

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2021

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
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

84	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
89	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
91	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
95	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
96	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
97	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
99	ביאור 5 - ניירות ערך
106	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
109	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
110	ביאור 8 - זכויות עובדים
112	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
116	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
125	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
131	ביאור 12 - מגזרי פעילות
142	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
159	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
162	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
174	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף
175	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		ביאור	
7,528	1,686	2,208	2	הכנסות ריבית
1,708	339	517	2	הוצאות ריבית
5,820	1,347	1,691		הכנסות ריבית, נטו
1,050	345	13	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,770	1,002	1,678		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
221	64	189	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,671	424	477		עמלות
221	105	66		הכנסות אחרות
2,113	593	732		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
2,644	644	870		משכורות והוצאות נלוות
871	205	240		אחזקה ופחת בניינים וציוד
764	168	231		הוצאות אחרות
4,279	1,017	1,341		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,604	578	1,069		רווח לפני מיסים
903	200	358		הפרשה למיסים על הרווח
1,701	378	711		רווח לאחר מיסים
1	-	(12)		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:				
1,702	378	699		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(21)	(23)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,610	357	676		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, 19 במאי 2021

ח' בסיוון התשפ"א

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)

רווח בסיסי			
6.70	1.52	2.65	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
240,462	234,996	255,077	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
רווח מדולל			
6.69	1.51	2.64	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
240,797	236,079	255,738	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			רווח נקי:
1,702	378	699	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(21)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,610	357	676	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
69	(90)	(65)	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
3	32	(30)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
14	234	11	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
86	176	(85)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(29)	(60)	28	השפעת המס המתייחס
			רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
57	116	(57)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	10	1	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
56	106	(58)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
			רווח כולל:
1,759	494	642	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(93)	(31)	(24)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,666	463	618	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור
2020	2020	2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים				
86,570	56,385	91,392		מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	8,709	19,529	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾
200	36	139		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	212,163	251,957	6,13	אשראי לציבור
(2,433)	(1,933)	(2,418)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
245,525	210,230	249,539	6,13	אשראי לציבור, נטו
613	831	582		אשראי לממשלות
31	30	18		השקעות בחברות כלולות
1,743	1,437	1,702		בניינים וציוד
239	87	231		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	4,369	3,643	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	2,617	3,635		נכסים אחרים
360,140	284,731	370,410		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
284,224	223,189	293,766	7	פיקדונות הציבור
3,779	924	4,293		פיקדונות מבנקים
70	69	44		פיקדונות הממשלה
33,446	30,237	33,335		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	4,181	3,172	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	8,957	15,489		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
340,471	267,557	350,099		סך כל ההתחייבויות
18,804	16,371	19,422		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	803	889		זכויות שאינן מקנות שליטה
19,669	17,174	20,311		סך כל ההון
360,140	284,731	370,410		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 15,769 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוון במאוחד (ביום 31 במרץ 2020 - 5,036 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 13,359 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 229 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2020 - 132 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן הכל הונמקנות שליטה	סך הכל העצמי ⁽³⁾	עודפים ⁽²⁾	רווח הכל כולל אחר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר	קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)	
								2021	2020
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	
699	23	676	676	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
-	-	-	-	-	-	(2)	2	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾	
(57)	1	(58)	-	(58)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
20,311	889	19,422	16,224	(334)	3,532	85	3,447	יתרה ליום 31 במרץ 2021	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)									
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70	2,232	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
51	-	51	51	-	-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾	
16,856	772	16,084	14,114	(332)	2,302	70	2,232	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה	
378	21	357	357	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(176)	-	(176)	(176)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	
-	-	-	-	-	-	(3)	3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾	
116	10	106	-	106	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
17,174	803	16,371	14,295	(226)	2,302	67	2,235	יתרה ליום 31 במרץ 2020	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)									
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70	2,232	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
51	-	51	51	-	-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾	
16,856	772	16,084	14,114	(332)	2,302	70	2,232	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה	
1,702	92	1,610	1,610	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(176)	-	(176)	(176)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾	
23	-	23	-	-	23	23	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
-	-	-	-	-	-	(6)	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾	
1,207	-	1,207	-	-	1,207	-	1,207	הנפקת מניות ⁽⁷⁾	
57	1	56	-	56	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	

(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 2020.

(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 1.1.1.

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

(6) ברבעון הראשון של שנת 2021 הונפקו 85,952 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

ברבעון הראשון של שנת 2020 הונפקו 98,503 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

בשנת 2020 הונפקו 266,111 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.

(7) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 25 ו'1-35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,702	378	699	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי
			התאמות
(1)	-	12	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
283	67	90	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
1,050	345	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(101)	(38)	(30)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(35)	(20)	8	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
3	14	(56)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(41)	(13)	-	רווח מממוש בניינים וציוד
-	-	4	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
23	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(188)	(55)	(12)	מיסים נדחים, נטו
1	6	(1)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
285	(108)	(129)	התאמות בגין הפרשי שער
63	(58)	78	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
(1,060)	(1,759)	870	נכסים בגין מכשירים נגזרים
596	(1)	(51)	ניירות ערך למסחר
(630)	(779)	(220)	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
1,690	1,495	(2,334)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,423	649	2,072	התחייבויות אחרות
5,063	123	1,013	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2021	2020	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
1,120	884	(2,939)		
(16,038)	(5,566)	(3,634)		
43	(175)	31		
(24)	84	61		
(954)	(517)	(223)		
1,216	829	432		
(4,806)	(800)	(6,904)		
4,751	1,873	4,123		
1,030	-	207		
40	-	-		
10,280	-	-		
(733)	(301)	(396)		
(288)	(59)	(48)		
73	22	-		
2	2	1		
(4,288)	(3,724)	(9,289)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
שינוי נטו בפקדונות בבנקים				
שינוי נטו באשראי לציבור				
שינוי נטו באשראי לממשלות				
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון				
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר				
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר				
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה				
תמורה ממכירת תיקי אשראי				
רכישת חברת בת שאוחדה לראשונה - בנק אגוד				
רכישת תיקי אשראי - ציבור				
רכישת בניינים וציוד				
תמורה ממימוש בניינים וציוד				
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות				
מזומנים נטו מפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
שינוי נטו בפקדונות הציבור				
שינוי נטו בפקדונות מבנקים				
שינוי נטו בפקדונות הממשלה				
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
דיבידנד ששולם לבעלי מניות				
מזומנים נטו מפעילות מימון				
36,372	12,205	9,542		
2,946	210	514		
41	40	(26)		
2,010	-	-		
(5,666)	(3,189)	-		
(176)	(176)	-		
35,527	9,090	10,030		
גידול במזומנים				
יתרת מזומנים לתחילת התקופה				
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים				
49,448	49,448	85,465		
(285)	108	129		
85,465	55,045	87,348		
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
ריבית שהתקבלה				
ריבית ששולמה				
דיבידנדים שהתקבלו				
מסים על הכנסה שהתקבלו				
מסים על הכנסה ששולמו				
7,679	2,214	2,620		
2,258	521	458		
15	2	4		
67	49	8		
1,124	279	297		
נספח א' - פעולות שלא במזומן				
רכישות בניינים וציוד				
מכירות בניינים וציוד				
8	1	1		
-	(1)	-		
(1,207)	-	-		
הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2021 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 במאי 2021, ח' בסיון התשפ"א. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020.

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

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

ב. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 1 סעיף 6.1 ד. לדוחות הכספיים לשנת 2020, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2020 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 10 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים. בהתאם להנחיות הפיקוח, טווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה. בהתאם לכך, גדל טווח השנים בשנת 2021 ל-11 שנים.

ג. השפעת משבר נגיף הקורונה

התפרצות נגיף הקורונה והתפשטותו בעולם הובילה למשבר בריאותי וכלכלי עולמי. התפשטות הנגיף בחודש ינואר 2020 החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של 2020.

בחודש פברואר 2021, לאור קצב ההתחשנות והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר הופעל בישראל התו הירוק אשר מאפשר למתחשנים ולמחלימים להיכנס לקניונים, להשתתף באירועי תרבות וספורט ולהתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרץ נפתחו מחדש חלק ממקומות הבידור והתחילה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה.

התפשטות הנגיף הביאה במהלך שנת 2020 להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק אשר לה השפעות נוספות על פעילות הבנק, לרבות בגין עלייה נוספת בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021, בהמשך להסרת המגבלות ולתהליך החזרה לשגרה, השתנתה המגמה והחל שיפור בפעילות הכלכלית. בהתאם, חלה ברבעון זה ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, והבנק הכיר בהוצאות להפסדי אשראי של 16 מיליון שקלים חדשים. בנוסף, הורדת ריביות לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים והורדות נוספות שעשויות להתבצע בעלות השפעה על הכנסות והוצאות מריבית של הבנק וכן על התייבבות אקטואריות שהוכרו כתוצאה מתוכניות להטבה מוגדרת לעובדים.

דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיוח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה- דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיוח 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 ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני הפסדי האשראי יותאמו למידע הנוסף.

להלן עיקרי ההנחיות:

- 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 ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני הפסדי האשראי יותאמו למידע הנוסף.
- לגבי הטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

- לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור של עד 30 יום וניתנה להם דחייה כאמור, לא ייחשבו כהלוואות בפיגור בתקופת הדחייה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להקפיא את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום (למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית).
- במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלוואות פגומות שאינן צוברות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על הבנק לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא.
- לגבי הלוואות לדיור 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.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 16 ביוני 2020, ממשיך הבנק לפעול בהתאם לדגשים לעיל. כמו כן, נדרש הבנק להרחיב את הגילוי בדוח הדיסקרטוריון, 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.

במסגרת מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 3 בדצמבר 2020 בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שיראה את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים.

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

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 24% או יותר, ו-4.5% לגבי תאגידי בנקאיים אחרים.

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בהנחיות והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2021.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2021 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

- עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת;
- עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מידת שווי הוגן;
- עדכון תקינה 12-2019 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה;
- עדכון תקינה 01-2020 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה;

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

1. עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2018-14 בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידי בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

2. עדכון תקינה 2018-13 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-13 בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020, אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-13 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה יחולו החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך.

ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. עדכון תקינה 2019-12 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-12 בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.

עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על הכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת.

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מכאן ולהבא, למעט הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין השקעה בחברה זרה כלולה, אשר לגביה היישום יהיה בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. עדכון תקינה 2020-01 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321 נושא 815 בקודיפיקציה

בחודש ינואר 2020 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2020-01 בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה, המהווה תיקון לנושאים אלו בקודיפיקציה (להלן "התיקון"), וזאת בהמשך להחלטה טנטטיבית בדבר מכשירים פיננסיים של EITF מיום 26 ביוני 2019.

התיקון מבהיר כי השקעות במכשירים הוניים ימדדו מחדש בשווי הוגן במועד היישום לראשונה או הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), והשווי הוגן כאמור יתבסס על העסקה הנצפית שהייתה הגורם לשינוי בשיטת המדידה (בתנאי שהעסקה הנצפית עומדת בתנאים המפורטים בנושא 321 בקודיפיקציה).

