לממשלות
2,717	668 ⁽²⁾	1,911	138	2,717	השקעות בחברות כלולות
630	624	-	6	630	נכסים בגין מכשירים נגזרים
266,301	196,187	47,934	22,180	264,301⁽⁴⁾	נכסים פיננסיים אחרים
סך כל הנכסים הפיננסיים					סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					התחייבויות פיננסיות
209,751	147,245	61,803	703	207,832	פיקדונות הציבור
691	491	200	-	673	פיקדונות מבנקים
36	36	-	-	34	פיקדונות הממשלה
31,802	1,965	-	29,837	30,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,920	1,046 ⁽²⁾	1,733	141	2,920	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,784	1,333	5,032	419	6,784	התחייבויות פיננסיות אחרות
251,984	152,116	68,768	31,100	248,685⁽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 67,158 מיליון שקלים חדשים ו- 67,083 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 משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
51,672	848	38,978	11,846	51,672
10,174	66	2,537	7,571	10,113
120	-	-	120	120
206,377	⁽⁵⁾ 194,709	10,887	781	204,708
657	657	-	-	656
32	32	-	-	32
2,578	⁽²⁾ 701	1,662	215	2,578
627	621	-	6	627
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
714	399	315	-	714
31	31	-	-	29
34,740	1,990	-	32,750	33,460
2,686	⁽²⁾ 964	1,509	213	2,686
6,615	1,251	4,874	490	6,616
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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים⁽²⁾			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
6,157	3,517	-	9,674
1,168	-	-	1,168
183	81	-	264
12	228	5	245
12	38	-	50
493	238	11	742
263	18	-	281
156	-	17	173
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
1,383	-	-	1,383
2	-	-	2
22	2	-	24
29	-	-	29
20	-	-	20
172	-	-	172
2,291	-	-	2,291
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	54	133	187
-	862	231	1,093
84	504	916	1,504
257	98	83	438
-	1	15	16
8	-	-	8
-	-	8	8
סך כל הנכסים			
12,712	5,641	1,419	19,772
התחייבויות⁽²⁾			
2,282	-	-	2,282
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	48	69	117
-	1,121	427	1,548
76	503	827	1,406
258	3	189	450
-	9	15	24
1,326	-	-	1,326
-	-	13	13
התחייבויות פיננסיות אחרות			
אחר			
3,942	1,684	1,540	7,166

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

(2) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 10,362 ו-2,113 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. מזה יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות ברמה 3, על סך של 65 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
ללא		בנק אגוד	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
(24)	(5)	49	97	73	24	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
1	1	51	207	207	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים (הפסדים)		סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
4	(1)	71	55	16	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
-	-	57	57	-	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	
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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾					שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020		
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות ⁽⁵⁾	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020
								נכסים
								ניירות ערך זמינים למכירה
								איגרות חוב:
-	5	-	-	-	5	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	11	-	-	-	11	-	-	של אחרים בישראל
-	17	-	-	-	-	-	-	17 מניות שאינן למסחר
								נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
								שקל מדד
86	133	36	(55)	-	1	-	(2)	153
192	231	-	(15)	-	1	-	36	209
392	916	-	(271)	-	516	-	104	567
-	83	-	(30)	-	64	-	(64)	113
-	15	-	-	-	9	-	3	3
-	8	-	-	-	-	-	(1)	9
670	1,419	36	(371)	-	607	-	76	1,071
								סך כל הנכסים
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
								שקל מדד
(33)	69	34	(1)	-	9	-	4	23
354	427	-	(23)	-	-	-	143	307
467	827	-	(590)	-	225	-	238	954
-	189	-	(80)	-	58	-	(28)	239
-	15	-	-	-	-	-	15	-
-	13	-	-	-	-	-	(3)	16
788	1,540	34	(694)	-	292	-	369	1,539
								סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

