

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2020

להלן הקישורים:

דברי יו"ר הדירקטוריון
דוח הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי
דוח כספי מבוקר
חוות דעת רואה חשבון מבקר
פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים ונספחים

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

תוכן עניינים

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 37 של הדוח הכספי השנתי.

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 8 במרץ 2021.

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

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

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

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

מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 8 במרץ 2021

כ"ד באדר התשפ"א

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

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

בנק			מאוחד		
2018	2019	2020	2018	2019	(5)2020
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
6,586	6,797	6,622	7,049	7,293	7,299
25	33	23	25	33	22
100	200	84	102	203	90
4	13	8	9	16	11
-	-	-	-	-	-
190	153	66	174	166	106
6,905	7,196	6,803	7,359	7,711	7,528
ב. הוצאות ריבית					
2,186	2,138	1,475	1,628	1,787	1,316
2	1	4	2	1	4
285	305	296	11	8	7
213	187	160	793	573	380
3	2	1	3	2	1
2,689	2,633	1,936	2,437	2,371	1,708
4,216	4,563	4,867	4,922	5,340	5,820
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מדגמים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾					
4	22	17	4	22	17
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
39	24	8	45	35	22
148	128	54	126	130	78
3	1	4	3	1	6
190	153	66	174	166	106

- (1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 (2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מדגמים על הכנסות הריבית, נטו.
 (4) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2020, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018, הוצאות ריבית נטו, בסך 47 ו-46 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 6 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 1 ו-3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 4 מיליוני שקלים חדשים וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 2 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 48 ו-49 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.
 (5) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

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

בנק			מאוחד		
2018	2019	2020	2018	2019	2020 ⁽⁸⁾
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾					
1	-	-	1	-	-
1,406	(1,151)	(827)	1,406	(1,151)	(1,020)
ALM⁽²⁾ הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים					
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים					
1,407	(1,151)	(827)	1,407	(1,151)	(1,020)
2. מהשקעה באגרות חוב					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾					
8	35	94	8	35	101
-	-	-	-	-	-
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה					
8	35	94	8	35	101
סך הכל מהשקעה באגרות חוב					
(1,109)	1,280	721	(1,081)	1,267	920
3. הפרשי שער, נטו					
4. רווחים מהשקעה במניות					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
10	2	11	10	2	13
-	(6)	-	-	(6)	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
7	17	3	7	17	15
-	45	(2)	-	45	23
דיבינדנד ממניות שאינן למסחר					
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽⁵⁾					
17	58	12	17	58	51
סך הכל מהשקעה במניות					
-	-	-	-	-	-
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
סך הכל הכנסות מימון מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
323	222	-	351	209	52
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
95	137	137	95	137	137
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
(1)	13	31	(1)	13	31
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
-	(2)	1	-	(2)	1
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾⁽⁷⁾					
94	148	169	94	148	169
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית					
68	59	(27)	68	59	(27)
חשיפת מטבע חוץ					
21	92	196	21	92	196
חשיפה למניות					
5	(3)	-	5	(3)	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
94	148	169	94	148	169

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
 (5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
 (6) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.
 (7) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2020, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 121 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 141 ו-131 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות מפעילויות מסחר בסך 141 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 148 ו-94 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך (20) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - (7) ו-37 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.
 (8) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 4 - עמלות

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

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	(4)2020	
320	335	323	344	360	356	ניהול חשבון ⁽²⁾
133	137	136	189	190	190	כרטיסי אשראי
165	156	214	199	193	282	פעילות בניירות ערך
37	35	34	59	54	56	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽³⁾
23	23	22	23	23	22	תפעול קופות גמל
31	34	34	31	34	39	טיפול באשראי
194	206	229	208	221	255	הפרשי המרה
42	43	40	43	43	40	פעילות סחר חוץ
44	42	35	45	43	38	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
12	10	8	103	107	100	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	16	17	15	עמלות הפצת ביטוח דירות
32	29	28	45	42	41	עמלות אחרות
1,033	1,050	1,103	1,305	1,327	1,434	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
170	208	231	170	208	237	עמלות מעסקי מימון ⁽⁴⁾
1,203	1,258	1,334	1,475	1,535	1,671	סך כל העמלות התפעוליות

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 67 ו-54 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽⁴⁾

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

מאוחד							
2020 ⁽¹⁾							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
356	5	20	16	167	8	-	140
190	-	2	3	36	1	-	148
282	42	41	6	20	24	-	149
56	1	1	-	3	2	3	46
22	22	-	-	-	-	-	-
39	1	9	2	15	-	6	6
255	113	11	8	56	13	-	54
40	-	13	9	18	-	-	-
38	3	4	-	-	-	22	9
100	-	-	-	-	-	100	-
15	-	-	-	-	-	15	-
41	10	13	1	-	5	3	9
1,434	197	114	45	315	53	149	561
237	-	168	20	35	-	7	7
1,671	197	282	65	350	53	156	568

ניהול חשבון⁽²⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽³⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
עמלות מעסקי מימון⁽⁴⁾
סך כל העמלות

בנק							
2020							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
323	4	18	16	155	8	-	122
136	-	2	3	34	1	-	96
214	21	39	5	13	13	-	123
34	1	1	-	2	1	-	29
22	22	-	-	-	-	-	-
34	1	8	2	13	-	5	5
229	112	11	7	51	12	-	36
40	-	13	9	18	-	-	-
35	3	4	-	-	-	22	6
8	-	-	-	-	-	8	-
-	-	-	-	-	-	-	-
28	10	13	1	-	-	-	4
1,103	174	109	43	286	35	35	421
231	-	166	18	34	-	7	6
1,334	174	275	61	320	35	42	427

ניהול חשבון⁽²⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽³⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
עמלות מעסקי מימון⁽⁴⁾
סך כל העמלות

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
(2) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.
(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבייות חוק מכר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים.
(5) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

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

מאוחד							
2019							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
360	4	15	18	164	13	-	146
190	-	2	3	33	1	-	151
193	25	21	4	12	23	-	108
54	-	1	-	2	1	-	50
23	23	-	-	-	-	-	-
34	-	10	1	14	-	4	5
221	74	12	6	52	17	-	60
43	-	18	9	16	-	-	-
43	5	3	-	-	-	26	9
107	-	-	-	-	-	107	-
17	-	-	-	-	-	17	-
42	18	7	1	3	5	-	8
1,327	149	89	42	296	60	154	537
208	-	145	17	36	-	5	5
1,535	149	234	59	332	60	159	542