כמו כן, התיקון מבהיר כי אם ישות מחזיקה בחוזי אקדמה (forward contracts) או באופציות רכישה שנרכשו (purchased call) options שאינם נגזרים, לרכישת מכשירים הוניים, מכשירים אלה ימדדו בהתאם לעקרונות השווי הוגן כאמור בהוראות נושא 321 בקודיפיקציה בטרם מועד הסילוק או המימוש ככל שיעמדו במספר תנאים, בין השאר, בתנאי שהמכשירים שיירכשו במועד הסילוק או המימוש יטופלו במסגרת הוראות נושא 321 או 320 בקודיפיקציה. בבחינת עמידה בתנאי כאמור הישות אינה נדרשת להתחשב אם המכשירים ההוניים שיירכשו יטופלו בשיטת השווי המאזני במועד הסילוק או המימוש.

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מכאן ולהבא.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2021.	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.	צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות ותפעוליות, וכן השלכות חשבונאיות שיחייבו בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, בחינה של אופן הטיפול בהסכמי חוב שיעודכנו, ובחינה של ההשפעה על שיעורי היוון ושל קביעת מדרג השווי ההוגן.
עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04	מרץ 2020	ניתן להחיל החל המוסד מהדוחות הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך (ה-"FASB") בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	האמריקאי חשבונאית (ה-"FASB")	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,299	1,601	2,140	א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
22	7	3	מאשראי לציבור
90	44	21	מאשראי לממשלה
11	1	1	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	מפיקדונות בבנקים
106	33	43	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
7,528	1,686	2,208	מאיגרות חוב
			סך כל הכנסות הריבית
1,316	312	363	ב. הוצאות ריבית
4	-	-	על פיקדונות הציבור
7	2	1	על פיקדונות הממשלה
380	25	153	על פיקדונות מבנקים
1	-	-	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,708	339	517	על התחייבויות אחרות
			סך כל הוצאות הריבית
5,820	1,347	1,691	סך הכנסות ריבית, נטו
17	21	4	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
22	6	6	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
78	25	35	מוחזקות לפדיון
6	2	2	זמינות למכירה
106	33	43	למסחר
			סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(1,020)	916	806
(1,020)	916	806
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM⁽¹⁾		
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
2. מהשקעה באיגרות חוב		
101	38	25
101	38	25
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה		
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב		
920	(798)	(757)
3. הפרשי שער, נטו		
4. רווחים מהשקעה במניות		
13	-	5
-	-	(4)
15	2	4
23	(14)	52
51	(12)	57
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר		
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר		
דיבינדנדה ממניות שאינן למסחר		
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו⁽³⁾		
סך הכל מהשקעה במניות		
-	-	-
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
52	144	131
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾		
137	(100)	66
31	24	(9)
1	(4)	1
169	(80)	58
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾		
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון		
56	33	20
113	(113)	38
-	-	-
-	-	-
169	(80)	58
חשיפת ריבית		
חשיפת מטבע חוץ		
חשיפה למניות		
חשיפה לסחורות ואחרים		
סך הכל		

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מסה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
(בלתי מבוקר)						
82	(1)	10	(399)	(308)	(32)	(276)
(43)	(1)	(20)	7	(57)	1	(58)
39	(2)	(10)	(392)	(365)	(31)	(334)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020						
(בלתי מבוקר)						
36	(1)	8	(408)	(365)	(33)	(332)
(59)	-	21	154	116	10	106
(23)	(1)	29	(254)	(249)	(23)	(226)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
36	(1)	8	(408)	(365)	(33)	(332)
46	-	2	9	57	1	56
82	(1)	10	(399)	(308)	(32)	(276)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2020			2020			2021		
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								
112	(58)	170	(34)	18	(52)	(27)	13	(40)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾								
(66)	35	(101)	(25)	13	(38)	(16)	9	(25)
46	(23)	69	(59)	31	(90)	(43)	22	(65)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
2	(1)	3	21	(11)	32	(20)	10	(30)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	(1)	3	21	(11)	32	(20)	10	(30)
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(22) ⁽⁴⁾	11	(33)	147 ⁽⁴⁾	(77)	224	(4) ⁽⁴⁾	1	(5)
31	(16)	47	7	(3)	10	11	(5)	16
9	(5)	14	154	(80)	234	7	(4)	11
57	(29)	86	116	(60)	176	(57)	28	(85)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
1	(1)	2	10	(5)	15	1	(1)	2
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
56	(28)	84	106	(55)	161	(58)	29	(87)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
3,129	3,129	58	(5)	3,182	של ממשלת ישראל
358	358	5	-	363	של מוסדות פיננסיים בישראל
17	17	-	-	17	של אחרים בישראל
3,504	3,504	63	(5)	3,562	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾	
9,659	9,655	85	(81)	9,659	של ממשלת ישראל
2,941	2,942	1	(2)	2,941	של ממשלות זרות ⁽³⁾
201	199	2	-	201	של מוסדות פיננסיים בישראל
221	219	3	(1)	221	של מוסדות פיננסיים זרים
33	32	1	-	33	מגובי נכסים (ABS)
687	649	39	(1)	687	של אחרים בישראל
301	291	12	(2)	301	של אחרים זרים
14,043	13,987	143	(87)	14,043	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾					
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾	
528	412	120	(4)	528	
256	256	-	-	256	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
18,133	17,903	326	(96)	18,075	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾
		רווחים	הפסדים	
(4) איגרות חוב למסחר				
1,384	1,393	-	(9)	1,384
1	1	-	-	1
25	23	2	-	25
27	25	2	-	27
1,437	1,442	4	(9)	1,437
סך כל איגרות חוב למסחר				
17	20	2	(5)	17
1,454	1,462	6	(14)	1,454
סך כל ניירות הערך למסחר				
19,587	19,365	332	(110)	19,529
סך כל ניירות הערך⁽²⁾				
(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 ששוועבדו למלווים בסך 1,075 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 164 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) נקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד, 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 הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3459	3459	34	(5)	3488
138	138	2	-	140
26	26	-	-	26
3,623	3,623	36	(5)	3,654
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,370	3,398	23	(51)	3,370
678	684	-	(6)	678
112	114	-	(2)	112
4,160	4,196	23	(59)	4,160
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
137	105	32	-	137
50	50	-	-	50
7,920	7,924	91	(64)	7,951
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
789	794	-	(5)	789
789	794	-	(5)	789
סך כל איגרות חוב למסחר				
8,709	8,718	91	(69)	8,740
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 673 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 40 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) 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-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
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 לפידיין				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
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				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות ⁽³⁾				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
מגובי נכסים (ABS)				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
426	355	71	-	426
216	216	-	-	216
15,879	15,691	259	(2)	15,948
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾				
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		הערך במאזן	
		רווחים	הפסדים		
					(4) איגרות חוב למסחר
1,342	1,348	2	(8)	1,342	של ממשלת ישראל
2	2	-	-	2	של מוסדות פיננסיים בישראל
20	19	1	-	20	של אחרים בישראל
27	26	1	-	27	של אחרים זרים
1,391	1,395	4	(8)	1,391	סך כל איגרות חוב למסחר
20	20	-	-	20	מניות וניירות ערך אחרים
1,411	1,415	4	(8)	1,411	סך כל ניירות הערך למסחר
17,359	17,106	263	(10)	17,290	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
					(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
					יתרת חוב רשומה של-
47				47	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
47				47	

- (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 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) 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 באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 לפדין הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾ (לפידיון-עלות מופחתת)		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽⁴⁾ (לפידיון-עלות מופחתת)		
סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)								
אגרות חוב מוחזקות לפידיון								
-	-	-	-	5	-	5	190	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	5	-	5	190	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
אגרות חוב זמינות למכירה								
4	-	4	299	77	-	77	4,226	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2	-	2	2,827	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	1	-	1	30	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	1	-	1	95	של אחרים בישראל
-	-	-	-	2	-	2	77	של אחרים זרים
4	-	4	299	83	-	83	7,255	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)								
אגרות חוב מוחזקות לפידיון								
-	-	-	-	5	-	5	769	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	5	-	5	769	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
אגרות חוב זמינות למכירה								
2	-	2	10	49	-	49	1,889	של ממשלת ישראל
6	-	6	360	-	-	-	-	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	2	-	2	112	של מוסדות פיננסיים זרים
8	-	8	370	51	-	51	2,001	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
אגרות חוב מוחזקות לפידיון								
-	-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	20	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	20	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
אגרות חוב זמינות למכירה								
1	-	1	9	1	-	1	390	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	31	של ממשלות זרות ⁽²⁾
1	-	1	9	1	-	1	421	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
33	-	1	32	33	אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
33	-	1	32	33	סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה
ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
-	-	-	-	-	אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
-	-	-	-	-	סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
33	-	-	33	33	אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)
33	-	-	33	33	סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

