

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2021

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תוכן העניינים

86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
88	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
89	תמצית מאזן מאוחד
90	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
92	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
94	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
99	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
100	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
101	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
104	ביאור 5 - ניירות ערך
111	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
114	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
115	ביאור 8 - זכויות עובדים
117	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
121	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
131	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
137	ביאור 12 - מגזרי פעילות
154	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
174	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
177	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
191	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף
192	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2020	2021	2020	2021		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	7,528	3,426	5,293	1,740	3,085	2
	1,708	756	1,567	417	1,050	2
	5,820	2,670	3,726	1,323	2,035	
	1,050	615	(227)	270	(240)	6,13
	4,770	2,055	3,953	1,053	2,275	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
	221	140	255	76	66	3
	1,671	800	946	376	469	
	221	128	141	23	75	
	2,113	1,068	1,342	475	610	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
	2,644	1,240	1,713	596	843	
	871	413	485	208	245	
	764	314	476	146	245	
	4,279	1,967	2,674	950	1,333	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
	2,604	1,156	2,621	578	1,552	
	903	396	898	196	540	
	1,701	760	1,723	382	1,012	רווח לאחר מיסים
	1	-	(11)	-	1	
						חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						רווח נקי:
	1,702	760	1,712	382	1,013	
	(92)	(43)	(48)	(22)	(25)	
	1,610	717	1,664	360	988	המיוחס לבעלי מניות הבנק

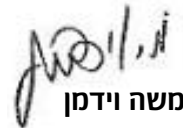
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי


משה לאוי

מנהל כללי


משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 16 באוגוסט 2021
ח' באלול התשפ"א

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2020	2021	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
6.70	3.05	6.52	1.53	3.87	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
240,462	235,036	255,201	235,067	255,326	
					רווח מדולל
6.69	3.04	6.50	1.53	3.85	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)
240,797	235,645	256,143	235,203	256,549	

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	ביאור		
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,702	760	1,712	382	1,013	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(43)	(48)	(22)	(25)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,610	717	1,664	360	988	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴
69	(27)	(35)	64	30	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
3	17	(31)	(15)	(1)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
14	52	41	(182)	30	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
86	42	(26)	(133)	59	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(29)	(14)	8	45	(20)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים ⁽³⁾
57	28	(18)	(88)	39	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	2	6	(8)	5	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
56	26	(24)	(80)	34	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
1,759	788	1,694	294	1,052	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(93)	(45)	(54)	(14)	(30)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,666	743	1,640	280	1,022	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		ביאור	
2020	2020	2021			
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
נכסים					
86,570	61,532	94,337			מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	8,440	17,539	5		ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾
200	51	187			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	216,538	256,441	6,13		אשראי לציבור
(2,433)	(2,088)	(2,205)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
245,525	214,450	254,236	6,13		אשראי לציבור, נטו
613	629	578			אשראי לממשלות
31	30	19			השקעות בחברות כלולות
1,743	1,433	1,678			בניינים וציוד
239	87	223			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	2,200	2,426	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	2,708	3,147			נכסים אחרים
360,140	291,560	374,370			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
284,224	231,784	294,391	7		פיקדונות הציבור
3,779	946	5,945			פיקדונות מבנקים
70	34	43			פיקדונות הממשלה
33,446	29,689	35,594			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	2,898	2,412	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	8,739	14,622			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
340,471	274,090	353,007			סך כל ההתחייבויות
18,804	16,653	20,444			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	817	919			זכויות שאינן מקנות שליטה
19,669	17,470	21,363			סך כל ההון
360,140	291,560	374,370			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 13,827 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2020 - 4,404 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 - 211 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2020 - 169 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)							
20,311	889	19,422	16,224	(334)	3,532	85	3,447
1,013	25	988	988	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(13)	13
39	5	34	-	34	-	-	-
21,363	919	20,444	17,212	(300)	3,532	72	3,460
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)							
17,174	803	16,371	14,295	(226)	2,302	67	2,235
382	22	360	360	-	-	-	-
2	-	2	-	-	2	2	-
-	-	-	-	-	-	(3)	3
(88)	(8)	(80)	-	(80)	-	-	-
17,470	817	16,653	14,655	(306)	2,304	66	2,238