ניהול חשבון⁽⁴⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽²⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון

עמלות מעסקי מימון⁽³⁾

סך כל העמלות

בנק							
2019							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים
335	4	15	18	164	8	-	126
137	-	2	3	33	1	-	98
156	23	21	4	12	13	-	83
35	-	1	-	2	1	-	31
23	23	-	-	-	-	-	-
34	-	10	1	14	-	4	5
206	74	12	6	52	14	-	48
43	-	18	9	16	-	-	-
42	4	3	-	-	-	26	9
10	-	-	-	-	-	10	-
-	-	-	-	-	-	-	-
29	12	7	1	-	2	-	7
1,050	140	89	42	293	39	40	407
208	-	145	17	36	-	5	5
1,258	140	234	59	329	39	45	412

ניהול חשבון⁽⁴⁾
כרטיסי אשראי
פעילות בניירות ערך
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים⁽²⁾
תפעול קופות גמל
טיפול באשראי
הפרשי המרה
פעילות סחר חוץ
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
עמלות הפצת ביטוח חיים
עמלות הפצת ביטוח דירות
עמלות אחרות

סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון

עמלות מעסקי מימון⁽³⁾

סך כל העמלות

- (1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
- (2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פיננסיים.
- (3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סיווג ההכנסות למגדרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020 ⁽¹⁾	
-	26	41	-	26	41	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	24	20	16	שכר נאמנות
11	11	11	11	11	11	הכנסות משרותי אבטחה
9	10	4	9	10	4	הכנסות משכר דירה
-	-	51	-	-	51	הפחתת יתרת זכות נדחית, נטו
11	12	101 ⁽²⁾	3	7	98 ⁽²⁾	אחרות
31	59	208	47	74	221	סך כל ההכנסות האחרות

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
(2) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים בגין שיפוי מחברות ביטוח.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

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

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
1,478 ⁽¹⁾	1,536	1,520	1,681 ⁽¹⁾	1,756	1,812	משכורות (לרבות מענקים)
-	57	23	-	57	23	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽²⁾
58	60	82	78	81	106	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
22	23	13	22	23	14	הטבות לזמן ארוך
369	376	355	418	428	427	ביטוח לאומי ומס שכר
40	39	53	48	48	75	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים): הטבה מוגדרת- עלות השירות ⁽³⁾
122	132	135	135	146	158	הפקדה מוגדרת
3	2	4	7	6	8	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽³⁾
18	17	18	18	17	21	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
2,110	2,242	2,203	2,407	2,562	2,644	סך כל המשכורות והוצאות הנלוות
39	41	40	49	51	50	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(1) לפרטים בדבר פסק בוררות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 10-7.

(2) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

(3) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

(4) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 7 - הוצאות אחרות

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

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	(1)2020	
73	74	59	75	76	79	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
51	53	53	61	67	68	שיווק ופרסום
28	27	29	41	41	43	תקשורת
14	16	15	131	139	219	מחשב
31	32	38	36	37	46	משרדיות
11	11	14	12	12	25	ביטוח
109	93	87	129	113	124	שירותים מקצועיים
6	6	6	9	9	10	שכר חברי דירקטוריון
9	8	6	14	15	7	הדרכה והשתלמויות
30	31	34	32	33	40	עמלות
34	35	31	35	36	31	רכב ונסיעות
502	65	60	655	78	72	אחרות
898	451	432	1,230	656	764	סך כל ההוצאות האחרות

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

א. הרכב

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	(1)2020	
916	826	983	1,022	943	1,087	מיסים שוטפים - בגין שנת החשבון
9	7	4	11	7	4	בגין שנים קודמות
925	833	987	1,033	950	1,091	סך כל המיסים השוטפים
(87)	80	(208)	(108)	82	(184)	שינויים במיסים נדחים - בגין שנת החשבון
(3)	(3)	(4)	(3)	(3)	(4)	בגין שנים קודמות
(90)	77	(212)	(111)	79	(188)	סך כל המיסים הנדחים
835	910	775	922	1,029	903	סך כל הפרשה למיסים על הכנסה
61	45	35	62	46	35	מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בקיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2020, גידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019 וקיטון של 43 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

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

		בנק			מאוחד		
2018	2019	2020	2018	2019	(1)2020		
1,960	2,577	2,201	2,195	2,954	2,604	רווח לפני מס	
34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל	
670	881	753	750	1,010	890	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי	
						מס (חסכון מס) בגין:	
16	11	11	5	(3)	(3)	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽²⁾	
-	-	-	(10)	4	2	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ	
(2)	(4)	(1)	(2)	(4)	(1)	הכנסות פטורות	
(5)	(1)	-	(5)	(1)	-	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון	
160	20	25	186	20	25	הוצאות אחרות לא מוכרות ⁽³⁾	
(11)	(1)	5	(11)	(1)	5	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים	
						מיסים בגין שנים קודמות:	
7	3	2	7	3	2	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים	
-	1	-	2	1	3	אחרים	
-	-	(20)	-	-	(20)	הפחתת יתרת זכות נדחית ⁽⁴⁾	
835	910	775	922	1,029	903	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה	

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) בבנק - הכנסות בתאגיד עזר.

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

(4) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנד אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

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

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

(2) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בחוץ לארץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2020 הינה כ-84 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 כ-60 מיליוני שקלים חדשים).

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

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) (התשע"ז-2016), אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה הראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך. יתרות המסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

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

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

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

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

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

לבנק הוצאו שומות ניכיים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2017.

לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2015.