לימים 31 במרץ 2021, 31 במרץ 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	סך הכל	וממשלות		לדיר	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
68,750	9,532	59,218	678	58	58,482
192,739	-	192,739	23,265	159,885	9,589
161,864	-	161,864	-	159,885	1,979
261,489	9,532	251,957	23,943	159,943⁽²⁾	68,071
סך הכל חובות					
מזה:					
555	-	555	69	-	486
1,129	1	1,128	20	58	1,050
1,684	1	1,683	89	58	1,536
סך הכל חובות פגומים					
1,413	-	1,413	22	1,363	28
744	-	744	74	12	658
3,841	1	3,840	185	1,433	2,222
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
1,094	3	1,091	29	1	1,061
1,327	-	1,327	264	917	146
926	-	926	-	917	9
2,421	3	2,418	293	918	1,207
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
356	1	355	19	1	335
מזה: בגין חובות פגומים					
31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
58,501	12,945	45,556	652	70	44,834
166,607	-	166,607	19,459	138,126	9,022
140,039	-	140,039	-	138,126	1,913
225,108	12,945	212,163	20,111	138,196⁽²⁾	53,856
סך הכל חובות					
מזה:					
377	-	377	65	-	312
1,009	-	1,009	22	70	917
1,386	-	1,386	87	70	1,229
סך הכל חובות פגומים					
1,609	-	1,609	27	1,546	36
1,113	-	1,113	126	-	987
4,108	-	4,108	240	1,616	2,252
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
835	3	832	26	2	804
1,101	-	1,101	254	729	118
736	-	736	-	729	7
1,936	3	1,933	280	731	922
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
284	-	284	21	2	261
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 9,625 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 7,937 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 705 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 531 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
בנקים		אשראי לציבור			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾					
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⁽¹⁾					
675	2	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⁾					
1,695	2	1,693	264	674	755
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
339	-	339	22	1	316
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 9,690 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 10 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 732 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
45	(23)	(10)	12	1	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(1)	(42)	(84)	-	(84)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
23	-	24	47	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(18)	(1)	(18)	(37)	-	(37)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3	-	4	7	-	7	רכישת בנק אגוד
1,413	918	316	2,647	3	2,650	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
206	-	23	229	-	229	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,041	731	293	2,065	3	2,068	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
119	-	13	132	-	132	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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 לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרונות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרונות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				בישראל
				לפי דרישה
91,615	59,737	96,425		אינם נושאים ריבית
40,893	31,096	46,029		נושאים ריבית
132,508	90,833	142,454		סך הכל לפי דרישה
147,105	128,172	147,047		לזמן קצוב
279,613	219,005	289,501		סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
961	623	653		אינם נושאים ריבית
3	3	3		נושאים ריבית
964	626	656		סך הכל לפי דרישה
3,647	3,558	3,609		לזמן קצוב
4,611	4,184	4,265		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
284,224	223,189	293,766		סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
135,165	110,458	138,074		פיקדונות של אנשים פרטיים
47,566	41,216	52,643		פיקדונות של גופים מוסדיים
96,882	67,331	98,784		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
94,031	76,545	97,454		עד 1
73,376	57,166	75,182		מעל 1 עד 10
41,781	31,803	43,046		מעל 10 עד 100
35,060	23,662	38,081		מעל 100 עד 500
39,976	34,013	40,003		מעל 500
284,224	223,189	293,766		סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיצויים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2020.
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") בתוקף לשלוש (3) שנים, החל מיום 1 בינואר 2020. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2020.
ביום 24 בדצמבר 2020 אישרה האסיפה הכללית לאחר קבלת אישורם של הדירקטוריון וועדת תגמול, עדכון מדיניות התגמול לנושאי משרה בעניין ביטוח אחריות נושא משרה.
3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה
בחודש פברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2020-2022 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2020.
4. הסכם קיבוצי מיוחד בנק 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. נכון לחודש פברואר 2021 ההודעות נוגעות לכ-705 פקידים וכ-225 מנהלים ומורשי חתימה בבנק אגוד המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. 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"). 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, נכון לחודש פברואר 2021.
ביום 25 במרץ 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שסיימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת העובדים על פי התוכנית תהא מדורגת ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. במועד ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-400 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-263 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יצוין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחסת ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשמת כחוצאה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
20,708	16,718	20,137	20,137
הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾			
20,708	16,718	20,137	20,137
הון רובד 1 ⁽¹⁾			
6,665	5,803	7,176	7,176
הון רובד 2			
27,373	22,521	27,313	27,313
סך הכל הון כולל ⁽⁴⁾			
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
188,340	156,641	185,392	185,392
סיכון אשראי			
2,484	1,843	2,228	2,228
סיכוי שוק			
13,112	10,517	12,864	12,864
סיכון תפעולי			
203,936	169,001	200,484	200,484
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾			
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
באחוזים			
10.15	9.89	10.04	10.04
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
10.15	9.89	10.04	10.04
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון			
13.42	13.33	13.62	13.62
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			
8.66	8.82	8.68	8.68
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾			
12.16	12.32	12.18	12.18
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾			
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
9.55	9.54	9.44	9.44
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
9.55	9.54	9.44	9.44
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון			
12.81	13.15	12.76	12.76
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			
8.00	8.00	8.00	8.00
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
11.50	11.50	11.50	11.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
14.06	-	12.91	12.91
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
14.06	-	12.91	12.91
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון			
17.45	-	16.23	16.23
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			
8.39	-	8.44	8.44
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
11.89	-	11.94	11.94
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.3 להלן.

(2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הפוחחו של 40 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 במרץ 2020 - 65 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2020 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 31 במרץ		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)				
א. הון עצמי רובד 1				
19,669	17,174	20,311		הון עצמי
(438)	(392)	(472)		הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
19,231	16,782	19,839		סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(187)	(87)	(182)		מוניטין
(127)	-	(118)		מיסים נדחים לקבל
1,099	(42)	1,068		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽⁴⁾
785	(129)	768		סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
121	65	101		סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
20,137	16,718	20,708		סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2				
4,861	4,032	4,382		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,315	1,771	2,283		הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
7,176	5,803	6,665		סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:				
-	-	-		סך הכל ניכויים - הון רובד 2
7,176	5,803	6,665		סך הכל הון רובד 2
27,313	22,521	27,373		סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2020	2020	2020	2021	
			באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון				
9.98	9.84	10.10		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות
0.06	0.05	0.05		השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות
10.04	9.89	10.15		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד, לפרטים נוספים ראה ביאור 25 ו' בדוח הכספי לשנת 2020.

(2) מזה 99 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2020 - 57 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-8 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2020 - 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-29 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 31 במרץ		באחוזים	
	2020	2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
133	117	133		1. בנתוני המאוחד
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
129	118	125		2. בנתוני הבנק
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
249	206	242		3. חברות בת משמעותיות
100	100	100		בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
				יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
-	-	178		בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
-	-	100		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		באחוזים	
	2020	2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
20,137	16,718	20,708		1. בנתוני המאוחד
388,370	309,863	401,308		הון רובד ⁽¹⁾
				סך החשיפות
5.19	5.40	5.16		יחס המינוף
4.50	5.00	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
5.07	5.16	5.09		2. חברות בת משמעותיות
4.50	4.70	4.50		בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
				יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
6.12	-	6.34		בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
4.50	-	4.50		יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018. לפרטים בדבר הפחתת יחס המינוף המזערי שהבנקים נדרשים לעמוד בו במהלך העסקים הרגיל, בחצי נקודת אחוז, ראה סעיף ד' להלן.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יעד הלימות הון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחסים אלה התווספו דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

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 מטרת 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 לדיור, לא תחול על הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר.

ביום 16 בספטמבר 2020 וביום 22 במרץ 2021 פורסמו עדכונים נוספים להוראה, במסגרתם הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 30 בספטמבר 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. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תיחשב כחריגה מהאמור.

בהתאם לכך יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור, ליום 31 במרץ 2021, לא יפחת משיעור של 8.66% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 12.16% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים). לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo ראה ביאור 17 להלן.

ה. יחס מינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד,

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזר שפורסם ביום 22 במרץ 2021, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 30 בספטמבר 2021. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי המינוף לא יפחתו מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
638	396		642	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	27		17	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
233	-	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	-	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
116	-	-	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2020. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2020.

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 2020:

א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים. ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה לפועל.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישורו עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישורו וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. ביום 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה. ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחים, בצירוף הבקשה לאישורו. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו ביקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר סעיפים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018.

ביום 10 באוקטובר 2018 הגיש המבקש בקשה לקידום הליך אישור ההסדר, בעקבותיה התקיים דיון ביום 6 בנובמבר 2018 בסופו נקבע כי תפורסם הודעה בדבר הבקשה לאישור וכי הבקשה תועבר לקבלת תגובתם של היועץ המשפטי לממשלה והמפקחת על הבנקים. הודעה בדבר הבקשה לאישור פורסמה כאמור. ביום 26 במאי 2019 התקיימה פגישה בהשתתפות נציגי רשות האכיפה והצדדים והוסכם על מתווה לביצוע ההסכם. ביום 16 ביוני 2019 הוגשה לבית המשפט הודעה ובקשה מוסכמת לאישור המתווה כאמור. ביום 2 ביולי 2019 התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו נדונו הבקשות השונות שהוגשו בתיק, בסופו ניתנה החלטה כי הבקשות השונות יעברו לקבלת עמדת היועץ המשפטי לממשלה ונקבע דיון ליום 25 בספטמבר 2019. ביום 25 בספטמבר 2019 התקיים דיון במסגרתו נדונה הודעת היועץ המשפטי, לפיה עמדתו תינתן רק לאחר שהצדדים יגישו נוסח סופי ועדכני של הסכם הפשרה וציין כי הוא צפוי להתנגד לשתי נקודות בהסכם - הוראת החיסיון וסכום שכר הטרחה. לאור כך, בתום הדיון נקבע כי הצדדים יגישו הסדר הכולל את כל ההסכמות בין הצדדים ולאחר מכן, תוגש תגובת היועץ המשפטי. ביום 22 בנובמבר 2019 הגישו הצדדים הסדר מתוקן וביום 8 בדצמבר הוגשה התנגדות מטעם היועץ המשפטי, כאמור. ביום 11 בדצמבר 2019 התקיים דיון ובהתאם להחלטת בית המשפט הגישו הצדדים ביום 2 בינואר 2020 נוסח סופי של ההסכם המתוקן לבית המשפט. בהחלטה מיום 5 בינואר 2020 נקבע כי ההסכם יפורסם ולאחר מכן יאושר. בהתאם, ההסכם המתוקן פורסם באתר הבנק ובשני עיתונים. ביום 25 במרץ 2021, התקבל פסק דין המאשר את הסכם הפשרה במסגרת הבקשה הנדונה לאישור תובענה ייצוגית ובמסגרת הבקשה שבסעיף ב) שלהלן, וזאת תוך שלא התקבלה התנגדות היועץ המשפטי לממשלה. הבנק פועל ליישום הסכם הפשרה.

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור שהתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל ובסעיף ג' שלהלן. ביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

לגבי בקשה לאישור ייצוגית זו הושג ואושר הסכם פשרה משולב עם הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, הנזכרת בסעיף א) לעיל.

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור.

התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים.

תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש.

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה כיייצוגית. ביום 23 במרץ 2019, התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו הוסכם כי הצדדים יפנו להליך גישור וההליכים בבית המשפט עוכבו. בהתאם, בין הצדדים התנהל הליך גישור במסגרתו, הגיעו הצדדים להסדר מוסכם. וביום 1 במרץ 2021, הוגשה לבית המשפט, בקשה מטעם הצדדים לאישור הסכם פשרה. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 29 במרץ 2021, פורסמה מודעה בעתונים בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה. המועד האחרון להגשת התנגדויות להסכם הפשרה, נקבע ליום 20 במאי 2021.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, 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 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"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 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) 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 הוכחות 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 דינוי אליו הגיעו הצדדים, המועד להשלמת טיעון בע"פ נדחה ליום 3 ביוני 2021.

(ה) 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 לבית 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 להחלטה לבית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדינוי הוכחות בחודש מרץ 2023.

(ו) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיר 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 היוו 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 שנקבעו בוטלו עקב משבר הקורונה) וסוכמו המועדים ביחס להעברת נוסח הסכם פשרה והתייחסות הצדדים לו. ביום 10 בינואר 2021 התקיימה ישיבת גישור נוספת, וטרם סוכמו נוסחו הסופי של הסכם פשרה.

(ז) 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).

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 כקבוע בד"ן. 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 חוזה"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. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדים להוכחות. ישיבת הוכחות ראשונה קבועה ליום 20 ביולי 2021.

(n) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לד"ן לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש 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 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה של 30 יום לצורך מסירת העדכון.

(o) 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 כד"ן, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבד"ן. 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 ד"ן.

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. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה ארעית להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור וזאת עד לקבלת החלטה אחרת. ביום 27 באוקטובר 2019 הגישו המבקשים בקשה למחיקת בקשת הסילוק שהוגשה מטעם הבנק, לאחר שהוגשה תשובת הבנקים ותגובה לתשובה, ניתנה ביום 3 בנובמבר 2019 החלטה הדוחה את בקשת המבקשים למחוק את הבקשה לסילוק על הסף. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון במסגרתו נדונה בקשת הסילוק שהגיש הבנק. בסיומו של הדיון, קצב בית המשפט למבקש 15 יום על מנת להודיע אם הוא עומד על תביעתו. בהתאם לכך, ביום 16 במרץ 2020 הודיעו המבקשים כי הם עומדים על הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2020 נתן בית המשפט פסק דין, על פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבו 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 ההשלמת טיעון בע"פ ליום 28 ביולי 2021.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(י) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, בגין אשראי שמעמיד הבנק באמצעות "כרטיס טפחות" במסגרת "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המגובה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדיור, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיור" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיור, 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 על סך של 112,373 שקלים חדשים. על הבנק להגיש את תגובתו עד ליום 26 בנובמבר 2020. תגובת הבנק הוגשה ביום 26 בנובמבר 2020 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 17 בדצמבר 2020. ביום 18 בינואר 2021 הגיש המבקש לבית המשפט, בקשה לפנות ולקבל את עמדת היועץ המשפטי לממשלה ו/או בנק ישראל לתובענה, ביום 31 בינואר 2021 הגיש הבנק את תשובתו לבקשה וטרם ניתנה החלטה. ביום 24 בפברואר 2021 התקיים דיון קדם משפט בסופו, הציע בית המשפט למבקש לשקול להסתלק מבקשת האישור. בהתאם להחלטה. ביום 14 במרץ 2021 הגיש המבקש בקשת הסתלקות חד צדדית וביום 13 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט, המאשרת את בקשת ההסתלקות של התובע ובקשת האישור נמחקה.