(5) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 65 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾						שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019		
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון			בדוח רווח והפסד
-	17	17	-	-	-	-	-	-	נכסים מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
116	101	29	(15)	-	4	-	14	69	אחר
152	23	-	-	-	-	-	(3)	26	חוזי מטבע חוץ
453	431	-	(246)	-	180	-	90	407	חוזים בגין מניות
-	109	-	-	-	-	-	70	39	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	(1)	5	אחר
-	6	-	-	-	-	-	1	5	
721	691	46	(261)	-	184	-	171	551	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
30	18	-	(6)	-	-	-	(22)	46	אחר
(280)	44	-	-	-	4	-	7	33	חוזי מטבע חוץ
(906)	880	-	(245)	-	310	-	265	550	חוזים בגין מניות
-	102	-	(8)	-	-	-	72	38	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	(2)	4	אחר
-	2	-	-	-	-	-	1	1	
(1,156)	1,048	-	(259)	-	314	-	321	672	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 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾						שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019		
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות ⁽⁵⁾	ברוח כולל אחר והפסד בהון			
						ברוח כולל אחר והפסד בהון			דוח רווח והפסד
								נכסים	
								ניירות ערך זמינים למכירה	
								איגרות חוב:	
-	5	-	-	-	5	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים	
-	11	-	-	-	11	-	-	של אחרים בישראל	
-	17	-	-	-	-	-	-	17 מניות שאינן למסחר	
								נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾	
								חוזי ריבית:	
								שקל מדד	
86	133	87	(126)	-	13	-	33	126	
192	231	-	(46)	-	29	-	224	24	
392	916	-	(1,484)	-	1,927	-	(12)	485	
-	83	-	(143)	-	214	-	(51)	63	
-	15	-	(1)	-	10	-	3	3	
-	8	-	-	-	-	-	-	8	
								אחר	
670	1,419	87	(1,800)	-	2,209	-	197	726	
								סך כל הנכסים	
								התחייבויות	
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾	
								חוזי ריבית:	
								שקל מדד	
(33)	69	58	(15)	-	9	-	3	14	
354	427	-	(45)	-	77	-	355	40	
467	827	-	(1,213)	-	1,348	-	(79)	771	
-	189	-	(84)	-	185	-	(47)	135	
-	15	-	(1)	-	1	-	11	4	
-	13	-	-	-	-	-	13	-	
								אחר	
788	1,540	58	(1,358)	-	1,620	-	256	964	
								סך כל ההתחייבויות	

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

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

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

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

(5) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 65 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				רווח כולל אחר בהון	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018			
			רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾				ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד
-	17	17	-	-	-	-	-	-	נכסים		
									מניות שאינן למסחר		
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾		
									חוזי ריבית:		
									שקל מדד		
116	101	60	(48)	-	4	-	10	75	אחר		
152	23	-	-	-	20	-	(6)	9	חוזי מטבע חוץ		
453	431	-	(1,277)	-	640	-	(24)	1,092	חוזים בגין מניות		
-	109	-	(61)	-	66	-	(52)	156	חוזי סחורות ואחרים		
-	4	-	(2)	-	1	-	2	3	אחר		
-	6	-	-	-	-	-	2	4	סך כל הנכסים		
721	691	77	(1,388)	-	731	-	(68)	1,339			
									התחייבויות		
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾		
									חוזי ריבית:		
									שקל מדד		
30	18	16	(20)	-	3	-	(6)	25	אחר		
(280)	44	-	-	-	9	-	8	27	חוזי מטבע חוץ		
(906)	880	-	(795)	-	656	-	435	584	חוזים בגין מניות		
-	102	-	(61)	-	73	-	(116)	206	חוזי סחורות ואחרים		
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3	אחר		
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8	סך כל ההתחייבויות		
(1,156)	1,048	16	(877)	-	741	-	315	853			

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	17	17	-	-	-	-	-	-
								נכסים מניות שאינן למסחר
								נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
114	126	72	(52)	-	24	-	7	75
								שקל מדד
133	24	-	-	-	33	-	(18)	9
								אחר
362	485	-	(1,490)	-	1,020	-	(137)	1,092
								חוזי מטבע חוץ
-	63	-	(96)	-	68	-	(65)	156
								חוזים בגין מניות
-	3	-	(4)	-	1	-	3	3
								חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	4	4
								אחר
609	726	89	(1,642)	-	1,146	-	(206)	1,339
								סך כל הנכסים
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
(36)	14	16	(20)	-	3	-	(10)	25
								שקל מדד
244	40	-	-	-	23	-	(10)	27
								אחר
731	771	-	(1,085)	-	1,159	-	113	584
								חוזי מטבע חוץ
-	135	-	(86)	-	179	-	(164)	206
								חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	-	-	2	3
								חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	(8)	8
								אחר
939	964	16	(1,192)	-	1,364	-	(77)	853
								סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 ⁽¹⁾	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר
					ניירות ערך זמינים למכירה
8.8	5.60 - 54.10	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	איגרות חוב של אחרים בישראל
12.40%	12.40%	שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים	6	
28.67	28.67	מחיר	מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי	4	איגרות חוב של אחרים זרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
(0.14%)	(0.16%) - 0.19%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	85	שקל מדד
0.55%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	35	מטבע חוץ
52.11%	51.04% - 56.32%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	200	חוזים בגין מניות
1.05%	0.13% - 1.37%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	9	חוזי סחורות ואחרים
1.65%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,061	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(0.09%)	(0.29%) - 0.36%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	33	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,516	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.95%	0.94% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	99	חוזי ריבית - שקל מדד
37.28%	27.37% - 40.85%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	139	חוזים בגין מניות
1.66%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	436	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.97%	0.96% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	15	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.70%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,033	אחר