לבנק אגוד שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	2020
כולל בנק אגוד ללא בנק אגוד				
48,696	68,097	50,924	72,763	84,450
631	1,077	748	1,398	2,120
49,327	69,174	51,672	74,161	86,570
מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים				
פיקדונות בבנקים מסחריים				
מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה				
מקורית של עד שלושה חודשים				
49,309	69,168	49,448	73,059	85,465

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,315	3,315	63	-	3,378
368	368	6	-	374
32	32	-	-	32
3,715	3,715	69	-	3,784
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
9,798	9,728	72	(2)	9,798
451	446	5	-	451
252	250	2	-	252
227	225	2	-	227
33	33	-	-	33
683	653	30	-	683
294	286	8	-	294
11,738	11,621	119	(2)	11,738
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
426	355	71	-	426
216	216	-	-	216
15,879	15,691	259	(2)	15,948
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,342	1,348	2	(8)	1,342
2	2	-	-	2
20	19	1	-	20
27	26	1	-	27
1,391	1,395	4	(8)	1,391
20	20	-	-	20
1,411	1,415	4	(8)	1,411
סך כל איגרות חוב למסחר				
סך כל ניירות ערך אחרים				
17,290	17,106	263	(10)	17,359
סך כל ניירות הערך⁽²⁾				
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב				
יתרת חוב רשומה של-				
47	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית			
47				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מסכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 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) נדקפו 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 2, 3 ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
4,032	61	-	4,093	של ממשלת ישראל
4,032	61	-	4,093	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁵⁾				
הערך במאזן עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,362	55	(1)	3,362	של ממשלת ישראל
1,440	1	(3)	1,440	של ממשלות זרות ⁽³⁾
362	3	-	362	של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾
5,164	59	(4)	5,164	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁶⁾				
הערך במאזן עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
149	45	-	149	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁷⁾
49	-	-	49	
9,345	165	(4)	9,406	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁶⁾				
הערך במאזן עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
(4) איגרות חוב למסחר				
427	-	-	427	של ממשלת ישראל
341	-	(2)	341	של ממשלות זרות ⁽⁸⁾⁽³⁾
768	-	(2)	768	סך כל איגרות חוב למסחר
10,113	165	(6)	10,174	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

- (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 נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר הערות.
- פרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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

פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן (1) (לפידיון-עלות מופחתת) 20%-0%		הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן (4) (לפידיון-עלות מופחתת) 20%-0%		הפסדים שטרם הוכרו	
סך הכל	40%-20%	סך הכל	40%-20%	סך הכל	40%-20%	סך הכל	40%-20%
ליום 31 בדצמבר 2020							
כולל בנק אגוד							
איגרות חוב המוחזקות לפידיון							
20	(3)-	-	-	-	-	-	-
של ממשלת ישראל							
20	-	-	-	-	-	-	-
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון							
איגרות חוב זמינות למכירה							
390	1	-	1	9	1	1	-
של ממשלת ישראל							
31	(3)-	-	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות(2)							
421	1	-	1	9	1	1	-
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2019							
איגרות חוב זמינות למכירה							
124	(3)-	-	-	10	1	1	-
של ממשלת ישראל							
14	(3)-	-	-	979	3	3	-
של ממשלות זרות(2)							
138	-	-	-	989	4	4	-
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (3) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר			
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	הערך במאזן
ליום 31 בדצמבר 2020			
33	-	-	33
אגרות חוב מגובות נכסים(4)			
33	-	-	33
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה			

- (1) סזה:
 - 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדירוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 - 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדירוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
 - 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג A+ שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
 - 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדירוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי רכב.
 - 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדירוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי רכב.
 - 1 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.
 ליום 31 בדצמבר 2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
395	-	13	382	382
1	-	-	1	1
396	-	13	383	383
של ממשלת ישראל				
של אחרים זרים				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,626	(2)	27	3,601	3,626
451	-	5	446	451
102	-	-	102	102
4,179	(2)	32	4,149	4,179
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות ⁽³⁾				
של מוסדות פיננסיים זרים				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות	הערך במאזן
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
160	-	45	115	160
59	-	-	59	59 ⁽⁶⁾
4,735	(2)	90	4,647	4,722
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾				
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
(4) איגרות חוב למסחר				
346	-	1	345	346
346	-	1	345	346
של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות חוב למסחר				
5,081	(2)	91	4,992	5,068
סך כל ניירות הערך⁽²⁾				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 712 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 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 ד2, 3 א.2, ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת 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 למסחר מסחר.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 12, 3 ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן ⁽⁴⁾	סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן ⁽⁴⁾	
ליום 31 בדצמבר 2020								
1	-	1	9	1	-	1	390	איגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	(3)-	31	של ממשלת ישראל
1	-	1	9	1	-	1	421	של ממשלות זרות ⁽²⁾
ליום 31 בדצמבר 2019								
1	-	1	10	-	-	(3)-	124	איגרות חוב זמינות למכירה
3	-	3	979	-	-	(3)-	14	של ממשלת ישראל
4	-	4	989	-	-	-	138	של ממשלות זרות ⁽²⁾
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה								

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2020						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
70,403	12,880	57,523	948	97	56,478	שנבדקו על בסיס פרטני
190,435	-	190,435	23,220	156,484	10,731	שנבדקו על בסיס קבוצתי
158,435	-	158,435	-	156,484	1,951	מזה: לפי עומק הפיגור
260,838	12,880	247,958	24,168	156,581 ⁽²⁾	67,209	סך הכל חובות
מזה:						
589	-	589	75	-	514	חובות פגומים בארגון מחדש
1,111	-	1,111	21	97	993	חובות פגומים אחרים
1,700	-	1,700	96	97	1,507	סך הכל חובות פגומים
1,228	-	1,228	24	1,176	28	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
798	-	798	81	12	705	חובות בעייתיים אחרים
3,726	-	3,726	201	1,285	2,240	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
1,041	2	1,039	37	1	1,001	שנבדקו על בסיס פרטני
1,394	-	1,394	279	941	174	שנבדקו על בסיס קבוצתי
951	-	951	-	941	10	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,435	2	2,433	316	942	1,175	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
339	-	339	22	1	316	מזה: בגין חובות פגומים
31 בדצמבר 2019						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	שנבדקו על בסיס פרטני
164,299	-	164,299	19,864	135,520	8,915	שנבדקו על בסיס קבוצתי
137,158	-	137,158	-	135,520	1,638	מזה: לפי עומק הפיגור
214,317	7,916	206,401	20,593	135,576 ⁽²⁾	50,232	סך הכל חובות
מזה:						
331	-	331	65	-	266	חובות פגומים בארגון מחדש
943	-	943	21	56	866	חובות פגומים אחרים
1,274	-	1,274	86	56	1,132	סך הכל חובות פגומים
1,537	-	1,537	24	1,476	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
865	-	865	121	-	744	חובות בעייתיים אחרים
3,676	-	3,676	231	1,532	1,913	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾						
674	1	673	31	2	640	שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	233	672	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,694	1	1,693	264	674	755	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
254	-	254	22	2	230	מזה: בגין חובות פגומים