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-43 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענה ייצוגית שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יחב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה ורשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות: האחת, בגין עיכוב שלא כדין, 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 כדין, בנסיבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש העמיד 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. בהתאם להחלטות בית המשפט, תגובת הבנק לבקשה לפטור מהפקדת ערבון הוגשה ביום 2 בדצמבר 2020.

(ב) 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 "הבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021.

(ג) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס).

התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים. תשובת הבנק טרם הוגשה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(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 (העברות בסך של מעל 9 מיליון דולר ארה"ב מבנק אגוד, והעברות בסך של מעל 340 אלפי דולר ארה"ב אל הבנק), ולאפשר לו עיון במסמכים ופרוטוקולים של דירקטוריון המשיבים ו/או הנהלות הבנקים, הנוגעים לפרשה. לטענת המבקש, כל המסמכים המבוקשים הנם הכרחיים לברור טענותיו בדבר כשלים שנפלו בממשל התאגידי של המשיבים, ובדבר פעילותם של נושאי משרה ובעלי 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. תשובת הבנק לבקשה לגילוי מסמכים הוגשה ביום 20 בינואר 2021 וביום 21 בפברואר 2021 הוגשה תגובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 25 באפריל 2021 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת למחיקת תובענה וביום 26 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את הבקשה ומורה על מחיקת התובענה.

(ב) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי 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 המבקש, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. קדם משפט קבוע ליום 8 ביולי 2021.

(ג) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכו בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

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

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

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך.

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואלה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהו בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת 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 חיטוי על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חיטוי ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דיוני בקשר עם החלטת החיטוי וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדיוני. 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 היועמ"ש עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועמ"ש בדבר האפקט השלילי שיכול ויחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה. בהתאם להחלטה, ביום 3 בדצמבר 2020 הוגשה תגובה מטעם הבנק וכן הבהרה מטעם מבטחי פוליסת הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק. ביום 20 בדצמבר הוגשה עמדה מטעם היועמ"ש, במענה לתגובות הצדדים בהמשכה, ניתנה החלטת בית המשפט המורה ליועמ"ש להודיע עד ליום 3 בפברואר 2021 מדוע לא צורפה חוות דעת או תצהיר מטעמו כבסיס להנחות שבעמדתו. בהתאם להחלטה, ביום 3 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם היועמ"ש לפיה, הדברים שהובאו בעמדתו אינם דורשים תמיכה עובדתית. באותו יום ניתנה החלטת בית משפט הקובעת, כי ככל ולא תינתן הודעה של מי מהצדדים כי הוא מבקש לקיים דיון בבקשת אישור הסדר הפשרה וזאת עד ליום 7 בפברואר 2021, כי אז תועבר הבקשה להכרעה. בהתאם לכך, ביום 7 בפברואר 2021 הגיש הבנק (והמשיבים הנוספים), הודעה לבית המשפט לפיה, ככל שבית המשפט יהא סבור כי לעמדת היועמ"ש עשויה להיות השלכה בכל הקשור לאישור הסכם הפשרה בתיק זה, אזי קבוצת הבנק מבקשת כי יתקיים דיון בבקשה. ביום 9 בפברואר 2021 נתנה החלטת בית המשפט לפיה, לדעת בית משפט יש מקום לקיים דיון בעמדת היועמ"ש. דיון כאמור התקיים ביום 11 במרץ 2021. ביום 10 בפברואר 2021 הוגשה בקשה להתרת פרסום ולקבלת זכות עיון על ידי עיתון דה מרקר- הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר), במסגרתה ביקשו לעיין בדוח הוועדה הבלתי תלויה בגרסתו המלאה, ולסקר את המידע המצוי בו. תשובת הבנק לבקשת דה- מרקר הוגשה ביום 14 בפברואר ובאותו מועד ניתנה החלטת בית המשפט המתירה את מסירתו למבקשת (דה מרקר), תוך השחרת מידע מטעמים של חשש לפגיעה בהתנהלות השוטפת של הבנק, בפרטיותם של צדדים שלישיים, סודיות מסחרית וסודיות בנקאית. ביום 6 באפריל 2021 הגיש עיתון כלכליסט מקבוצת ידיעות אחרונות בע"מ (כלכליסט) לבית המשפט, בקשה להורות לבנק להעביר לידי המבקש עותק מדו"ח הוועדה הבלתי תלויה כפי שנמסר לידי דה מרקר ולהצטרף להליך הבקשה להתרת פרסום הבנק הגיש תשובתו לבקשה. ביום 23 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית משפט שקבעה כי אין בסיס לבקשת כלכליסט להצטרף להליך וכי יש בסיס לקבלת זכות עיון באותו היקף וצורה שניתנה זכות העיון לדה מרקר.

בהתאם להחלטה מיום 11 במרץ 2021 ובהמשך להחלטות בית המשפט בדבר הארכת מועדים, ביום 28 באפריל 2021 הוגשה הודעה מטעם היועץ המשפטי לממשלה ביחס למעמדו של היועץ בהליכי תביעה נגזרת ולעניין אי קיומו של גילוי דעת בנוגע לסוגיית פיקוח על ציות לחוק בתאגיד, ביום 2 במאי 2021 הוגשה תגובה מטעם קבוצת הבנק להודעת היועץ לפיה, בשים לב לכך שבהודעת היועץ אין חידוש כלשהו לעניין אישור הסכם הפשרה, שהיועץ אינו מתנגד לו, מתבקש בית המשפט לאשר את הסכם הפשרה כאמור בבקשה שהוגשה ביום 8 בספטמבר 2020. ביום 11 במאי 2021, ניתן פסק דין אשר נתן להסכם הפשרה אשר נחתם בין הצדדים לבקשת הגילוי, תוקף של פסק דין.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ("פישמן") ולאחרים שלחובותיהם ערב פישמן אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו לפישמן לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעשן, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דיוניים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות לפישמן בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזיר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלוואות שהעברו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של פישמן. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה. בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיון ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה. ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו ינתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים - כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של מר אליעזר פישמן ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021 הבנק הגיש הודעה כאמור ביום 16 בפברואר 2021. בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר - הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן השחרת' המסמכים".

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש.

(5) בהמשך לחתימת הסכם ביום 12 במרץ 2019 (DPA) בין הבנק ובין משרד המשפטים בארצות הברית (DOJ) לסיום חקירת ה-DOJ בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, כמפורט בביאור 26 ג. (11 ג) 1. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020, ניתן ביום 22 במרץ 2021 על ידי בית המשפט בארצות הברית (לוס אנג'לס) צו המורה על ביטול כתב האישום הנדחה, אשר הוגש נגד חברות קבוצת הבנק, בהתאם להסכם (DPA) הנ"ל. הצו האמור ניתן לבקשת ה-DOJ, אשר ציין, בין היתר, במסגרת בקשה שהגיש לבית המשפט הנכבד עם תום תקופת ההסכם (שנתיים) אשר נקבעה במסגרת ה-DPA, כי חברות קבוצת הבנק קיימו את התחייבויותיהן על פי ההסכם האמור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,138	218	88	458	2,374	ערבויות להבטחת אשראי
11,946	1,369	251	2,323	8,003	ערבויות לרוכשי דירות
9,030	3,587	87	1,349	4,007	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,775	81	2,131	4,601	4,962	התחייבויות להוצאת ערבויות
35,889	5,255	2,557	8,731	19,346	סך הכל ערבויות

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

ליום 31 בדצמבר 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,880	510	52	490	1,828	ערבויות להבטחת אשראי
11,903	1,245	174	2,691	7,793	ערבויות לרוכשי דירות
9,260	3,658	167	872	4,563	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,400	-	742	5,712	4,946	התחייבויות להוצאת ערבויות
35,443	5,413	1,135	9,765	19,130	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2020			31 במרץ 2021			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים			
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
1,491	-	1,491	1,424	-	1,424	חוזי Forward
82	82	-	35	35	-	אופציות שנכתבו
4,816	82	4,734	76	76	-	אופציות שנקנו
39,028	31,761	7,267	58,900	35,778	23,122	SWAPS ⁽¹⁾
45,417	31,925	13,492	60,435	35,889	24,546	סך הכל⁽²⁾
4,325	-	4,325	4,001	-	4,001	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ						
139,464	75,556	63,908	159,997	95,771	64,226	חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
22,154	22,154	-	21,252	17,729	3,523	אופציות שנכתבו
20,233	20,233	-	22,370	18,484	3,886	אופציות שנקנו
3,591	2,246	1,345	3,159	1,443	1,716	SWAPS
185,442	120,189	65,253	206,778	133,427	73,351	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
חוזים בגין מניות						
7,295	6,997	298	11,698	11,417	281	אופציות שנכתבו
7,026	7,026	-	11,337	11,328	9	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
2,918	2,918	-	2,500	2,500	-	SWAPS
17,239	16,941	298	25,535	25,245	290	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
7	7	-	15	15	-	חוזי Forward
6,834	6,834	-	12,993	12,993	-	אופציות שנכתבו
6,834	6,834	-	12,991	12,991	-	אופציות שנקנו
13,675	13,675	-	25,999	25,999	-	סך הכל
חוזי אשראי						
285	-	285	267	-	267	הבנק ערב
158	-	158	108	-	108	הבנק מוטב
443	-	443	375	-	375	סך הכל
262,216	182,730	79,486	319,122	220,560	98,562	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 33,980 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 25,852 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,508 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 8,139 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 4,301 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 5,003 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 11,417 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 6,997 מיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020			
נגזרים			
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	
מיליוני שקלים חדשים			
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
			חוזי Forward
1,439	-	1,439	אופציות שנכתבו
33	33	-	אופציות שנקנו
74	74	-	SWAPS ⁽¹⁾
56,480	35,492	20,988	סך הכל ⁽²⁾
58,026	35,599	22,427	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
3,962	-	3,962	חוזי מטבע חוץ
			חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
132,370	80,362	52,008	אופציות שנכתבו
20,293	15,628	4,665	אופציות שנקנו
19,723	15,038	4,685	SWAPS
3,150	1,456	1,694	סך הכל
175,536	112,484	63,052	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
-	-	-	חוזים בגין מניות
			אופציות שנכתבו
15,526	15,244	282	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
15,206	15,198	8	SWAPS
2,657	2,657	-	סך הכל
33,389	33,099	290	חוזי סחורות ואחרים
			חוזי Forward
96	14	82	אופציות שנכתבו
12,847	12,847	-	אופציות שנקנו
12,831	12,831	-	סך הכל
25,774	25,692	82	חוזי אשראי
			הבנק ערב
257	-	257	הבנק מוטב
118	-	118	סך הכל
375	-	375	סך הכל סכום נקוב
293,100	206,874	86,226	