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

(1) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 60 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

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

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 בספטמבר 2020 ו-30 בספטמבר 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 15.D.

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 בספטמבר 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 הקודם של הבנק עבור שנת 2019 וכן לנושאי משרה בבנק (למעט המנהל הכללי הקודם והדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2020, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 22 ביוני 2020 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

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

למנהל הכללי הקודם 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 הכספי 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.

כמין, ויובהר כי במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

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

כתבי האופציה שהונפקו 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 שהונפקו 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' שהונפקו 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 "עדים 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 16 – עניינים אחרים – המשך

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהונפקו 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-21 מיליוני שקלים חדשים).

ערך המנה התיאורטי נפרס 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 שכר 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.

ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח**א. 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 הבטלה 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 3.1.1. לעיל.

שעה" ראה ביאור 9. ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בגידול בהפרשה הקבוצתית. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד. ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל דגשים לדוחות הכספיים. בחוזר הודגש, בין היתר, כי על התאגידים הבנקאיים לוודא כי דוחותיהם משקפים את ההשפעות העיקריות של אירוע נגיף הקורונה, וכי ההפרשות להפסדי אשראי נערכו באופן שמרני וזהיר. החוזר מציינ כי הפיקוח על הבנקים ער לכך שבסניבות הקיימות קיימת רמה גבוהה של אי ודאות, אשר מחייבת תאגיד בנקאי להפעיל שיקול דעת משמעותי, וקובע כי יש לעדכן את ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, ולהגדיל את הסכומים שנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף, יעודכנו אומדני ההשפעה בהתאם. לצורך חישוב ההפרשות להפסדי אשראי נדרש הבנק להשתמש במקורות חיצוניים אמין, וכן בתחזיות המאקרו-כלכליות העדכניות ביותר כנקודות עיגון.

אומדן ההפרשה מביא בחשבון גם את התפתחויות שחלו ברבעון השלישי של 2020, הכוללות פוטנציאל להגדלת הסיכון הגלום בהתמשכות דחיות התשלומים שאושרו ללקוחות, לרבות מקרים בהם ניתן אישור לדחייה נוספת. הפרמטרים החדשים הובאו בחשבון בקביעת ההפרשה בהתאם להוראות בנספח י' להוראות הדיווח לציבור, אשר מחייבות "להביא בחשבון את כל הגורמים הרלבנטיים הידועים, פנימיים וחיצוניים, שעשויים להשפיע על סיכויי הגביה של חובות", וכי השיטה לקביעת ההפרשה להפסדי האשראי צריכה "להיות מיושמת בעקביות, אך, כאשר ראוי, להתעדכן בגין גורמים חדשים שמשפיעים על סיכויי הגביה". ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתשעת החודשים הראשונים ולרבעון השלישי של שנת 2020 מסתכמות ב-932 ו-317 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת 245 ו-70 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, גידול של 687 ו-247 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה בביאורים 6 ו-13.

ב. רכישת בנק אגוד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") המחזיקים יחדיו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של בנק אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות בנק אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ("בעל המניות הנוסף"). בהמשך, נחתמו בין בנק אגוד, בעל המניות הנוסף והבנק מספר תוספות להסכם המיזוג.

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "הממונה" ו-"ההחלטה"), ובחודש ספטמבר 2018 הוגש ערר. ביום 28 בנובמבר 2019 התקבל פסק הדין בערר, באופן שההחלטה של מ"מ הממונה להתנגד למיזוג בוטלה, והעניין הוחזר לממונה על מנת להשלים ההחלטה בנושא האפשרות להצבת תנאים להפגת חשש לפגיעה בתחרות. החלטת הממונה בעניין תנאים כאמור ניתנה ביום 8 בינואר 2020 ("החלטת תנאי המיזוג המקורית").