(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 9,349 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 11 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 732 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2020						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
60,010	11,756	48,254	777	97	47,380	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
164,167	-	164,167	8,461	146,032	9,674	שנבדקו על בסיס פרטני
147,976	-	147,976	-	146,032	1,944	שנבדקו על בסיס קבוצתי
224,177	11,756	212,421	9,238	146,129 ⁽²⁾	57,054	מזה: לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						מזה:
418	-	418	30	-	388	חובות פגומים בארגון מחדש
942	-	942	21	97	824	חובות פגומים אחרים
1,360	-	1,360	51	97	1,212	סך הכל חובות פגומים
1,176	-	1,176	12	1,140	24	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
653	-	653	41	12	600	חובות בעייתיים אחרים
3,189	-	3,189	104	1,249	1,836	סך הכל חובות בעייתיים
-	-	-	-	-	-	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
1,027	2	1,025	34	1	990	שנבדקו על בסיס פרטני
1,312	-	1,312	202	941	169	שנבדקו על בסיס קבוצתי
951	-	951	-	941	10	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,339	2	2,337	236	942	1,159	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
325	-	325	19	1	305	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2019						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
49,599	7,633	41,966	599	56	41,311	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
153,289	-	153,289	9,455	135,440	8,394	שנבדקו על בסיס פרטני
137,078	-	137,078	-	135,440	1,638	שנבדקו על בסיס קבוצתי
202,888	7,633	195,255	10,054	135,496 ⁽²⁾	49,705	מזה: לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						מזה:
289	-	289	26	-	263	חובות פגומים בארגון מחדש
942	-	942	21	56	865	חובות פגומים אחרים
1,231	-	1,231	47	56	1,128	סך הכל חובות פגומים
1,531	-	1,531	19	1,476	36	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
820	-	820	80	-	740	חובות בעייתיים אחרים
3,582	-	3,582	146	1,532	1,904	סך הכל חובות בעייתיים
-	-	-	-	-	-	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
671	1	670	28	2	640	שנבדקו על בסיס פרטני
943	-	943	161	672	110	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,614	1	1,613	189	674	750	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
251	-	251	19	2	230	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,349 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 11 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 732 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 475 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
634	279	136	1,049	1	1,050	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(304)	(12)	(153)	(469)	-	(469)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
119	1	76	196	-	196	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(185)	(11)	(77)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות, נטו
69	-	8	77	-	77	רכישת בנק אגוד
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
208	-	24	232	-	232	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
222	44	101	367	(3)	364	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(237)	(15)	(155)	(407)	-	(407)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
114	1	64	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)	מחיקות חשבונאיות, נטו
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
110	-	9	119	-	119	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
164	36	107	307	3	310	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(199)	(24)	(153)	(376)	-	(376)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
102	2	64	168	-	168	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(97)	(22)	(89)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
88	-	10	98	-	98	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת 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".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
860	674	197	1,731	1	1,732	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
646	279	112	1,037	1	1,038	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(301)	(12)	(117)	(430)	-	(430)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
118	1	63	182	-	182	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(183)	(11)	(54)	(248)	-	(248)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,323	942	255	2,520	2	2,522	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
164	-	19	183	-	183	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						
761	644	193	1,598	4	1,602	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
220	44	77	341	(3)	338	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(15)	(122)	(371)	-	(371)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
113	1	49	163	-	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
860	674	197	1,731	1	1,732	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
110	-	8	118	-	118	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
695	630	183	1,508	1	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
161	36	80	277	3	280	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(197)	(24)	(118)	(339)	-	(339)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
102	2	48	152	-	152	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(95)	(22)	(70)	(187)	-	(187)	מחיקות חשבונאיות, נטו
761	644	193	1,598	4	1,602	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
88	-	9	97	-	97	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 הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
-	60	-	60	אשראי לממשלת ישראל
656	553	656	553	אשראי לממשלות זרות
656	613	656	613	סך כל האשראי לממשלות

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאוחד		
2019	2020	
חברות כלולות	חברות כלולות	
(3)	(4)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
32	31	סך כל ההשקעות
		מזה:
(16)	(16)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
		סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים

בנק						
2019			2020			
סך הכל	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	חברות כלולות	סך הכל	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	חברות כלולות	
2,507	2,510	(3)	5,917	5,921	(4)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
35	-	35	35	-	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
2,542	2,510	32	5,952	5,921	31	סך כל ההשקעות
						מזה:
1,678	1,694	(16)	1,870	1,886	(16)	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
						סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)		(1)	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
						התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(34)	(34)	-	(43)	(43)	-	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו
						פרטים בדבר מוניטין:
140	140	-	140	140	-	הסכום המקורי
87	87	-	87	87	-	יתרה

(1) כולל מוניטין.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

מאוחד		
2018	2019	2020
1	-	1

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות ⁽²⁾⁽¹⁾

בנק		
2018	2019	2020
142	251	271
(73)	(79)	(86)
12	3	(1)
(61)	(76)	(87)
סך כל הפרשה למיסים		
81	175	184

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:
מיסים שוטפים
מיסים נדחים

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס ⁽¹⁾

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים			
	ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2019	
	2020	2019	2020	2019
1) חברות מאוחדות				
בנק אגוד לישראל בע"מ ⁽¹⁴⁾	100%	100%	100%	100%
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾	50%	50%	50%	50%
טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) ⁽⁴⁾	100%	100%	100%	100%
אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ	100%	100%	100%	100%
2) חברות כלולות				
פסגות ירושלים בע"מ (להלן- פסגות)	20%	20%	⁽⁸⁾ 20%	⁽⁸⁾ 20%
רוסאריו קפיטל בע"מ (להלן רוסאריו)	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%
קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת			20%	20%
קרן פלנט טכנולוגיות			20%	20%
3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)				
יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד ⁽⁶⁾	100%	100%	100%	100%
4) חברות מאוחדות עיקריות של חברה שאוחדה של בנק אגוד לישראל בע"מ ⁽¹³⁾				
אגוד השקעות וייזום (א.ש.) בע"מ	100%	100%	100%	100%
אגוד ליסינג בע"מ	100%	100%	100%	100%
חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ	100%	100%	100%	100%
כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ	100%	100%	100%	100%
לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ	100%	100%	100%	100%
אגוד הנפקות בע"מ	100%	100%	100%	100%
אגודים סוכנות לביטוח	100%	100%	100%	100%