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 34,819 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,708 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 4,854 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,168 מיליוני שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,075	495	580	876	437	439
116	-	116	79	-	79
1,844	1,563	281	2,327	1,810	517
-	-	-	-	-	-
250	245	5	442	442	-
1	1	-	1	1	-
6	-	6	6	-	6
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962
-	-	-	-	-	-
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ ⁽¹⁾					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
3,176	2,304	872	3,652	2,690	962
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
523	438	85	651	571	80
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 19 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,465	666	799	1,112	575	537
170	-	170	60	-	60
3,573	3,115	458	2,891	2,487	404
-	-	-	-	-	-
464	458	6	541	541	-
2	2	-	2	2	-
8	-	8	6	-	6
5,512	4,241	1,271	4,552	3,605	947
-	-	-	-	-	-
5,512	4,241	1,271	4,552	3,605	947
962	808	154	808	686	122

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים

להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
 (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים. שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
	חוזי ריבית
(113)	פריטים מגודרים
109	נגזרים מגדרים
	יתרה ליום 31 במרץ 2021
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
90	1,679
ניירות ערך זמינים למכירה	
2. גידור תזרים מזומנים ⁽²⁾	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	
הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
2	(20)

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2021						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,652	1,941	4	43	1,518	146	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,781) ⁽¹⁾	(439)	-	-	(1,342)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(214)	(70)	-	-	(144)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,657	1,432	4	43	32	146	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,008	1,271	-	219	1,251	267	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,073)	(331)	-	-	(742)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,935	940	-	219	509	267	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,592	2,372	4	262	541	413	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,176	1,146	17	56	1,845	112	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,781)	(439)	-	-	(1,342)	-	מכשירים פיננסים
(729)	(206)	(4)	-	(519)	-	בטחון במזומן ששועבד
666	501	13	56	(16)	112	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרץ 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,377	2,572	-	45	1,609	151	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,536) ⁽¹⁾	(254)	-	-	(1,282)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(183)	(60)	-	-	(123)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,658	2,258	-	45	204	151	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,331	1,115	-	136	979	101	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(663)	(108)	-	-	(555)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,668	1,007	-	136	424	101	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
4,326	3,265	-	181	628	252	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,200	1,594	78	45	2,240	243	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,536)	(254)	-	-	(1,282)	-	מכשירים פיננסים
(1,003)	-	(78)	-	(925)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,661	1,340	-	45	33	243	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,552	1,957	31	61	2,384	119	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,539) ⁽¹⁾	(814)	-	-	(1,725)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,084)	(420)	(29)	-	(635)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
929	723	2	61	24	119	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,565	1,087	-	176	1,085	217	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,076)	(397)	-	-	(679)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,489	690	-	176	406	217	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,418	1,413	2	237	430	336	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,512	2,902	-	87	2,436	87	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,539)	(814)	-	-	(1,725)	-	מכשירים פיננסיים
(663)	(323)	-	-	(340)	-	בטחון במזומן ששועבד
2,310	1,765	-	87	371	87	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 שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ברבעון הראשון של שנת 2021 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 3 מיליוני שקלים (ברבעון הראשון של שנת 2020 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי - 15 מיליוני שקלים, ובשנת 2020 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

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

31 במרץ 2021					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
7,508	519	3,799	1,926	1,264	חוזי ריבית:
52,927	14,517	29,611	5,896	2,903	שקל - מדד
206,778	207	4,241	76,305	126,025	אחר
25,535	3	91	2,966	22,475	חוזי מטבע חוץ
26,374	-	375	4	25,995	חוזים בגין מניות
319,122	15,246	38,117	87,097	178,662	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
31 במרץ 2020					
262,216	12,503	19,778	84,731	145,204	סך הכל
31 בדצמבר 2020					
293,100	14,552	37,163	72,278	169,107	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, לרבעון הראשון של שנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזן המאוחד של הבנק, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	
343	1	1,498	9	270	1,228	הכנסות ריבית מחיצוניים
29	40	130	-	130	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
314	(39)	1,368	9	140	1,228	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
30	62	(472)	(1)	221	(693)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
344	23	896	8	361	535	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
2	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
121	16	210	44	174	36	סך עמלות והכנסות אחרות
123	16	210	44	174	36	סך הכנסות שאינן מריבית
467	39	1,106	52	535	571	סך הכנסות
16	(3)	(30)	-	(7)	(23)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
278	9	780	20	569	211	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
254	11	738	16	527	211	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
197	31	398	36	15	383	רווח (הפסד) לפני מיסים
66	10	133	12	5	128	הפרשה למיסים על הרווח
131	21	265	24	10	255	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
131	21	265	24	10	255	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(16)	(2)	(16)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
130	21	249	22	(6)	255	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,635	307	182,609	4,519	24,414	158,195	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,635	307	182,609	3,101	24,414	158,195	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,241	212	185,343	4,512	25,609	⁽³⁾ 159,734	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
779	-	147	-	89	58	יתרת חובות פגומים
28	-	1,385	-	22	1,363	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
45,690	20,495	120,479	4,519	120,479	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,690	20,495	115,960	-	115,960	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
47,104	20,900	117,174	-	117,174	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,714	145	114,329	3,986	22,421	91,908	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,630	49	115,307	4,053	22,410	92,897	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
35,398	4,199	55,684	-	46,297	9,387	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
286	1	749	8	238	511	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	19	115	-	115	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
28	3	32	-	8	24	אחר
344	23	896	8	361	535	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 לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 18,126 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,208	49	2,159	62	7	155	93
517	1	516	207	58	37	15
1,691	48	1,643	(145)	(51)	118	78
-	1	(1)	276	75	21	7
1,691	49	1,642	131	24	139	85
189	-	189	182	2	3	-
543	6	537	112	14	38	26
732	6	726	294	16	41	26
2,423	55	2,368	425	40	180	111
13	(2)	15	-	(19)	35	16
1,341	23	1,318	128	20	68	35
-	-	-	2	16	27	19
1,341	23	1,318	130	36	95	54
1,069	34	1,035	295	23	50	41
358	11	347	99	8	17	14
711	23	688	196	15	33	27
(12)	-	(12)	(12)	-	-	-
699	23	676	184	15	33	27
(23)	-	(23)	(6)	-	-	-
676	23	653	178	15	33	27
357,684	16,986	340,698	96,590	1,548	20,640	9,369
25	-	25	25	-	-	-
247,529	3,421	244,108	-	1,548	20,640	9,369
251,957	3,914	248,043	-	2,231	21,082	9,934
1,684	1	1,683	-	117	401	239
1,413	-	1,413	-	-	-	-
337,584	16,311	321,273	35,088	47,181	37,059	15,281
286,073	4,407	281,666	-	47,181	37,059	15,281
293,766	4,265	289,501	-	52,643	35,734	15,946
202,210	4,810	197,400	11,896	2,516	29,259	11,541
203,936	4,846	199,090	12,501	2,664	29,738	11,201
472,151	-	472,151	3,179	350,225	19,128	4,338
1,263	27	1,236	-	5	124	71
204	3	201	-	14	12	11
224	19	205	131	5	3	3
1,691	49	1,642	131	24	139	85

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזקי בית				
		מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	
295	1	1,003	9	244	759	הכנסות ריבית מחיצוניים
26	40	104	-	104	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
269	(39)	899	9	140	759	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
29	61	(103)	(2)	197	(300)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
298	22	796	7	337	459	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
104	86	185	39	147	38	סך עמלות והכנסות אחרות
104	86	185	39	147	38	סך הכנסות שאינן מריבית
402	108	981	46	484	497	סך הכנסות
72	(1)	105	-	40	65	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
205	22	613	15	447	166	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(18)	2	(33)	(3)	(33)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
187	24	580	12	414	166	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
143	85	296	34	30	266	רווח (הפסד) לפני מיסים
49	29	102	12	10	92	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
94	56	194	22	20	174	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
94	56	194	22	20	174	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(12)	(1)	(12)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
93	56	182	21	8	174	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
21,441	213	157,585	3,140	21,135	136,450	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
21,441	213	157,585	3,140	21,135	136,450	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,608	164	159,716	3,541	21,758	137,958	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
633	-	157	-	87	70	יתרת חובות פגומים
36	-	1,573	-	27	1,546	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
27,929	14,999	91,138	3,140	91,138	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
27,929	14,999	87,998	-	87,998	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
29,644	16,015	94,443	-	94,443	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
20,659	26	98,677	3,352	19,784	78,893	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
21,069	27	99,418	3,279	19,821	79,597	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
27,942	3,272	50,541	-	40,417	10,124	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
256	-	648	7	214	434	מרווח מפעילות מתן אשראי
35	22	123	-	123	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	25	-	-	25	אחר
298	22	796	7	337	459	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	מזה:			
			סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	
3,913	2	1,202	4,903	37	990	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	161	106	501	-	501	הוצאות ריבית מחיצוניים
3,913	(159)	1,096	4,402	37	489	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(1,984)	238	92	(1,144)	(6)	840	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,929	79	1,188	3,258	31	1,329	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
(6)	-	-	2	-	8	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
146	99	440	720	144	574	סך עמלות והכנסות אחרות
140	99	440	722	144	582	סך הכנסות שאינן מריבית
2,069	178	1,628	3,980	175	1,911	סך הכנסות
279	6	321	409	-	130	הוצאות בגין הפסדי אשראי
678	64	880	2,542	65	1,864	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	8	(77)	(140)	(13)	(140)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
678	72	803	2,402	52	1,724	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,112	100	504	1,169	123	57	רווח (הפסד) לפני מיסים
386	35	175	406	43	20	הפרשה למיסים על הרווח
726	65	329	763	80	37	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
726	65	329	763	80	37	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(5)	(47)	(3)	(47)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
726	65	324	716	77	(10)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
142,921	178	23,880	164,319	3,480	21,398	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
142,921	178	23,880	164,319	3,480	21,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
156,364	370	29,514	182,007	4,244	25,643	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
97	-	810	193	-	96	יתרת חובות פגומים
1,176	-	27	1,200	-	24	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
-	17,072	34,255	103,115	3,480	103,115	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	17,072	34,255	99,635	-	99,635	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	20,178	44,382	114,987	-	114,987	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
82,671	70	22,792	102,853	3,352	20,182	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
90,918	240	27,800	113,350	3,279	22,432	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
9,294	3,825	29,986	50,615	-	41,321	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
1,831	1	1,026	2,692	30	861	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	76	122	458	-	458	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
98	2	40	108	1	10	אחר
1,929	79	1,188	3,258	31	1,329	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,528	249	7,279	235	32	575	330
1,708	37	1,671	424	240	186	53
5,820	212	5,608	(189)	(208)	389	277
-	(18)	18	322	306	172	32
5,820	194	5,626	133	98	561	309
221	10	211	208	1	(1)	1
1,892	31	1,861	316	56	134	96
2,113	41	2,072	524	57	133	97
7,933	235	7,698	657	155	694	406
1,050	16	1,034	1	23	138	136
4,279	89	4,190	416	63	151	74
-	-	-	5	54	88	62
4,279	89	4,190	421	117	239	136
2,604	130	2,474	235	15	317	134
903	45	858	81	5	110	46
1,701	85	1,616	154	10	207	88
1	-	1	1	-	-	-
1,702	85	1,617	155	10	207	88
(92)	-	(92)	(40)	-	-	-
1,610	85	1,525	115	10	207	88
301,780	15,631	286,149	69,431	1,108	19,125	8,108
31	-	31	31	-	-	-
220,018	3,300	216,718	-	1,108	19,125	8,108
247,958	3,804	244,154	-	2,434	20,169	9,660
1,700	-	1,700	-	118	340	239
1,228	-	1,228	-	-	1	-
284,001	14,784	269,217	31,298	41,903	31,004	10,570
239,181	4,742	234,439	-	41,903	31,004	10,570
284,224	4,611	279,613	-	47,566	38,094	14,406
175,645	4,544	171,101	8,010	2,455	25,729	9,192
200,484	4,773	195,711	11,291	2,367	28,781	11,882
467,587	-	467,587	2,663	357,700	19,054	3,744
4,587	107	4,480	-	26	475	260
827	10	817	-	66	59	36
406	77	329	133	6	27	13
5,820	194	5,626	133	98	561	309