בהמשך להחלטת תנאי המיזוג המקורית, נחתם ביום 14 ביולי 2020, הסכם בין הבנק לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה" ו-"הסכם פנינסולה" או "עסקת פנינסולה"), לפיו, בכפוף להשלמת העסקה נשוא הסכם המיזוג ואישור הממונה ("התנאים המתלים בעסקת פנינסולה") ולאחר שהשליטה בבנק אגוד תעבור לבנק, ייחתם בין בנק אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת הפעילות הנמכרת.

ביום 27 ביולי 2020 התקבלה החלטת הממונה המתוקנת (להלן: "ההחלטה המתוקנת של הממונה"), הכוללת תיקונים מסוימים להחלטת תנאי המיזוג המקורית, אשר נדונו בין הצדדים לעסקת המיזוג לבין הממונה, על מנת שעסקת פנינסולה תעמוד בתנאים שבהחלטת הממונה. בין היתר, תתאפשר על פי ההחלטה המתוקנת של הממונה השלמת עסקת מכירת תיק האשראי במקביל לביצוע המיזוג. כמו כן, התקבל במועד הנ"ל אישור הממונה לזהותה של רוכשת תיק האשראי ולתוכן פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת.

ביום 30 באוגוסט 2020 פרסם הבנק הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, אשר מועד קיבולה נדחה ביום 10 בספטמבר 2020 וביום 16 בספטמבר 2020, תנאיה עודכנו ביום 17 בספטמבר 2020, מועד הקיבול של הצעת הרכש היה ביום 23 בספטמבר 2020, והיא הושלמה ביום 30 בספטמבר 2020. במסגרת הצעת הרכש, רכשו 100% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד, בתמורה ל: (1) הנפקת מניות, כך שבגין כל מניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ערך נקוב של בנק אגוד, שנרכשה על ידי הבנק, הנפיק הבנק 0.2699694 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק, ובסך הכל הנפיק 19,865,465 ע"ג מניות של הבנק; (2) תשלום במזומן בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ("התמורה במזומן") על ידי הבנק; (3) כמו כן, שולם תקבול בסך של 37.24 מיליוני שקלים חדשים במזומן אשר הופקד על ידי בעל המניות הנוסף, וכפי שנמסר לבנק, מדובר בתשלום אשר בעל המניות הנוסף התחייב לשלם לבעלי השליטה בבנק אגוד בהתאם להסדרים ביניהם ובחלוקה שנקבעה ביניהם, ואשר בעלי השליטה בבנק אגוד הודיעו על כוונתם לחלוק בו עם בעלי מניות בנק אגוד מן הציבור, כפי שיעור החזקתם במניות בנק אגוד (למעט בעל המניות הנוסף) ("התקבול הנוסף"). יצוין, כי בהתאם לאמור לעיל, כל מניית בנק אגוד בת 0.01 ש"ח ערך נקוב זיכתה את בעלי המניות בבנק אגוד בסך כולל של 1.8513449 ש"ח. בגין התמורה והתקבול הנוסף, ולמעט למניות בעלי מניות השליטה ומניות בעל המניות הנוסף.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - המשך

בהתאם לתנאים שהציבה הממונה להפגת חשש לפגיעה בתחרות, ובהתאם להסכם שנחתם ביום 14 ביולי 2020 בין הבנק לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה" ו-"הסכם פנינסולה" או "עסקת פנינסולה"), נחתם במועד השלמת עסקת הרכש הסכם בין בנק אגוד לבין פנינסולה, למכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד. על פי ההסכם, התמורה ששולמה על ידי פנינסולה לבנק אגוד חושבה על פי סכום האשראי המנוצל בפועל בתיק האשראי במועד השלמת עסקת האשראי (למעט אשראי ללקוחות שסווג על ידי בנק אגוד כחובות פגומים, אשר יימכר לרוכש האשראי ללא תמורה). כתוצאה מהמכירה, רשם בנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020 הפסד בסך 117 מיליוני שקלים חדשים (77 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין מכירת פעילות היהלומים.