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות⁽²⁾:

- כולל שטרי הון.
- ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.ג.
- כולל הפסד עקב פיצוח של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-4 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2019 הפסד של כ-19 מיליון שקלים חדשים).
- יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלושה שמתבצע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק. ביום 11 בינואר 2021 נחתם הסכם מכירה של חברת הבת יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד לבנק Hyposwiss Private Bank Geneva SA משוויץ. הסכם המכירה מותנה, בין היתר, באישורי הרשות הרגולטורית בשוויץ.
- כולל הפסד עקב פיצוח של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-4 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2019 הפסד של כ-7 מיליון שקלים חדשים).
- שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדי.
- יתרת זכות נדחית בגין רכישת בנק אגוד נכללת במאזן המאוחד בסעיף "התחייבויות אחרות" ומסתכמת בכ-1.5 מיליארד שקלים חדשים.
- לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35.
- בנוסף, הבנק השקיע 500 מיליון שקלים חדשים בבנק אגוד כנגד הקצאת מניות.
- כולל ייחוס השלכות מס אפשריות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.
- הבנק פועל, ככל הניתן, למיזוג חברות הבנות של בנק אגוד עם ולתוך חברות הבנות של הבנק.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד דיבידנד שנרשם				השקעות הוניות אחרות הבנקאי				השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾	
						יתרת מוניטין ⁽³⁾					
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								ליום 31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
-	-	-	-	-	19	-	⁽¹¹⁾ 500	-	-	-	3,051
(15)	(1)	(5)	-	83	92	-	-	69	69	840	934
-	-	-	-	83	67	-	-	-	-	1,127	1,195
-	-	-	-	⁽⁵⁾ (8)	⁽⁵⁾ (3)	-	-	-	-	228	225
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	28
-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	57	60
-	-	-	-	9	23	-	-	-	-	61	84
-	-	-	-	-	-	⁽¹⁾ 35	⁽¹⁾ 35	-	-	(16)	(16)
-	-	-	(1)	-	1	-	-	-	-	2	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	8
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	⁽¹²⁾ (7)(1)	-	-	-	-	-	133	133
-	2	-	-	-	11	-	-	-	-	-	266
-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	801
-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	68
-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	105
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	32
-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	18

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)

31 בדצמבר 2020		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

המאוחד

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2019 וביום 31 בדצמבר 2018), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2019 וביום 31 בדצמבר 2018).

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד		בנק			מאוחד			
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾			בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾			
סך הכל	צידוד, ריהוט וכלי רכב	צידוד, ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה	סך הכל	צידוד, ריהוט וכלי רכב	עלויות תוכנה	סך הכל	
א. ההרכב								
עלות הנכסים								
עלות נכסים ל-31 בדצמבר								
2018	1,271	1,294	2,080	4,645	1,038	1,060	3,910	
תוספות	36	34	230	300	29	25	264	
גריעות	(59)	-	-	(59)	(59)	-	(59)	
עלות נכסים ל-31 בדצמבר								
2019	1,248	1,328	2,310	4,886	1,008	1,085	4,115	
תוספות	40	36	221	297	34	22	251	
גריעות	(76)	-	-	(76)	(75)	-	(75)	
איחוד לראשונה בנק איגוד ⁽²⁾	467	380	519	1,366	-	-	-	
עלות נכסים ל-31 בדצמבר								
2020	1,679	1,744	3,050	6,473	967	1,107	4,291	
פחת והפסדים מירידת ערך								
פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2018								
פחת	580	1,044	1,597	3,221	432	845	2,763	
ירידת ערך	35	36	174	245	24	28	184	
גריעות	-	-	-	-	-	-	-	
פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2019	578	1,080	1,771	3,429	419	873	2,910	
פחת	38	40	198	276	24	28	199	
ירידת ערך	-	-	7	7	-	-	7	
גריעות	(44)	-	-	(44)	(43)	-	(43)	
איחוד לראשונה בנק איגוד ⁽²⁾	232	349	481	1,062	-	-	-	
פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2020								
פחת	804	1,469	2,457	4,730	400	901	3,073	
הערך בספרים⁽³⁾								
ל-31 בדצמבר 2018	691	250	483	1,424	606	215	1,147	
ל-31 בדצמבר 2019	670	248	539	1,457	589	212	1,205	
ל-31 בדצמבר 2020	875	275	593	1,743	567	206	1,218	
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום								
31 בדצמבר 2019	4.1%	13.2%	23.4%	3.6%	12.8%	23.4%		
31 בדצמבר 2020	4.0%	13.7%	23.6%	3.6%	13.4%	23.6%		

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-109 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-59 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2019 כ-84 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-84 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק איגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק איגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונג, בסך של 444 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-292 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2019 - 401 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-267 מיליוני שקלים חדשים בבנק) וליום 31 בדצמבר 2018 - 353 מיליוני שקלים חדשים במאוחד ו-229 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	2%-4%
שיפורים במושכר	7%
ציוד משרדי וריהוט	6%-25%
כלי רכב	15%-20%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	20%-33%

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
8	26	8	34	שאינם מיועדים למכירה
8	18	8	26	מזה - מושכרים לאחרים
-	6	-	6	מיועדים למכירה ⁽⁴⁾

(4) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2020 בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 23 מיליוני שקלים חדשים).

ד. ליום 31 בדצמבר 2020 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2019 - 17 מיליוני שקלים חדשים).