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

(2) ברבעון השני של שנת 2021 הונפקו 331,016 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השני של שנת 2020 הונפקו 152,505 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

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

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 25 ו' 1-35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

- ביום 16 באוגוסט 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי לשנת 2021.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾	מבוסס מניות	עסקאות תשלום	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון
								מהטבה בשל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)								
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
-	-	-	-	1,664	1,664	48	1,712	רווח נקי לתקופה
15	(15)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
-	-	-	(24)	-	(24)	6	(18)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
3,460	72	3,532	(300)	17,212	20,444	919	21,363	יתרה ליום 30 ביוני 2021
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)								
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
-	-	-	-	51	51	-	51	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה
-	-	-	-	717	717	43	760	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(176)	(176)	(176)	-	(176)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	2	2	-	-	2	-	2	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
6	(6)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
-	-	-	26	26	26	2	28	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,238	66	2,304	(306)	14,655	16,653	817	17,470	יתרה ליום 30 ביוני 2020
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
-	-	-	-	51	51	-	51	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה
-	-	-	-	1,610	1,610	92	1,702	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(176)	(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⁾
-	-	-	56	56	56	1	57	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669	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 חכירת (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ד.1.
 (5) ביום 11 במרץ 2020, שולם דיבידנד בסכום של 176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
 (6) במחצית הראשונה של שנת 2021 הונפקו 416,968 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.
 במחצית הראשונה של שנת 2020 הונפקו 251,008 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
 בשנת 2020 הונפקו 266,111 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
 (7) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 25 ו-35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.
 - ביום 16 באוגוסט 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי לשנת 2021.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2021	2020
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1,013	382	1,712	760	1,702	
(1)	-	11	-	(1)	
84	69	174	136	283	
(240)	270	(227)	645	1,050	
(7)	(40)	(37)	(78)	(114)	
5	(13)	13	(33)	(32)	
(55)	5	(111)	19	(38)	
-	(4)	-	(17)	(41)	
-	-	4	-	-	
-	2	-	2	23	
68	77	56	22	(188)	
34	17	33	23	1	
186	214	57	106	285	
309	(85)	387	(143)	63	
1,216	2,154	2,086	395	(1,060)	
(41)	469	(92)	468	647	
401	(124)	181	(903)	(630)	
(760)	(1,283)	(3,094)	212	1,690	
(863)	(415)	1,209	234	1,423	
1,349	1,695	2,362	1,818	5,063	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי

התאמות

חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הוצאות בגין הפסדי אשראי רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר רווח ממימוש בניינים וציוד ירידת ערך של מניות שאינן למסחר הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות מיסים נדחים, נטו שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים התאמות בגין הפרשי שער הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