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך בית אחרים	מסך בית משכנתאות	מסך פרטית	מסך עסקים קטנים	מסך מסחרית	מסך בנקאות עסקית	מסך ניהול פיננסי	מסך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
198	1,123	(4)	243	70	260	(199)	1,691
250	(661)	17	42	-	10	342	-
448	462	13	285	70	270	143	1,691
הכנסות מימון שאינן מריבית							
16	-	-	-	-	1	172	189
181	38	18	88	20	78	120	543
645	500	31	373	90	349	435	2,423
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
(10)	(23)	(4)	21	4	25	-	13
545	202	15	220	64	160	135	1,341
110	321	20	132	22	164	300	1,069
37	108	7	44	7	55	100	358
73	213	13	88	15	109	200	711
רווח לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):							
73	213	13	88	15	109	188	699
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(15)	-	-	(1)	-	-	(7)	(23)
58	213	13	87	15	109	181	676
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.3%	10.0%	-	18.9%	7.1%	9.5%	-	14.9%
31,275	150,670	454	22,421	7,415	32,498	-	244,733
132,823	-	8,152	41,204	13,096	74,119	16,679	286,073
32,234	151,518	919	22,637	7,507	46,270	96,599	357,684
27,441	87,199	449	19,579	8,585	46,633	12,324	202,210
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 31 במרץ 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
174	684	(7)	52	206	25	1,347
241	(283)	30	8	29	(64)	-
415	401	23	60	235	(39)	1,347
2	-	1	-	1	54	64
144	38	95	16	86	86	529
561	439	119	76	322	101	1,940
40	64	-	25	59	5	345
430	158	(3) ³	39	158	100 ⁽³⁾	1,017
91	217	86	12	105	(4)	578
31	75	30	4	36	(1)	200
60	142	56	8	69	(3)	378
-	-	-	-	-	-	-
60	142	56	8	69	(3)	378
(12)	-	-	-	(1)	(8)	(21)
48	142	56	8	68	(11)	357
10.4%	7.7%	-	4.3%	22.6%	-	9.1%
26,523	130,348	1,089	6,091	14,644	-	205,923
97,806	-	9,162	8,412	25,425	15,519	214,896
26,904	130,696	1,523	6,139	14,741	59,561	274,860
23,105	75,883	525	6,764	13,003	7,305	165,930

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (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	
661	3,582	(25)	227	806	879	(310)	5,820	הכנסות ריבית נטו:
990	(1,916)	96	31	149	130	520	-	מחיצוניים
1,651	1,666	71	258	955	1,009	210	5,820	בינמגזרי
7	-	2	1	2	54	155	221	סך הכל הכנסות ריבית נטו
577	156	135	65	353	284	322	1,892	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,235	1,822	208	324	1,310	1,347	687	7,933	עמלות והכנסות אחרות
144	264	5	75	260	299	3	1,050	סך הכנסות
1,792	647	100	177	685	469	409	4,279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
299	911	103	72	365	579	275	2,604	הוצאות תפעוליות ואחרות
104	316	36	25	127	201	94	903	רווח (הפסד) לפני מס
195	595	67	47	238	378	181	1,701	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	1	1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
195	595	67	47	238	378	182	1,702	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(47)	-	-	-	(5)	-	(40)	(92)	רווח נקי (הפסד):
148	595	67	47	233	378	142	1,610	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.5%	7.5%	-	6.6%	15.8%	9.1%	19.9%	9.5%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
27,237	136,308	1,000	6,493	16,922	30,123	-	218,083	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
110,221	-	11,467	10,358	30,259	63,129	13,747	239,181	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾
27,886	136,978	1,469	6,595	17,164	41,287	70,401	301,780	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
24,034	79,074	596	7,086	14,932	41,399	8,524	175,645	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
								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 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
45	(23)	(10)	12	1	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(1)	(42)	(84)	-	(84)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
23	-	24	47	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(18)	(1)	(18)	(37)	-	(37)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3	-	4	7	-	7	רכישת בנק אגוד
1,413	918	316	2,647	3	2,650	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
206	-	23	229	-	229	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,041	731	293	2,065	3	2,068	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
119	-	13	132	-	132	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, (1) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(4)					
58,482	58	678	59,218	9,532	68,750
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,589	159,885	23,265	192,739	-	192,739
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,979	159,885	-	161,864	-	161,864
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
68,071	159,943 (2)	23,943	251,957	9,532	261,489
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(4)					
1,061	1	29	1,091	3	1,094
שנבדקו על בסיס פרטני					
146	917	264	1,327	-	1,327
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
9	917	-	926	-	926
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
1,207	918	293	2,418	3	2,421
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות(4)					
44,834	70	652	41,443	12,945	49,023
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,022	138,126	19,459	156,414	-	156,414
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,913	138,126	-	129,966	-	129,966
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
53,856	138,196 (2)	20,111	212,163	12,945	225,108
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(4)					
804	2	28	596	3	598
שנבדקו על בסיס פרטני					
118	729	252	990	-	990
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
7	729	-	655	-	655
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
922	731	280	1,933	3	1,936
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות(4)					
56,478	97	948	42,102	12,880	50,018
שנבדקו על בסיס פרטני					
10,731	156,484	23,220	164,299	-	164,299
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,951	156,484	-	137,158	-	137,158
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
67,209	156,581 (2)	24,168	247,958	12,880	260,838
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(4)					
1,001	1	37	1,039	2	1,041
שנבדקו על בסיס פרטני					
174	941	279	1,394	-	1,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
10	941	-	951	-	951
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
1,175	942	316	2,433	2	2,435
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,625 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 7,937 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 9,690 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 705 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 531 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

ליום 31 במרץ 2021 (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						
33	7	16,855	164	76	16,615	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
13	1	6,114	96	16	6,002	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	-	8,496	143	20	8,333	שרותים פיננסיים
73	20	33,816	1,072	574	32,170	מסחרי - אחר
125	28	65,281	1,475	686	63,120	סך הכל מסחרי
490 ⁽⁶⁾	1,363 ⁽⁷⁾	159,694	58	1,375 ⁽⁷⁾	158,261	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
74	22	23,839	89	96	23,654	אנשים פרטיים - אחר
689	1,413	248,814	1,622	2,157	245,035	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,191	-	-	1,191	בנקים בישראל
-	-	8	-	-	8	ממשלת ישראל
689	1,413	250,013	1,622	2,157	246,234	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,891	-	-	1,891	בינוי ונדל"ן
-	-	899	61	-	838	מסחרי אחר
-	-	2,790	61	-	2,729	סך הכל מסחרי
-	-	353	-	-	353	אנשים פרטיים
-	-	3,143	61	-	3,082	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,790	-	-	7,790	בנקים בחוץ לארץ
-	-	543	1	-	542	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	11,476	62	-	11,414	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
689	1,413	251,957	1,683	2,157	248,117	סך הכל ציבור
-	-	8,981	-	-	8,981	סך הכל בנקים
-	-	551	1	-	550	סך הכל ממשלות
689	1,413	261,489	1,684	2,157	257,648	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 52 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 68 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 2,214 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.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 83 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 71 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,062 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
8	4	16,451	147	81	16,223	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
7	-	5,737	85	11	5,641	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	7,812	150	34	7,628	שרותים פיננסיים
66	24	34,384	1,065	607	32,712	מסחרי - אחר
84	28	64,384	1,447	733	62,204	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 434	⁽⁷⁾ 1,176	156,324	97	⁽⁷⁾ 1,188	155,039	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
61	24	24,033	96	105	23,832	אנשים פרטיים - אחר
579	1,228	244,741	1,640	2,026	241,075	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	512	-	-	512	בנקים בישראל
-	-	60	-	-	60	ממשלת ישראל
579	1,228	245,313	1,640	2,026	241,647	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,906	-	-	1,906	בינוי ונדל"ן
-	-	919	60	-	859	מסחרי אחר
-	-	2,825	60	-	2,765	סך הכל מסחרי
-	-	392	-	-	392	אנשים פרטיים
-	-	3,217	60	-	3,157	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	11,755	-	-	11,755	בנקים בחוץ לארץ
-	-	553	-	-	553	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	15,525	60	-	15,465	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
579	1,228	247,958	1,700	2,026	244,232	סך הכל ציבור
-	-	12,267	-	-	12,267	סך הכל בנקים
-	-	613	-	-	613	סך הכל ממשלות
579	1,228	260,838	1,700	2,026	257,112	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 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 2,068 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ראה ביאור 3.ג.1. לעיל.

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

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	61,535	157,778	23,483	550	8,981	252,327
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	4,314	732	275	-	-	5,321
חובות בעייתיים שאינם פגומים	686	1,375	96	0	0	2,157
חובות פגומים	1,536	58	89	1	-	1,684
סך הכל	68,071	159,943	23,943	551	8,981	261,489

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי	61,272	154,564	23,675	613	12,267	252,391
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾	3,697	732	292	-	-	4,721
חובות בעייתיים שאינם פגומים	733	1,188	105	-	-	2,026
חובות פגומים	1,507	97	96	-	-	1,700
סך הכל	67,209	156,581	24,168	613	12,267	260,838

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

(2) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 31 במרץ 2021 (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					
241	164	17	18	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
123	96	21	8	75	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
160	143	23	8	120	שרותים פיננסיים
1,271	1,072	248	257	824	מסחרי - אחר
1,795	1,475	309	291	1,166	סך הכל מסחרי
59	58	54	1	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
111	89	48	19	41	אנשים פרטיים - אחר
1,965	1,622	411	311	1,211	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,965	1,622	411	311	1,211	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
64	61	-	44	61	מסחרי אחר
64	61	-	44	61	סך הכל מסחרי
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
66	61	-	44	61	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
1	1	-	1	1	ממשלות בחוץ לארץ
67	62	-	45	62	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,031	1,683	411	355	1,272	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1	1	-	1	1	סך הכל ממשלות
2,032	1,684	411	356	1,273	סך הכל

מזה:

1,507	366	353	1,141	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
555	181	65	374	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט 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 31 במרץ 2021