קביעת שווי הנכסים וההתחייבויות

בהתאם להוראות ASC 805, נדרש הבנק בעת הרכישה לבצע ייחוס של עלות הרכישה (Purchase Price Allocation - PPA) לנכסים ולהתחייבויות של בנק אגוד, וזאת בפרק זמן של עד 12 חודשים ממועד הרכישה. בהתאם, הטיפול החשבונאי הראשוני ברכישת בנק אגוד, כמוצג בדוחות כספיים אלה, הינו זמני (provisional). מפאת פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הרכישה ועד לפרסום דוחות כספיים אלה, שימשו היתרות בספרי בנק אגוד כאומדן ראשוני, שמרני, לצורך הייחוס הזמני של עלות הרכישה (PPA Provisional) במועד האיחוד לראשונה. ההערכה תעודכן בדוחות הכספיים הבאים. עד לפרסום הדוחות הכספיים, טרם השלים הבנק את הקצאת עלות הרכישה לנכסים, להתחייבויות ולהתחייבויות התלויות של בנק אגוד.

הסכום נטו שהוכר במועד הרכישה בגין השווי ההוגן הארעי של הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים, לאחר השפעת מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד, עולה על התמורה שהועברה. ההפרש, בסך של כ-1.3 מיליארד שקלים חדשים, נכלל בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק כיתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד במסגרת סעיף התחייבויות אחרות. יתרת הזכות הנדחית חושבה לאחר הפחתת ההפסד נטו בסך 77 מיליוני שקלים חדשים שהוכר בגין מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד. כמו כן, יופחת מסכום זה גם סכום ההוצאה, נטו, שירשום בנק אגוד בגין הוצאות פרישת חלק מעובדי בנק אגוד כפי שהוסכם במסגרת עסקת הרכישה. יתרת הזכות הנדחית תוכר כהכנסה בדוח על הרווח או הפסד על פני תקופה של 5 שנים ממועד הרכישה.

להלן התמורה שהועברה והשווי הזמני ליום 30 בספטמבר 2020, מועד הרכישה:

מיליוני שקלים חדשים

16	תמורה ששולמה במזומן
1,207	הנפקת 19,865,165 מניות רגילות 1 ש"ח ע.ג של הבנק ⁽¹⁾
1,223	סך הכל עלות הרכישה
(2,484)	בניכוי: שווי זמני של הנכסים המזוהים, נטו ⁽²⁾ (ראה בטבלה להלן)
1,261	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד

- (1) השווי ההוגן של המניות הרגילות שהונפקו כחלק מעלות צירוף העסקים נקבע בהתאם לשער הסגירה של מניית הבנק בבורסה לניירות ערך בת"א ביום 30 בספטמבר בשנת 2020.
(2) כולל שווי ההפסד נטו ממכירת תיק היהלומים של בנק אגוד בסך 77 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - המשך

להלן פירוט הנכסים והתחייבויות המזוהים שנרכשו, כפי שנכללו בדוחות הכספיים, במיליוני שקלים חדשים:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר			
2019	2019	בנק אגוד ⁽¹⁾		2020	
(מבוקר)		ללא בנק אגוד	בנק אגוד	(בלתי מבוקר)	
				כולל בנק אגוד	
נכסים					
51,672	47,125	67,457	10,281	77,738	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	10,566	9,233	9,025	18,258	ניירות ערך
120	64	116	56	172	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
206,401	204,225	219,104	24,988	244,092	אשראי לציבור
(1,693)	(1,647)	(2,327)	-	(2,327)	הפרשה להפסדי אשראי
204,708	202,578	216,777	24,988	241,765	אשראי לציבור, נטו
656	589	616	-	616	אשראי לממשלות
32	32	30	-	30	השקעות בחברות כלולות
1,457	1,384	1,433	213	1,646	בניינים וציוד
87	87	87	-	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	2,717	2,336	902	3,238	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	1,859	2,799	701	3,500	נכסים אחרים
273,244	267,001	300,884	46,166	347,050	סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
210,984	207,832	239,403	36,753	276,156	פיקדונות הציבור
714	673	2,667	119	2,786	פיקדונות מבנקים
29	34	41	-	41	פיקדונות הממשלה
33,460	30,442	29,217	3,778	32,995	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	2,920	2,415	1,130	3,545	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	8,586	9,237	3,179	12,416	התחייבויות אחרות
256,439	250,487	282,980	44,959	327,939	סך כל ההתחייבויות
16,033	15,755	17,065	1,207	18,272	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
772	759	839	-	839	זכויות שאינן מקנות שליטה
16,805	16,514	17,904	1,207	19,111	סך כל ההון
273,244	267,001	300,884	46,166	347,050	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) לאחר התאמת יתרת זכות נדחית, כאמור לעיל, וקיזוז יתרות הדדיות. ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק גדל בגין הנפקת המניות לבעלי המניות בבנק אגוד במסגרת הסכם רכישת בנק אגוד. ההון העצמי כפי שנכלל בדוחות הכספיים של בנק אגוד, ליום 30 בספטמבר 2020 - 2,484 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - המשך