שינוי נטו בנכסים שוטפים

נכסים בגין מכשירים נגזרים ניירות ערך למסחר נכסים אחרים, נטו

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות אחרות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,120	1,156	385	272	3,324	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(16,038)	(10,096)	(7,635)	(4,530)	(4,001)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
43	27	35	202	4	שינוי נטו באשראי לציבור
(24)	69	13	(15)	(48)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(954)	(920)	(318)	(403)	(95)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,216	870	635	41	203	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(4,806)	(1,901)	(8,424)	(1,101)	(1,520)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
4,751	2,916	4,971	1,043	848	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
1,030	319	2,885	319	2,678	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
40	40	-	40	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
10,280	-	-	-	-	רכישת חברת בת שאוחדה לראשונה - בנק אגוד
(733)	(301)	(854)	-	(458)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
-	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(288)	(124)	(111)	(65)	(63)	רכישת בניינים וציוד
73	28	3	6	3	תמורה ממימוש בניינים וציוד
2	2	1	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(4,288)	(7,915)	(8,414)	(4,191)	875	מזומנים נטו מפעילות השקעה
36,372	20,800	10,167	8,595	625	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
2,946	232	2,166	22	1,652	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
41	5	(27)	(35)	(1)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
2,010	1,610	1,955	1,610	1,955	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(5,666)	(5,252)	-	(2,063)	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(176)	(176)	-	-	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות
35,527	17,219	14,261	8,129	4,231	מזומנים נטו מפעילות מימון
36,302	11,122	8,209	5,633	6,455	גידול במזומנים
49,448	49,448	85,465	55,045	87,348	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(285)	(106)	(57)	(214)	(186)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
85,465	60,464	93,617	60,464	93,617	יתרת מזומנים לסוף התקופה
7,679	4,002	5,225	1,788	2,605	ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו
2,258	949	1,177	428	719	ריבית שהתקבלה
15	2	8	-	4	ריבית ששולמה
67	62	20	13	12	דיבידנדים שהתקבלו
1,124	556	677	277	380	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
8	4	1	4	1	נספח א' - פעולות שלא במזון
-	(1)	-	-	-	רכישות בניינים וציוד
(1,207)	-	-	-	-	מכירות בניינים וציוד
					הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 באוגוסט 2021, ח' באלול התשפ"א. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 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 דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות 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 להנחיות 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 הבילוי 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 הסרת 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 13 מיליוני שקלים חדשים. במהלך הרבעון השני השיפור במצב המשק עקב הסרת המגבלות, וחל קיטון נוסף במקדם האיכות. ברבעון זה הכיר הבנק בהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 240 מיליוני 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 התחייבויות אקטואריות שהוכרו כתוצאה מתוכניות להטבה מוגדרת לעובדים.

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה- דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".

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

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 ההשפעה 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.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

3. 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).
4. 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.
5. 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 22 במרץ 2021 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 30 בספטמבר 2021. כמו כן, נקבע כי הפחתה ביחס ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה, לא תיחשב כחריגה.

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 30 ביוני 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:

1. עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת;
2. עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן;
3. עדכון תקינה 12-2019 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה;
4. 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 30 ביוני 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 ההוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור סילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאות; התוספה 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 במיסים 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 ההכנסה 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 ונושא 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 ההוגן במועד היישום לראשונה או הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), והשווי ההוגן 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 ההוגן 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 הוניים 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 30 ביוני 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
הפסקת השימוש בליבור	יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	FCA (הרשות להגנה על פיננסים 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. הבנק החל בהיערכות לשינוי יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. כמו כן, בחודש אפריל 2019 פירסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	הבנק 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.
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")	האמריקאי	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון פרסום	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב	יוני 2021	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	ההוראה קובעת רמת מימון יציב נטו מזערית לתאגידים בנקאיים. במסגרת ההוראה הובהר כי המפקח עשוי לדרוש רמות מזעריות גבוהות יותר של יחס מימון יציב נטו מתאגיד מסוים אם הוא סבור כי פרופיל סיכון גיוס הנזילות של התאגיד הבנקאי אינו משתקף כראוי ביחס המימון היציב נטו. ביום 4 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות הדיווח לציבור, ובמסגרתו פורטו דרישות הגילוי החדשות בדוחות לציבור, אשר כוללים בין היתר גילוי אודות יחס מימון יציב נטו בביאור הלימות הון, מינוף ונזילות.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי	יוני 2021	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	הסרת ההגבלה הכמותית על נכסים משועבדים והגדרת דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. נכס אשר לא נרשם יותר בספרי התאגיד הבנקאי לא יימנה בקבוצת הנכסים המשועבדים. כמו כן, עצם קיום ההגבלה על נכס היא זו שקובעת את היותו משועבד ולא אופן ההגבלה או צורתה המשפטית בלבד.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי	אוגוסט 2021	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	בוצע עדכון לשיטת ההצגה של שיעור התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים בהתאם לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. משמע, התרגום של יחס רבעוני למונחים שנתיים ייעשה על ידי הכפלה ב-4 וחלוקה במספר הרבעונים שחלף מתחילת השנה ועד למועד הדיווח.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה			
ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר			
2021	2020	2021	2020	2021	2020
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
2,993	1,708	5,133	3,309	7,299	2,993
3	5	6	12	22	3
16	14	37	58	90	16
2	3	3	4	11	2
-	-	-	-	-	-
71	10	114	43	106	71
3,085	1,740	5,293	3,426	7,528	3,085
ב. הוצאות ריבית					
563	329	926	641	1,316	563
-	-	-	-	4	-
1	2	2	4	7	1
485	85	638	110	380	485
1	1	1	1	1	1
1,050	417	1,567	756	1,708	1,050
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾					
(67)	(4)	32	17	17	(67)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
15	1	21	7	22	15
52	8	87	33	78	52
4	1	6	3	6	4
71	10	114	43	106	71