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 2020 (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					
225	147	25	18	122	בינוי ונדל"ן - בינוי
94	85	28	4	57	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
170	150	30	27	120	שרותים פיננסיים
1,273	1,065	279	224	786	מסחרי - אחר
1,762	1,447	362	273	1,085	סך הכל מסחרי
98	97	95	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
114	96	59	22	37	אנשים פרטיים - אחר
1,974	1,640	516	296	1,124	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,974	1,640	516	296	1,124	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
62	60	-	43	60	מסחרי אחר
62	60	-	43	60	סך הכל מסחרי
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
64	60	-	43	60	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
64	60	-	43	60	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,038	1,700	516	339	1,184	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2,038	1,700	516	339	1,184	סך הכל

מזה:

1,569	470	336	1,099	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
589	197	66	392	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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					
31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	-	109	1	1	156
-	-	57	-	-	91
-	-	134	-	-	147
3	4	835	5	5	1,069
3	4	1,135	6	6	1,463
סך הכל מסחרי					
-	-	63	-	-	78
1	1	87	1	1	93
4	5	1,285	7	7	1,634
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	5	1,285	7	7	1,634
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1	-	-	-
-	-	46	-	-	61
-	-	47	-	-	61
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	47	-	-	61
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
-	-	47	-	-	62
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
4	5	1,332	7	7	1,695
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
4	5	1,332	7	7	1,696
סך הכל⁽⁴⁾					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 39 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 25 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

31 במרץ 2021 (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				
				24
	7	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
31				26
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26				117
	20			שרותים פיננסיים
137				232
	60			מסחרי - אחר
292				סך הכל מסחרי
486	87	-	-	399
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-				33
	35	1		אנשים פרטיים - אחר
69				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
555	122	1	-	432
				בנקים בישראל
-				ממשלת ישראל
-				סך הכל פעילות בישראל
555	122	1	-	432
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
-				-
555	122	1	-	סך הכל ציבור
-				סך הכל בנקים
-				סך הכל ממשלות
555	122	1	-	סך הכל
				432

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 במרץ 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				
14	-	-	-	14
3	-	-	-	3
126	-	-	-	126
169	11	-	-	158
312	11	-	-	301
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	30	1	-	34
377	41	1	-	335
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
377	41	1	-	335
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
377	41	1	-	335
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
377	41	1	-	335
סך הכל				

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 2020 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
31	6	-	-	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	5	-	-	21	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
143	21	-	-	122	שרותים פיננסיים
314	64	-	-	250	מסחרי - אחר
514	96	-	-	418	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
75	34	1	-	40	אנשים פרטיים - אחר
589	130	1	-	458	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
589	130	1	-	458	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
589	130	1	-	458	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
589	130	1	-	458	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 31 במרץ 2021

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						
31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2021 (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
1	1	13	3	3	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	-	-	2	שרותים פיננסיים
65	66	96	8	9	81	מסחרי - אחר
66	67	111	11	12	95	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
8	8	196	7	7	257	אנשים פרטיים - אחר
74	75	307	18	19	352	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
74	75	307	18	19	352	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
74	75	307	18	19	352	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
74	75	307	18	19	352	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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
31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)		
				יתרת חוב רשומה
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
-	2	-	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	1	שרותים פיננסיים
-	23	2	26	מסחרי - אחר
	25	2	30	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	49	1	117	אנשים פרטיים - אחר
2	74	3	147	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
2	74	3	147	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
2	74	3	147	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2	74	3	147	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
3,576	67,046	3,251	105,971	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,641	33,792	724	53,680	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
9,716	213	2	292	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
16,933	101,051	3,977	159,943	סך הכל	

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
3,507	66,449	3,175	104,667	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,472	32,650	699	51,630	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
9,573	208	2	284	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
16,552	99,307	3,876	156,581	סך הכל	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
301	301	-	-	396	396	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

לשנה שהסתיימה

ביום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
733	576	-	157
233	-	-	233

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר	31 במרץ		31 בדצמבר	31 במרץ	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
הפרשה להפסדי אשראי			יתרה ⁽⁴⁾		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

47	28	46	20,964	17,214	20,083	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
8	4	7	11,903	11,173	11,946	ערביות לרוכשי דירות
54	21	56	31,334	19,679	31,680 ⁽³⁾	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
13	7	13	10,191	8,758	10,102	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
5	3	5	11,400	9,295	11,775	התחייבויות להוצאת ערבויות
60	35	59	9,260	8,168	9,030	ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽²⁾
43	32	41	2,880	2,843	3,138	ערבויות להבטחת אשראי
2	2	2	311	234	336	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 78 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 75 מיליוני שקלים חדשים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושפירט שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקן 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
91,392	-	263	714	7,808	-	82,607	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,529	545	-	520	6,579	1,872	10,013	ניירות ערך
139	-	-	-	-	11	128	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
249,539	114	1,801	3,837	5,981	65,391	172,415	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
582	-	-	172	375	-	35	אשראי לממשלות
18	(18)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,702	1,702	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
231	231	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,643	79	62	132	1,654	147	1,569	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,635	753	33	3	196	519	2,131	נכסים אחרים
370,410	3,406	2,159	5,378	22,593	67,940	268,934	סך כל הנכסים
293,766	114	2,573	5,824	44,823	18,260	222,172	התחייבויות
4,293	-	38	89	658	-	3,508	פיקדונות הציבור
44	-	-	-	17	2	25	פיקדונות מבנקים
33,335	-	-	-	-	26,269	7,066	פיקדונות הממשלה
3,172	78	44	159	1,505	50	1,336	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,489	1,626	24	7	141	2,972	10,719	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
350,099	1,818	2,679	6,079	47,144	47,553	244,826	סך כל ההתחייבויות
20,311	1,588	(520)	(701)	(24,551)	20,387	24,108	הפרש
-	-	-	-	-	(2,409)	2,409	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	399	607	24,842	(786)	(25,062)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(91)	268	(338)	-	161	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	3	(100)	507	-	(410)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
20,311	1,588	(209)	74	460	17,192	1,206	סך הכל כללי
-	-	(99)	177	820	-	(898)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	211	(933)	302	-	420	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 ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

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

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של		לא צמוד	צמוד מדד	
			אירו	ארה"ב			
86,570	-	265	576	11,753	1	73,975	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	446	-	548	3,685	1,674	10,937	ניירות ערך
200	-	-	-	-	19	181	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
245,525	98	1,759	3,987	6,370	64,524	168,787	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לממשלות
31	(5)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,743	1,743	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
239	239	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	113	127	327	518	127	3,331	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	677	23	6	172	554	1,954	נכסים אחרים
360,140	3,311	2,174	5,625	22,870	66,899	259,261	סך כל הנכסים
284,224	98	2,673	5,729	41,259	16,457	218,008	התחייבויות
3,779	-	18	60	1,055	-	2,646	פיקדונות הציבור
70	-	-	-	46	2	22	פיקדונות מבנקים
33,446	-	-	-	-	26,297	7,149	פיקדונות הממשלה
5,506	113	112	528	803	22	3,928	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,446	1,680	52	7	115	2,718	8,874	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
340,471	1,891	2,855	6,324	43,278	45,496	240,627	סך כל ההתחייבויות
19,669	1,420	(681)	(699)	(20,408)	21,403	18,634	הפרש
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	442	508	21,385	(397)	(21,938)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(24)	267	(639)	-	396	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	(72)	277	-	(203)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
19,669	1,420	(265)	4	615	18,565	(670)	סך הכל כללי
-	-	35	455	472	-	(962)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	95	(1,055)	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 מבסיס ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾		
					נכסים פיננסיים
91,392	14,104	61,775	15,513	91,392	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,587	332	4,202	15,053	19,529	ניירות ערך ⁽³⁾
139	-	-	139	139	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
252,261	240,900 ⁽⁵⁾	9,100	2,261	249,539	אשראי לציבור, נטו
582	582	-	-	582	אשראי לממשלות
18	18	-	-	18	השקעות בחברות כלולות
3,643	1,590 ⁽²⁾	1,766	287	3,643	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,530	1,525	-	5	1,531	נכסים פיננסיים אחרים
369,152	259,051	76,843	33,258	366,373⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
295,686	198,536	94,995	2,155	293,766	פיקדונות הציבור
4,293	4,186	107	-	4,293	פיקדונות מבנקים
48	48	-	-	44	פיקדונות הממשלה
34,638	1,812	5	32,821	33,335	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,172	1,282 ⁽²⁾	1,607	283	3,172	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,038	4,809	5,234	1,995	12,035	התחייבויות פיננסיות אחרות
349,875	210,673	101,948	37,254	346,645⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

(2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

(3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

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

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

(6) מזה נכסים והתחייבויות בסך 117,675 מיליון שקלים חדשים ו- 131,384 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.