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

ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

2020		
בנק	מאוחד	
85	118	הוצאות בגין חכירה תפעולית
85	118	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2020		
בנק	מאוחד	
40	40	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
82	104	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
16	24	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.3	4.2	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.2	1.2	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון:

2020				
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
מאוחד	בנק	מאוחד	בנק	
36	1	36	1	עד שנה
112	86	111	85	מעל שנה עד שנתיים
93	74	92	73	מעל שנתיים עד 3 שנים
83	68	80	66	מעל 3 שנים עד 4 שנים
67	59	64	57	מעל 4 שנים עד 5 שנים
280	267	247	235	מעל 5 שנים
671	555	630	517	סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
1,060	1,260	1,175	1,759	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
130	230	149	278	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
50	127	127	202	הכנסות לקבל
89	79	89	79	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
-	515	-	630	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾⁽⁴⁾
202	190	281	438	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,531	2,401	1,821	3,386	סך כל הנכסים האחרים

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

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

(3) לפרטים בדבר נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

(4) לפרטים בדבר היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ראה ביאור 1.ה.1 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מאחד		בנק			
2020	2019	2020	2019	ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד
בישראל					
לפי דרישה					
91,615	52,930	55,728	39,170	74,469	אינם נושאים ריבית
40,893	28,977	29,165	24,877	35,178	נושאים ריבית
132,508	81,907	84,893	64,047	109,647	סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב					
147,105	125,153	154,006	149,553	132,495	
279,613	207,060	238,899	213,600	242,142	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
מחוץ לישראל					
לפי דרישה					
961	529	961	529	961	אינם נושאים ריבית
3	3	3	3	3	נושאים ריבית
964	532	964	532	964	סך הכל לפי דרישה
לזמן קצוב					
3,647	3,392	3,271	3,066	3,647	
4,611	3,924	4,235	3,598	4,611	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
284,224	210,984	243,134	217,198	246,753	סך הכל פיקדונות הציבור
(1) מזה:					
135,165	100,915	92,398	80,875	118,436	פיקדונות של אנשים פרטיים
47,566	45,330	43,091	44,675	45,179	פיקדונות של גופים מוסדיים
96,882	60,815	103,410	88,050	78,527	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2020		2019			
כולל בנק אגוד	ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	ללא בנק אגוד		
94,031	82,646	72,152	50,875	תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)	
73,376	61,980	50,875	29,582	עד 1	
41,781	35,223	29,582	22,193	מעל 1 עד 10	
35,060	28,342	22,193	36,182	מעל 10 עד 100	
39,976	38,562	36,182	210,984	מעל 100 עד 500	
284,224	246,753	210,984	246,753	סך הכל	

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק
ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	2020
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
324	569	324	568	פיקדונות לפי דרישה
12,364	16,199	296	612	פיקדונות לזמן קצוב
84	253	84	253	קיבולים
				בנקים מרכזיים:
-	2,200	-	2,200	פיקדונות לזמן קצוב
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
9	14	9	14	פיקדונות לפי דרישה
1	-	1	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	-	-	קיבולים
12,782	19,235	714	3,647	סך כל הפיקדונות מבנקים
			3,779	

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾	
2019	2020	2019	2020			
כולל בנק אגוד ללא בנק אגוד						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי לא צמוד						
-	-	8,102	5,981	6,957	2.27%	2.83
איגרות חוב						
192	192	192	192	192	3.00%	1.36
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾						
במטבע ישראלי צמוד למדד						
-	-	19,000	16,906	18,311	0.53%	3.73
איגרות חוב						
-	-	3,008	3,405	4,823	1.60%	6.70
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:						
במטבע ישראלי צמוד למדד						
3,158	3,163	3,158	3,163	3,163	4.71%	3.16
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾						
3,350	3,355	33,460	29,647	33,446	1.38%	3.90
סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						

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

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 21 - התחייבויות אחרות סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
87	113	87	222	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
1,228	1,209	1,317	1,909	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
259	186	260	206	הכנסות מראש
-	1,403	-	1,403	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד ⁽³⁾
378	255	515	591	הוצאות לשלם
134	167	180	244	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
114	116	114	116	ערבויות לפירעון
118	183	119	232	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
3,300	3,300	4,874	5,431	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
349	600	349	986	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
-	517	-	631	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽⁴⁾⁽⁵⁾
663	1,429	751	1,475	זכאים אחרים ויתרות זכות
6,630	9,478	8,566	13,446	סך כל ההתחייבויות האחרות

- (1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.
 (2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.
 (4) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.
 (5) לפרטים בדבר היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ראה ביאור 1.ה.1 לדוחות הכספיים.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
				הטבות לאחר פרישה⁽¹⁾
184	193	184	236	סכום ההתחייבות
				הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה⁽²⁾
1,041	1,016	1,269	2,134	סכום ההתחייבות
-	-	136	461	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
1,041	1,016	1,133	1,673	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
				הטבות לפני סיום העסקה⁽³⁾
115	117	115	173	סכום ההתחייבות
1,340	1,326	1,432	2,082	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
10	3	10	3	מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

- (1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.
 (2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.
 (3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
366	242	366	243	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	18	17	18	רכישה ושיפוץ בניינים וציוד

4. בפעילות מכירת אשראי

2018	2019	2020	
2,326	571	40	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	577	40	תמורה שהתקבלה במזומן
2,350	577	40	סך הכל תמורה

סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר		
2019	2020	
120	194	המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים: ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾
			עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
19	44	12,653	לפי דרישה שלא נוצלו
4	4	10,672	ערביות לרוכשי דירות
19	40	22,466	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
5	10	5,530	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3	4	9,993	התחייבויות להוצאת ערביות
36	42	8,586	ערביות והתחייבויות אחרות ⁽²⁾
31	36	2,894	ערביות להבטחת אשראי
1	2	206	אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 71 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2019 סך של 57 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26 וביאור 27 א. לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאחד

מטבע ישראל	במטבע חוץ ⁽¹⁾				צמוד מדד	לא צמוד	
	מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	דולרים של ארה"ב			
נכסים							
73,975	265	-	86,570	11,753	1	73,975	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,937	-	446	17,290	3,685	1,674	10,937	ניירות ערך
181	-	-	200	-	19	181	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
168,787	1,759	98	245,525	6,370	64,524	168,787	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
60	-	-	613	372	-	60	אשראי לממשלות
36	-	(5)	31	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
-	-	1,743	1,743	-	-	-	בניינים וציוד
-	-	239	239	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,331	127	113	4,543	518	127	3,331	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,954	23	677	3,386	172	554	1,954	נכסים אחרים
259,261	2,174	3,311	360,140	22,870	66,899	259,261	סך כל הנכסים
התחייבויות							
218,008	2,673	98	284,224	41,259	16,457	218,008	פיקדונות הציבור
2,646	18	-	3,779	1,055	-	2,646	פיקדונות מבנקים
22	-	-	70	46	2	22	פיקדונות הממשלה
7,149	-	-	33,446	-	26,297	7,149	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,928	112	113	5,506	803	22	3,928	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,874	52	1,680	13,446	115	2,718	8,874	התחייבויות אחרות
240,627	2,855	1,891	340,471	43,278	45,496	240,627	סך כל ההתחייבויות
18,634	(681)	1,420	19,669	(20,408)	21,403	18,634	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
2,441	-	-	-	-	(2,441)	2,441	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
(21,938)	442	-	-	21,385	(397)	(21,938)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
396	(24)	-	-	(639)	-	396	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(203)	(2)	-	-	277	-	(203)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(670)	(265)	1,420	19,669	615	18,565	(670)	סך הכל כלי
(962)	35	-	-	472	-	(962)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
816	95	-	-	144	-	816	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