- (1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 (2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
(1,020)	548	334	(234)	(472)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ ALM				
(1,020)	548	334	(234)	(472)
2. מהשקעה באגרות חוב				
101	78	37	40	12
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
101	78	37	40	12
3. הפרשי שער, נטו				
920	(520)	(268)	278	489
4. רווחים מהשקעה במניות				
13	-	-	-	(5)
הפסדים (רווחים) ממכירת מניות שאינן למסחר				
-	-	(4)	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
15	2	8	-	4
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
23	(19)	103	(5)	51
רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁴⁾				
51	(17)	107	(5)	50
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
-	-	-	-	-
52	89	210	79	79
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר 79				
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾				
137	18	56	(16)	(10)
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
31	29	(11)	5	(2)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
1	4	-	8	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
169	51	45	(3)	(13)
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁵⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
56	(30)	19	(147)	(1)
חשיפת ריבית				
113	81	26	144	(12)
חשיפת מטבע חוץ				
-	-	-	-	-
חשיפה למניות				
-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים				
169	51	45	(3)	(13)
סך הכל				

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

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	תאמות בגין תזרים מתרגום ⁽¹⁾	נטו מגידור (הפסדים)	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021											
(בלתי מבוקר)											
						39	(2)	(10)	(392)	(365)	יתרה ליום 31 במרץ 2021
						19	-	-	20	39	שינוי נטו במהלך התקופה
						58	(2)	(10)	(372)	(326)	יתרה ליום 30 ביוני 2021
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020											
(בלתי מבוקר)											
						(23)	(1)	29	(254)	(249)	יתרה ליום 31 במרץ 2020
						41	-	(10)	(119)	(88)	שינוי נטו במהלך התקופה
						18	(1)	19	(373)	(337)	יתרה ליום 30 ביוני 2020
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021											
(בלתי מבוקר)											
						82	(1)	10	(399)	(308)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
						(24)	(1)	(20)	27	(18)	שינוי נטו במהלך התקופה
						58	(2)	(10)	(372)	(326)	יתרה ליום 30 ביוני 2021
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020											
(בלתי מבוקר)											
						36	(1)	8	(408)	(365)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
						(18)	-	11	35	28	שינוי נטו במהלך התקופה
						18	(1)	19	(373)	(337)	יתרה ליום 30 ביוני 2020
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020											
(מבוקר)											
						36	(1)	8	(408)	(365)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
						46	-	2	9	57	שינוי נטו במהלך התקופה
						82	(1)	10	(399)	(308)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
67	(37)	104	27	(15)	42
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾					
(26)	14	(40)	(8)	4	(12)
41	(23)	64	19	(11)	30
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	-	-	-
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
(10)	5	(15)	-	1	(1)
-	-	-	-	-	-
(10)	5	(15)	-	1	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾					
(125)	66	(191)	11	(4)	15
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
6	(3)	9	9	(6)	15
(119)	63	(182)	20	(10)	30
שינוי נטו במהלך התקופה					
(88)	45	(133)	39	(20)	59
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(8)	4	(12)	5	(2)	7
(80)	41	(121)	34	(18)	52
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2020			2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
112	(58)	170	33	(18)	51	-	(2)	2
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾								
(66)	35	(101)	(51)	27	(78)	(24)	13	(37)
46	(23)	69	(18)	9	(27)	(24)	11	(35)
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	11	(6)	17	(20)	11	(31)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	(1)	3	11	(6)	17	(20)	11	(31)
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾								
(22)	11	(33)	22	(11)	33	7	(3)	10
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
31	(16)	47	13	(6)	19	20	(11)	31
9	(5)	14	35	(17)	52	27	(14)	41
שינוי נטו במהלך התקופה								
57	(29)	86	28	(14)	42	(18)	8	(26)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
1	(1)	2	2	(1)	3	6	(3)	9
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
56	(28)	84	26	(13)	39	(24)	11	(35)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)
3,057	3,057	56	(7)	3,106
331	331	6	-	337
22	22	1	-	23
3,410	3,410	63	(7)	3,466
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
רווח כולל אחר מצטבר^(א)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)
9,759	9,741	67	(49)	9,759
884	886	-	(2)	884
156	155	1	-	156
223	220	3	-	223
31	31	-	-	31
685	640	46	(1)	685
278	256	23	(1)	278
12,016	11,929	140	(53)	12,016
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				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו^(א)				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)
623	457	167	(1)	623
302	302	-	-	302
16,049	15,796	370	(61)	16,105
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 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
1,423	1,417	9	(3)	1,423	של ממשלת ישראל
27	25	3	(1)	27	של אחרים בישראל
23	21	2	-	23	של אחרים זרים
1,473	1,463	14	(4)	1,473	סך כל איגרות חוב למסחר
17	20	2	(5)	17	מניות וניירות ערך אחרים
1,490	1,483	16	(9)	1,490	סך כל ניירות הערך למסחר
17,595	17,279	386	(70)	17,539	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

41	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
41	

- (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 1,031 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 48 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 א.2, ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 525 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 40 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) נקפו 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 30 ביוני 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 ⁽¹⁾
3,315	3,315	63	-	3,378
368	368	6	-	374
32	32	-	-	32
3,715	3,715	69	-	3,784
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
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				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
426	355	71	-	426
216	216	-	-	216
15,879	15,691	259	(2)	15,948
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