(7) מזה נגזרים משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	
נכסים פיננסיים				
56,383	1,887	38,167	16,329	56,385
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
8,740	68	2,265	6,407	8,709
ניירות ערך ⁽³⁾				
36	-	-	36	36
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
208,942	197,578 ⁽⁵⁾	10,410	954	210,230
אשראי לציבור, נטו				
830	830	-	-	831
אשראי לממשלות				
30	30	-	-	30
השקעות בחברות כלולות				
4,369	1,990 ⁽²⁾	2,069	310	4,369
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
836	831	-	5	836
נכסים פיננסיים אחרים				
280,166	203,214	52,911	24,041	281,426⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
224,606	152,554	71,098	954	223,189
פיקדונות הציבור				
925	608	317	-	924
פיקדונות מבנקים				
72	72	-	-	69
פיקדונות הממשלה				
30,079	1,735	-	28,344	30,237
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
4,181	1,829 ⁽²⁾	1,951	401	4,181
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,122	2,002	4,453	667	7,122
התחייבויות פיננסיות אחרות				
266,985	158,800	77,819	30,366	265,722⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 74,201 מיליון שקלים חדשים ו-76,447 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
 למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
 (5) מזה נגזרים משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	
נכסים פיננסיים				
86,570	11,546	53,736	21,288	86,570
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,359	260	3,865	13,234	17,290
				ניירות ערך ⁽³⁾
200	-	-	200	200
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
246,287	⁽⁵⁾ 235,639	8,076	2,572	245,525
				אשראי לציבור, נטו
613	613	-	-	613
				אשראי לממשלות
31	31	-	-	31
				השקעות בחברות כלולות
4,543	⁽²⁾ 1,755	2,417	371	4,543
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,377	1,364	-	13	1,377
				נכסים פיננסיים אחרים
356,980	251,208	68,094	37,678	⁽⁴⁾356,149
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
286,505	197,746	86,305	2,454	284,224
				פיקדונות הציבור
3,779	3,565	214	-	3,779
				פיקדונות מבנקים
74	74	-	-	70
				פיקדונות הממשלה
34,436	1,752	6	32,678	33,446
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	⁽²⁾ 1,652	3,479	375	5,506
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,174	3,749	4,842	1,583	10,162
				התחייבויות פיננסיות אחרות
340,474	208,538	94,846	37,090	⁽⁴⁾337,187
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 408,334 מיליון שקלים חדשים ו-122,620 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
				של ממשלת ישראל
5,984	3,675	-	9,659	של ממשלות זרות
2,941	-	-	2,941	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
135	66	-	201	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
10	197	14	221	מגובי נכסים (ABS)
4	29	-	33	של אחרים בישראל
454	213	20	687	של אחרים זרים
257	22	22	301	מניות שאינן למסחר
256	-	16	272	ניירות ערך למסחר:
				איגרות חוב של ממשלת ישראל
1,384	-	-	1,384	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	-	1	איגרות חוב של אחרים בישראל
22	-	3	25	איגרות חוב של אחרים זרים
27	-	-	27	מניות למסחר
17	-	-	17	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
				הסכמי מכר חוזר
139	-	-	139	אשראי בגין השאלות ללקוחות
2,261	-	-	2,261	נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				נכסים פיננסיים אחרים
				אחר
14,184	5,968	1,674	21,826	סך כל הנכסים
				התחייבויות
				פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				התחייבויות פיננסיות אחרות
				אחר
4,433	1,607	1,286	7,326	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
1,361	2,009	-	3,370	של ממשלת ישראל
678	-	-	678	של ממשלות זרות
-	112	-	112	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
69	-	18	87	השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
645	144	-	789	איגרות חוב של ממשלת ישראל
36	-	-	36	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
954	-	-	954	הסכמי מכר חוזר
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	123	182	305	שקל מדד
-	334	209	543	אחר
60	1,565	1,260	2,885	חוזי מטבע חוץ
250	45	335	630	חוזים בגין מניות
-	2	4	6	חוזי סחורות ואחרים
5	-	-	5	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	8	8	אחר
4,058	4,334	2,016	10,408	סך כל הנכסים
				התחייבויות
954	-	-	954	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
-	96	11	107	שקל מדד
-	492	351	843	אחר
151	1,158	1,264	2,573	חוזי מטבע חוץ
250	185	202	637	חוזים בגין מניות
-	20	1	21	חוזי סחורות ואחרים
667	-	-	667	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	19	19	אחר
2,022	1,951	1,848	5,821	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 2020 (מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך הכל	
מצוטטים בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	נצפים משמעותיים	שווי הוגן	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
6,506	3,292	-	9,798	של ממשלת ישראל
451	-	-	451	של ממשלות זרות
174	78	-	252	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
9	213	5	227	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
4	29	-	33	מגובי נכסים (ABS)
438	226	19	683	של אחרים בישראל
267	27	-	294	של אחרים זרים
194	-	16	210	מניות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
1,342	-	-	1,342	איגרות חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
17	-	3	20	איגרות חוב של אחרים בישראל
27	-	-	27	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	מניות למסחר
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
200	-	-	200	הסכמי מכר חוזר
2,572	-	-	2,572	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾				
חוזי ריבית:				
-	89	59	148	שקל מדד
-	802	162	964	אחר
71	1,483	1,337	2,891	חוזי מטבע חוץ
300	43	189	532	חוזים בגין מניות
-	-	8	8	חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	9	9	אחר
12,607	6,282	1,807	20,696	סך כל הנכסים
התחייבויות				
2,454	-	-	2,454	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾				
חוזי ריבית:				
-	60	48	108	שקל מדד
-	1,142	215	1,357	אחר
74	2,212	1,287	3,573	חוזי מטבע חוץ
301	64	93	458	חוזים בגין מניות
-	1	9	10	חוזי סחורות ואחרים
1,583	-	-	1,583	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	6	6	אחר
4,412	3,479	1,658	9,549	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
3	169	163	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	256	256	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
(8)	59	50	9	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	50	50	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
(6)	128	122	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
28	216	216	-	-		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 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון			שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח אחר בהון	רווח אחר בהון	רווח אחר בהון	רווח אחר בהון
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	14	-	11	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	20	-	-	-	-	-	1	-	19	של אחרים בישראל
-	22	-	22	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	של אחרים זרים
										מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
19	51	-	40	(33)	-	-	-	(15)	59	שקל מדד
157	153	-	-	-	-	-	-	(9)	162	אחר
567	1,119	-	-	(631)	-	660	-	(247)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	260	-	-	(59)	-	43	-	87	189	חוזים בגין מניות
1	7	-	-	(8)	-	-	-	7	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	אחר
745	1,674	-	73	(733)	-	703	1	(177)	1,807	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
45	61	-	24	(12)	-	5	-	(4)	48	שקל מדד
(187)	206	-	-	(7)	-	-	-	(2)	215	אחר
(478)	939	-	-	(852)	-	594	-	(90)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	69	-	-	(48)	-	14	-	10	93	חוזים בגין מניות
(1)	7	-	-	-	-	-	-	(2)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	-	(2)	6	אחר
(621)	1,286	-	24	(919)	-	613	-	(90)	1,658	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) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות מצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019		
						בדוח רווח והפסד	אחר בהון			
	1	18	-	-	-	-	-	1	17	נכסים מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
	70	182	25	(14)	-	8	-	37	126	שקל מדד
	237	209	-	-	-	28	-	157	24	אחר
	826	1,260	-	-	-	768	-	7	485	חוזי מטבע חוץ
	-	335	-	(2)	-	117	-	157	63	חוזים בגין מניות
	1	4	-	-	-	1	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
	-	8	-	-	-	-	-	-	8	אחר
	1,135	2,016	25	(16)	-	922	-	359	726	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
	(51)	11	11	(13)	-	-	-	(1)	14	שקל מדד
	374	351	-	-	-	77	-	234	40	אחר
	1,119	1,264	-	-	-	749	-	(256)	771	חוזי מטבע חוץ
	-	202	-	(2)	-	77	-	(8)	135	חוזים בגין מניות
	1	1	-	-	-	1	-	(4)	4	חוזי סחורות ואחרים
	-	19	-	-	-	-	-	19	-	אחר
	1,443	1,848	11	(15)	-	904	-	(16)	964	סך כל ההתחייבויות

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

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

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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 2020 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
										של מוסדות פיננסיים זרים
										של אחרים בישראל
										ניירות ערך למסחר
										של אחרים בישראל
										מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
										סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
										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) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופת המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

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:

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
16					מניות שאינן למסחר
	ציטוט מצד נגדי לעסקה				ניירות ערך זמינים למכירה
14	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	5.60 - 101.08	59.37	איגרות חוב של אחרים בישראל
6	השווי הנכסי הנקי	מחיר	36.79	36.79	איגרות חוב של אחרים זרים
11	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	18.56 - 88.01	56.71	ניירות ערך למסחר
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	35.93 - 101.08	88.31	איגרות חוב של אחרים בישראל
31	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.00% - 1.38%	0.28%	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
23	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 16.87%	0.35%	שקל מדד
377	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	30.26% - 49.42%	37.41%	מטבע חוץ
1,168	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.74%	חוזים בגין מניות אחר
34	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.15% - 3.42%	1.38%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1,252	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.85%	1.80%	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
18					מניות שאינן למסחר
	ציטוט מצד נגדי לעסקה				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
173	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.31%) - (0.27%)	(0.30%)	חוזי ריבית - שקל מדד
975	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	89.34% - 90.88%	89.83%	חוזים בגין מניות אחר
850	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.69%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
11	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.31%) - (0.27%)	(0.30%)	חוזי ריבית - שקל מדד
953	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.71%	אחר

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
16					מניות שאינן למסחר
	ציטוט מצד נגדי לעסקה				ניירות ערך זמינים למכירה
14	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	5.60 - 101.08	59.42	איגרות חוב של אחרים בישראל
5	השווי הנכסי הנקי	מחיר	33.87	33.87	איגרות חוב של אחרים זרים
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	39.37 - 101.08	88.36	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
53	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.12% - 0.30%	0.28%	שקל מדד
55	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 16.87%	0.35%	מטבע חוץ
383	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	29.94% - 47.13%	37.41%	חוזים בגין מניות
1	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.13% - 0.17%	0.16%	חוזי סחורות ואחרים
1,272	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.30%	1.74%	אחר
39	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.20% - 0.55%	0.28%	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1,619	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.85%	1.80%	חוזי ריבית - שקל מדד
					אחר

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי הוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

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

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, 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 31 במרץ 2021 ו-31 במרץ 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף

רכישת בנק אגוד

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. לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד וקביעת שווי הנכסים וההתחייבויות, ראה ביאור 35 בדוח הכספי לשנת 2020.

להלן תוצאות הדוחות המאוחדים אילו הבנק היה רוכש את בנק אגוד ביום 1 בינואר 2018:

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 במרץ		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
5,807	1,411	1,612		ללא בנק אגוד:
1,544	357	551		הכנסות מדוחות הבנק ⁽¹⁾
				רווח נקי מדוח הבנק
729	110	281		בנק אגוד:
(60)	(54)	99		הכנסות מדוחות בנק אגוד ⁽¹⁾
				רווח (הפסד) נקי מדוח בנק אגוד

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרץ		
2020	2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6,855	1,576	הכנסות פרופורמה ⁽¹⁾
1,772	358	רווח נקי פרופורמה

רווח למניה פרופורמה:		
ביום 31 במרץ		
2020	2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6.95	1.52	בסיסי
6.94	1.51	מדולל

(1) הכנסות כוללות הכנסות ריבית נטו וכן הכנסות מימון שאינן מריבית.

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרופורמה:

- עסקת הרכישה בוצעה ביום 1 בינואר 2018.
- 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 2018.
- הפחתת ההתאמות לשווי הוגן של הנכסים הבלתי מוחשיים ושל ההתחייבויות בגין עלות הרכישה, נפרסה בדוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2018.
- פעילות היהלומים של בנק אגוד נמכרה במועד העסקה, ביום 1 בינואר 2018, 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.

ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף - המשך

החלטת מיסוי למיזוג בנק אגוד

בהמשך להשלמת רכישת 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020, ולהתקשרות בין הבנק לבין בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ביום 29 בנובמבר 2020, התקבל ביום 10 במאי 2021 אישור מרשות המיסים, במסגרת החלטת מיסוי, כי המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק הינו פטור ממס בהתאם להוראות חלק ה'2 לפקודה. מועד המיזוג לצורכי מס נקבע ליום 31 בדצמבר 2020, והוא קובע כי יראו את כל נכסיו, זכויותיו והתחייבויותיו של בנק אגוד כמועברים לבנק החל ממועד זה, ובסופו של הליך המיזוג, יחוסל בנק אגוד כחברה עצמאית. קבלת החלטת המיסוי האמורה הינה תנאי מתלה למיזוג.

במסגרת החלטת המיסוי נקבעו מספר תנאים ומגבלות, שעיקרם:

- עלות ההשקעה של הבנק בבנק אגוד לא תוכר כהוצאה לצרכי מס.
- העלות לצרכי מס של הנכסים שיועברו לבנק, תהיה העלות כפי שהייתה בספרי בנק אגוד.
- הפסד לצרכי מס בספרי בנק אגוד, ככל שיהיה, יועבר לבנק ויוכר כהפסד לצורך מס בפריסה על פני 5 שנים.
- יתקיימו יתר התנאים הקבועים בסעיף 103 לפקודת מס הכנסה, המתייחסים ל"תקופה הנדרשת".
- ישולם מס רכישה בשיעור של 0.5% על זכויות במקרקעין שיועברו מבנק אגוד לבנק.

בנוסף, נקבעו תנאים נוספים שאינם מהותיים לבנק.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באפריל 2021, לאחר תאריך המאזן, הבנק הנפיק למשקיעים מוסדיים, בהצעה פרטית בינלאומית, ובחיתום של גופים פיננסיים בינלאומיים, כתבי התחייבות נדחים, הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של מחיקה כפויה ("כתבי ההתחייבות הנדחים"), בסכום של 600 מיליון דולר. כתבי ההתחייבות הנדחים מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 202.