סך הכל	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	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
210,984	-	2,184	4,123	31,352	14,345	158,980	התחייבויות
714	-	24	117	395	-	178	פיקדונות הציבור
29	-	-	-	19	2	8	פיקדונות מבנקים
33,460	-	-	-	-	25,166	8,294	פיקדונות הממשלה
2,686	-	124	142	358	76	1,986	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,566	266	46	7	102	1,287	6,858	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
256,439	266	2,378	4,389	32,226	40,876	176,304	סך כל ההתחייבויות
16,805	1,476	(374)	(369)	(14,970)	17,895	13,147	הפרש
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	201	602	16,203	(1,024)	(15,982)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,805	1,476	(200)	(50)	425	13,413	1,741	סך הכל כללי
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
69,174	-	80	137	11,176	-	57,781	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,068	160	-	232	2,157	45	2,474	ניירות ערך
194	-	-	-	-	19	175	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
210,084	-	1,633	3,888	5,893	59,710	138,960	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לממשלות
5,952	5,767	-	-	-	-	185	השקעות בחברות מוחזקות
1,218	1,218	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
3,688	-	108	242	130	127	3,081	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,401	558	6	-	95	492	1,250	נכסים אחרים
298,392	7,703	1,827	4,680	19,823	60,393	203,966	סך כל הנכסים
התחייבויות							
243,134	-	2,149	4,088	35,203	35,052	166,642	פיקדונות הציבור
19,235	-	103	431	1,884	585	16,232	פיקדונות מבנקים
67	-	-	-	46	2	19	פיקדונות הממשלה
3,355	-	-	-	-	3,163	192	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,319	-	92	447	297	22	3,461	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,478	1,676	47	6	28	1,831	5,890	התחייבויות אחרות
279,588	1,676	2,391	4,972	37,458	40,655	192,436	סך כל ההתחייבויות
18,804	6,027	(564)	(292)	(17,635)	19,738	11,530	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	220	106	18,588	(562)	(18,352)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(24)	184	(753)	-	593	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	45	132	-	(175)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
18,804	6,027	(370)	43	332	16,735	(3,963)	סך הכל כללי
-	-	33	297	421	-	(751)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	78	(405)	(1,010)	-	1,337	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש
-------------------------	--------------------------	--------------------	--------------------------	---------------------------	-------------------

כולל בנק אגוד

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

17,404	24,521	26,514	36,928	11,384	90,983 ⁽³⁾	נכסים
5,609	6,673	20,470	33,324	39,386	160,251	התחייבויות
11,795	17,848	6,044	3,604	(28,002)	(69,268)	הפרש
376	(40)	559	(5,133)	(5,099)	(9,312)	עסקאות עתידיות
16	17	23	340	111	(239)	אופציות
12,187	17,825	6,626	(1,189)	(32,990)	(78,819)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

מטבע חוץ

779	964	2,139	2,494	1,416	20,417	נכסים
119	250	1,275	10,949	5,919	33,950	התחייבויות
660	714	864	(8,455)	(4,503)	(13,533)	הפרש
90	(101)	(632)	(8,375)	(3,071)	(7,330)	מזה: הפרש בדולר
188	275	488	461	(872)	12,164	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
(207)	200	748	7,459	5,506	6,934	עסקאות עתידיות
(16)	(17)	(23)	(340)	(111)	239	אופציות
437	897	1,589	(1,336)	892	(6,360)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

סך הכל

18,183	25,485	28,653	39,422	12,800	111,400	נכסים
5,728	6,923	21,745	44,273	45,305	194,201	התחייבויות
12,455	18,562	6,908	(4,851)	(32,505)	(82,801)	הפרש
17,788	22,443	26,788	32,446	11,241	17,251	מזה: אשראי לציבור
1,117	3,214	10,992	36,214	43,386	182,259	מזה: פיקדונות הציבור

(1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(2) כולל נכסים בסך 988 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,401 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 91 מיליוני שקלים חדשים.

(4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.75%	330,388	2,775	384,617	25,598	72,168	63,730	15,387
0.90%	287,443	76	293,411	619	4,691	16,146	6,242
	42,945	2,699	91,206	24,979	67,477	47,584	9,145
	(17,908)	24	(16,311)	(6)	1,798	385	161
	192	-	294	-	-	9	17
	25,229	2,723	75,189	24,973	69,275	47,978	9,323
1.60%	26,441	56	35,269	22	2,373	3,513	1,152
0.44%	51,137	3	52,811	28	50	201	70
	(24,696)	53	(17,542)	(6)	2,323	3,312	1,082
	(22,690)	419	(18,214)	(13)	981	172	65
	10,377	-	14,180	-	236	729	511
	21,311	-	20,667	-	38	(26)	15
	(3,578)	53	2,831	(6)	2,361	3,277	1,080
	(6,963)	106	5,956	(12)	4,722	6,563	2,177
2.65%	356,829	2,831	419,886	25,620	74,541	67,243	16,539
0.86%	338,580	79	346,222	647	4,741	16,347	6,312
1.79%	18,249	2,752	73,664	24,973	69,800	50,896	10,227
2.95%	245,427	1,999	298,460	25,381	72,352	57,510	15,260
0.19%	284,126	-	288,028	151	2,822	4,814	3,059