(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

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾	
		רווחים	הפסדים		
1,342	1,348	2	(8)	1,342	(4) איגרות חוב למסחר
2	2	-	-	2	של ממשלת ישראל
20	19	1	-	20	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	26	1	-	27	של אחרים בישראל
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) 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 ד2, 3 א.2, 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 30 ביוני 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 ⁽¹⁾ (לפידיון- עלות מופחתת)		
סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל		
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	7	-	7	534	אגרות חוב מוחזקות לפידיון	
-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	1	של ממשלת ישראל	
-	-	-	7	-	7	535	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון	
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)								
3	-	3	46	-	46	3,654	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	2	-	2	538	של ממשלת ישראל	
-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	19	של מוסדות פיננסיים זרים	
-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	22	מגובי נכסים (ABS)	
-	-	-	1	-	1	100	של אחרים בישראל	
-	-	-	1	-	1	11	של אחרים זרים	
3	-	3	50	-	50	4,344	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	71	אגרות חוב מוחזקות לפידיון	
-	-	-	-	-	-	71	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון	
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
1	-	1	10	-	10	565	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	1	-	1	110	של ממשלת ישראל	
1	-	1	10	11	11	675	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	20	אגרות חוב מוחזקות לפידיון	
-	-	-	-	-	-	20	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון	
ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)								
1	-	1	9	-	1	390	אגרות חוב זמינות למכירה	
-	-	-	-	-	⁽³⁾ -	31	של ממשלת ישראל	
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 30 ביוני 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
31	31	-	-	31
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
31	31	-	-	31
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	וממשלות	סך הכל		לדיר	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
65,823	7,070	58,753	575	62	58,116
197,688	-	197,688	23,605	164,477	9,606
166,447	-	166,447	-	164,477	1,970
263,511	7,070	256,441	24,180	164,539⁽²⁾	67,722
סך הכל חובות					
מזה:					
422	-	422	65	-	357
948	1	947	17	59	871
1,370	1	1,369	82	59	1,228
סך הכל חובות פגומים					
1,375	-	1,375	19	1,331	25
692	-	692	79	12	601
3,437	1	3,436	180	1,402	1,854
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
987	3	984	26	1	957
1,221	-	1,221	241	858	122
866	-	866	-	858	8
2,208	3	2,205	267	859	1,079
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
321	1	320	18	1	301
מזה: בגין חובות פגומים					
מזה:					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
58,245	10,453	47,792	637	68	47,087
168,746	-	168,746	18,841	140,547	9,358
142,364	-	142,364	-	140,547	1,817
226,991	10,453	216,538	19,478	140,615⁽²⁾	56,445
סך הכל חובות					
מזה:					
405	-	405	67	-	338
985	-	985	23	68	894
1,390	-	1,390	90	68	1,232
סך הכל חובות פגומים					
1,501	-	1,501	27	1,432	42
997	-	997	113	-	884
3,888	-	3,888	230	1,500	2,158
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
915	2	913	31	2	880
1,175	-	1,175	267	781	127
788	-	788	-	781	7
2,090	2	2,088	298	783	1,007
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
304	-	304	23	2	279
מזה: בגין חובות פגומים					

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,927 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 8,315 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 650 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 569 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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)					
סך הכל	בנקים וממשלות		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	סך הכל	וממשלות		לדיוור	מסחרי
					יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
70,403	12,880	57,523	948	97	שנבדקו על בסיס פרטני
190,435	-	190,435	23,220	156,484	שנבדקו על בסיס קבוצתי
158,435	-	158,435	-	156,484	מזה: לפי עומק הפיגור
260,838	12,880	247,958	24,168	156,581⁽²⁾	סך הכל חובות
					מזה:
589	-	589	75	-	חובות פגומים בארגון מחדש
1,111	-	1,111	21	97	חובות פגומים אחרים
1,700	-	1,700	96	97	סך הכל חובות פגומים
1,228	-	1,228	24	1,176	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
798	-	798	81	12	חובות בעייתיים אחרים
3,726	-	3,726	201	1,285	סך הכל חובות בעייתיים
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
1,041	2	1,039	37	1	שנבדקו על בסיס פרטני
1,394	-	1,394	279	941	שנבדקו על בסיס קבוצתי
682	-	682	-	672	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
2,435	2	2,433	316	942	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
339	-	339	22	1	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 30 ביוני 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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
1,413	918	316	2,647	3	2,650
(156)	(59)	(25)	(240)	-	(240)
(79)	(2)	(31)	(112)	-	(112)
77	1	23	101	-	101
(2)	(1)	(8)	(11)	-	(11)
16	1	3	20	-	20
1,271	859	286	2,416	3	2,419
192	-	19	211	-	211
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
רכישת בנק אגוד					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
רכישת בנק אגוד					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
91,615	63,670	98,326		אינם נושאים ריבית
40,893	30,508	44,284		נושאים ריבית
132,508	94,178	142,610		סך הכל לפי דרישה
147,105	132,759	147,846		לזמן קצוב
279,613	226,937	290,456		סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
961	651	541		אינם נושאים ריבית
3	3	3		נושאים ריבית
964	654	544		סך הכל לפי דרישה
3,647	4,193	3,391		לזמן קצוב
4,611	4,847	3,935		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
284,224	231,784	294,391		סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
135,165	112,331	138,677		פיקדונות של אנשים פרטיים
47,566	42,179	53,060		פיקדונות של גופים מוסדיים
96,882	72,427	98,719		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
94,031	78,419	95,948		תקרת הפיקדון
73,376	57,925	76,255		עד 1
41,781	33,201	43,886		מעל 1 עד 10
35,060	26,333	37,455		מעל 10 עד 100
39,976	35,906	40,847		מעל 100 עד 500
284,224	231,784	294,391		סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2020.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 6 ביולי 2021, ובהמשך לאישור תוכנית אסטרטגית חדשה לבנק, 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 עד ליום 31 בדצמבר 2023.
3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה בחודש יולי 2021, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשלוש (3) שנים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה, שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל.
4. מתאר לעובדים ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת התגמול, הצעה של כתבי אופציה שיוענקו למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק (למעט דירקטורים), ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. המתאר הינו לשנים 2021-2023. לפרטים נוספים ראה ביאור 17.
5. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד 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 שיימו 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 פנסיית 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. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים יגדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 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 כהוצאה.
6. הסכם בין אגוד מערכות וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חטיבת הטכנולוגיה, במועד המיזוג התפעולי בין חטיבת הטכנולוגיה לאגוד מערכות, כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג, וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחטיבת הטכנולוגיה. להסכם אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 8 – זכויות עובדים – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
70	33	43	16	22	במסגרת משכורות והוצאות נלוות
					עלות שירות ⁽¹⁾
32	18	24	9	13	במסגרת הוצאות אחרות
(6)	(2)	(6)	(4)	(3)	עלות ריבית ⁽²⁾
					תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾
47	19	30	9	16	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
73	35	48	17	26	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
143	68	91	33	48	סך עלות ההטבה, נטו
158	76	98	38	49	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
301	144	189	71	97	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	תחזית לשנת ⁽⁵⁾
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	2021
7	3	6	2	4	6

הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2021.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2021
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
20,137	17,033	21,783	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
20,137	17,033	21,783	הון רובד 1 ⁽¹⁾
7,176	5,966	8,484	הון רובד 2
27,313	22,999	30,267	סך הכל הון כולל⁽⁴⁾
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
185,392	158,555	190,817	סיכון אשראי
2,228	1,616	2,681	סיכונים שוק
12,864	10,821	13,281	סיכון תפעולי
200,484	170,992	206,779	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽²⁾
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
באחוזים			
10.04	9.96	10.53	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.04	9.96	10.53	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.62	13.45	14.64	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.68	8.79	8.63	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
12.18	12.29	12.13	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו			
9.44	9.37	9.74	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.44	9.37	9.74	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
12.76	12.87	12.97	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00	8.00	8.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	11.50	11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאחדות שלו			
12.91	-	14.31	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.91	-	14.31	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.23	-	17.18	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.44	-	8.39	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.94	-	11.89	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 א. להלן.
- (2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 26 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית התייעלות (30 ביוני 2020 - 82 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 להלן סעיף ד'. 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 30 ביוני 2021

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2020	2020	2020	2021
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
19,669	17,470	21,363	הון עצמי
(438)	(400)	(486)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
19,231	17,070	20,877	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(187)	(87)	(177)	מוניטין
(127)	-	-	מיסים נדחים לקבל
1,099	(27)	1,009	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽⁴⁾
785	(114)	832	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
121	77	74	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
20,137	17,033	21,783	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2			
4,861	4,031	6,402	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,315	1,935	2,082	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
7,176	5,966	8,484	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
7,176	5,966	8,484	סך הכל הון רובד 2
27,313	22,999	30,267	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2020	2020	2020	2021
			באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.98	9.91	10.50	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.06	0.05	0.03	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
10.04	9.96	10.53	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