להלן תוצאות הדוחות המאוחדים אילו הבנק היה רוכש את בנק אגוד ביום 1 לינואר 2019:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	(בלתי מבוקר)		
2019	2019	2020	2019	2020	
7,306	5,485	5,663	1,761	1,925	ללא בנק אגוד:
1,842	1,402	1,104	422	387	הכנסות מדוחות הבנק ⁽⁴⁾ רווח נקי מדוח הבנק
1,144	819	664	268	182	בנק אגוד:
162	100	(89)	29	(93)	הכנסות מדוחות בנק אגוד ⁽⁴⁾ רווח (הפסד) נקי מדוח בנק אגוד
8,572	6,366	6,624	2,089	2,284	הכנסות פרופורמה ⁽⁴⁾
2,177	1,613	1,281	514	434	רווח נקי פרופורמה
8.57	6.35	5.02	2.02	1.70	רווח למניה פרופורמה:
8.54	6.33	5.01	2.01	1.70	בסיסי מדולל

(4) הכנסות כוללות הכנסות ריבית נטו וכן הכנסות שאינן מריבית.

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרופורמה:

- עסקת הרכישה בוצעה ביום 1 בינואר 2019.
- במועד הרכישה נוצרה יתרת זכות נדחית בהיקף דומה לזו שנוצרה ברכישה בפועל, ביום 30 בספטמבר 2020. יתרת הזכות הנדחית, נפרסה בדוח רווח והפסד על פני 5 שנים, החל מיום 1 בינואר 2019.
- פעילות היהלומים של בנק אגוד נמכרה במועד העסקה, ביום 1 בינואר 2019, והשפעתה על רווחי בנק אגוד זהה לזו שנכללה ברבעון השלישי 2020 בספרי בנק אגוד.
- מכירת פעילות היהלומים גרעה מהכנסות בנק אגוד בהתאם לשיעור הפעילות שנמכרה, והוצאות בנק אגוד צומצמו בשיעור דומה.
- התאמת השווי של נכס נדל"ן עיקרי בבנק אגוד, אליה יוחס חלק מעלות הרכישה, נובעת משווי הקרקע, ולכן אינה מופחתת.
- הואיל ובהתאם לכללי החשבונאות טרם הושלמה עבודת הקצאת מחיר הרכישה לנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד (PPA), לא נכללה השפעה של התאמות נוספות שצפויות להתבצע, על פריסת הרווח הנדחה.

ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 8 בנובמבר 2020, לאחר תאריך המאזן, אישור דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ (להלן: "החברה לנאמנות"), וכן דירקטוריון חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ (להלן: "החברה לנאמנות של בנק אגוד") - לאחר אישורו של דירקטוריון בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") ואישורה של האסיפה הכללית של החברה לנאמנות של בנק אגוד - את העברת כל הון המניות המונפק של החברה לנאמנות של בנק אגוד, מבנק אגוד לחברה לנאמנות, וכן את מיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד, כחברת יעד, עם ולתוך, החברה לנאמנות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999, כמיזוג בין חברה בת בבעלות מלאה לחברת האם שלה. האמור בכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג בין החברה לנאמנות לבין החברה לנאמנות של בנק אגוד שאושר על ידי הדירקטוריון של החברה לנאמנות והדירקטוריון של החברה לנאמנות של בנק אגוד באותו מועד. המיזוג יבוצע ללא תמורה. דירקטוריון החברה לנאמנות, וכן דירקטוריון החברה לנאמנות של בנק אגוד אישרו את המיזוג בשים לב למצבן הכספי של החברות המתמזגות ולאחר הנתונים וההצהרות שהוצגו בפני הדירקטוריונים, לפיהן לא קיים לדעת הדירקטוריונים, חשש סביר שעקב המיזוג, לא יהיה ביכולתה של החברה לנאמנות כחברה הקולטת לקיים את התחייבויותיה לנושיה. למיזוג אין השפעה על הדוחות הכספיים המאוחדים של קבוצת הבנק.