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
ללא בנק אגוד						מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)
76,586 ⁽³⁾	9,095	31,082	23,146	21,225	14,781	נכסים
136,909	36,151	28,947	18,487	5,898	3,963	התחייבויות
(60,323)	(27,056)	2,135	4,659	15,327	10,818	הפרש
(6,249)	(5,338)	(6,128)	(153)	(200)	207	עסקאות עתידיות
(116)	111	340	23	17	16	אופציות
(66,688)	(32,283)	(3,653)	4,529	15,144	11,041	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ						
19,274	1,349	2,289	1,931	722	540	נכסים
28,088	5,478	10,312	1,184	168	49	התחייבויות
(8,814)	(4,129)	(8,023)	747	554	491	הפרש
(7,938)	(3,114)	(8,376)	(632)	(107)	55	מזה: הפרש בדולר
12,164	(872)	461	488	275	188	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
6,249	5,338	6,128	153	200	(207)	עסקאות עתידיות
116	(111)	(340)	(23)	(17)	(16)	אופציות
(2,449)	1,098	(2,235)	877	737	268	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סך הכל						
95,860	10,444	33,371	25,077	21,947	15,321	נכסים
164,997	41,629	39,259	19,671	6,066	4,012	התחייבויות
(69,137)	(31,185)	(5,888)	5,406	15,881	11,309	הפרש
14,343	9,007	28,810	23,789	19,993	15,904	מזה: אשראי לציבור
153,956	40,440	31,921	10,024	2,689	942	מזה: פיקדונות הציבור

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 411 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,401 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.82%	287,183	⁽²⁾ 1,835	338,115	23,944	67,375	57,122	13,759
0.88%	250,364	64	256,182	465	4,439	14,956	5,967
	36,819	1,771	81,933	23,479	62,936	42,166	7,792
	(17,887)	-	(17,888)	-	(38)	26	(15)
	417	-	417	-	-	9	17
	19,349	1,771	64,462	23,479	62,898	42,201	7,794
1.42%	22,760	32	30,547	-	487	3,034	921
0.44%	43,756	3	45,375	-	-	81	15
	(20,996)	29	(14,828)	-	487	2,953	906
	(19,703)	-	(20,026)	-	(9)	78	17
	10,377	-	14,180	-	236	729	511
	17,888	-	17,888	-	38	(26)	15
	(418)	-	(417)	-	-	(9)	(17)
	(3,526)	29	2,643	-	525	2,918	904
2.73%	309,943	1,867	368,662	23,944	67,862	60,156	14,680
0.85%	294,120	67	301,557	465	4,439	15,037	5,982
	15,823	1,800	67,105	23,479	63,423	45,119	8,698
2.94%	220,828	1,426	270,506	23,944	67,751	53,084	13,881
0.15%	246,753	-	250,709	151	2,822	4,766	2,998

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)						
נכסים	68,693 ⁽³⁾	8,471	27,783	21,842	18,879	14,781
התחייבויות	108,350	36,133	29,471	18,902	7,843	4,375
הפרש	(39,657)	(27,662)	(1,688)	2,940	11,036	10,406
עסקאות עתידיות	(6,249)	(5,338)	(6,128)	(153)	(200)	207
אופציות	(116)	111	340	23	17	16
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(46,022)	(32,889)	(7,476)	2,810	10,853	10,629
מטבע חוץ						
נכסים	19,006	1,264	2,149	1,947	691	508
התחייבויות	26,771	5,741	10,647	1,184	168	49
הפרש	(7,765)	(4,477)	(8,498)	763	523	459
מזה: הפרש בדולר	(7,486)	(3,381)	(8,872)	(638)	(116)	54
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	11,903	(1,051)	26	638	301	194
עסקאות עתידיות	6,249	5,338	6,128	153	200	(207)
אופציות	116	(111)	(340)	(23)	(17)	(16)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(1,400)	750	(2,710)	893	706	236
סך הכל						
נכסים	87,699	9,735	29,932	23,789	19,570	15,289
התחייבויות	135,121	41,874	40,118	20,086	8,011	4,424
הפרש	(47,422)	(32,139)	(10,186)	3,703	11,559	10,865
מזה: אשראי לציבור	12,557	8,502	27,002	22,165	18,628	14,740
מזה: פיקדונות הציבור	126,539	40,033	33,913	16,530	5,268	3,515

(1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(2) כולל נכסים בסך 286 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 2,650 מיליוני שקלים חדשים וסכומי הריגה ממסגרות חח"ד בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

(4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
2.82%	268,199	⁽²⁾ 1,621	315,294	23,944	67,055	51,219	12,627
0.84%	233,327	64	238,968	427	3,909	22,101	7,457
	34,872	1,557	76,326	23,517	63,146	29,118	5,170
	(17,887)	-	(17,888)	-	(38)	26	(15)
	417	-	417	-	-	9	17
	17,402	1,557	58,855	23,517	63,108	29,153	5,172
1.42%	22,490	⁽²⁾ 32	29,949	-	487	2,977	920
0.44%	44,585	3	44,656	-	-	81	15
	(22,095)	29	(14,707)	-	487	2,896	905
	(20,411)	-	(20,411)	-	(9)	21	16
	9,338	-	13,487	-	236	729	511
	17,888	-	17,888	-	38	(26)	15
	(418)	-	(417)	-	-	(9)	(17)
	(4,625)	29	2,764	-	525	2,861	903
2.73%	290,689	1,653	345,243	23,944	67,542	54,196	13,547
0.82%	277,912	67	283,624	427	3,909	22,182	7,472
	12,777	1,586	61,619	23,517	63,633	32,014	6,075
2.81%	210,084	1,212	258,471	23,944	67,431	50,591	12,911
0.51%	243,134	-	247,955	151	2,775	13,541	5,690

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון⁽¹⁾ - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
נכסים	69,378 ⁽³⁾	10,345	29,708	23,485	15,886	
התחייבויות	123,836	47,388	38,700	8,160	4,737	
הפרש	(54,458)	(37,043)	(8,992)	15,325	11,149	1,746

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	
נכסים	63,755 ⁽⁴⁾	9,943	27,608	21,741	14,768	
התחייבויות	101,273	46,939	40,539	10,082	5,980	
הפרש	(37,518)	(36,996)	(12,931)	11,659	8,788	(207)

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 533 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,012 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 100 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,063 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 415 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.00%	271,502	⁽²⁾ 3,244	314,386	21,418	61,537	51,428	12,656
1.23%	256,173	35	261,826	490	4,944	12,686	4,086
	15,329	3,209	52,560	20,928	56,593	38,742	8,570

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.02%	254,798	⁽⁵⁾ 3,028	298,076	21,418	61,310	48,862	11,593
1.31%	242,403	35	247,589	443	4,099	16,446	4,503
	12,395	2,993	50,487	20,975	57,211	32,416	7,090