(2) מזה 72 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-2 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2020 - 71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-6 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 30 ביוני 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 30 ביוני		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		באחוזים
133	122	132	132	1. בנתוני המאוחד
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
129	123	123	123	2. בנתוני הבנק
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
249	285	233	233	3. חברות בת משמעותיות
100	100	100	100	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
				יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
161	-	193	193	בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
100	-	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		באחוזים
20,137	17,033	21,783	21,783	1. בנתוני המאוחד
388,370	317,759	406,235	406,235	הון רובד ⁽¹⁾
				סך החשיפות
5.19	5.36	5.36	5.36	יחס המינוף
4.50	5.00	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
5.07	5.12	5.27	5.27	2. חברות בת משמעותיות
4.50	4.70	4.50	4.50	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
				יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
6.12	-	6.49	6.49	בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
4.50	-	4.50	4.50	יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס הון לרכיבי סיכון

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 2011-2021. 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 לדיוור למועד הדיווח.

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות הוראות 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 לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור 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 לדיוור, ליום 30 ביוני 2021, לא יפחת משיעור של 8.63% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 12.13% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

ה. הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

ביום 7 באפריל 2021 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.

בחודש יולי 2021, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב הון משני באמצעות הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסך של 100 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2. בנוסף, פדה בנק יהב, בחודש יולי 2021, בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים בסכום כולל של כ-218 מיליוני שקלים חדשים.

ו. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה ביאור 17 להלן.

ז. 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.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
513	356	466	466	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	23	25	25	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2020	2021	2020	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
233	40	-	40	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	40	-	40	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
116	40	-	40	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 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 המשפטית 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 הוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיני 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. תביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח הוצאה 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 והגבייה ולשכת הוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מצייין, 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 העובדתית 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 המחלוקת 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.

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 לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור 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 לאישור. 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 יועברו 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 החיטוי 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתיבה 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.

(ג) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתיבה 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 ביום 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 נגבית 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 כייצוגית. 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. היועץ המשפטי לממשלה הודיע כי הוא אינו מתכוון להביע עמדה לגבי הסכם זה. ביום 26 ביולי 2021 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה בין הצדדים.

(ד) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתיבה 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, בידח ולחוד, על סך של 219 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפריס לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשס"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. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם נתקבלה החלטה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 לשיבה 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 החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקביל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטה לבית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט.

(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 לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפט ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 18 בפברואר 2020 הגישו הצדדים הודעת עדכון ביחס להליך הגישור ובקשה מוסכמת למתן אורכה של 60 ימים נוספים על מנת לבחון את היתכנות סיום ההליך על דרך ההסכמה. עקב משבר הקורונה התארך הליך הגישור וטרם הסתיים. ביום 30 בספטמבר 2020 התקיימה ישיבת גישור (לאחר ששיבות קודמות שנקבעו בוטלו עקב משבר הקורונה) וסוכמו המועדים ביחס להעברת נוסח הסכם פשרה והתייחסות הצדדים לו. ביום 10 בינואר 2021 התקיימה ישיבת גישור נוספת. בה נדון תוכנו של הסכם הפשרה המתגבש. הצדדים סיכמו ביניהם את נוסח הסכם הפשרה. המועד להגשת הודעת עדכון לבית המשפט ביחס להסכם הפשרה נדחה לבקשת הצדדים ליום 12 בספטמבר 2021.

(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). 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 בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חווה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. 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 מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. ישיבת הוכחות נוספת קבועה ליום 3 באוקטובר 2021.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ח) 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 לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל 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 לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה של 30 יום נוספים על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים.

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

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

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

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל - אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנן.

הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף. 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 פי הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבון בערעור וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 10 באוגוסט ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה והערבון הופקד. בהתאם לצו סיכומים שניתן בתיק, הוגשו סיכומי הצדדים. ביום 28 ביולי 2021 התקיים בבית המשפט העליון, דיון להשלמת טיעון בעל פה בסופו, המליץ בית המשפט לבא כוח המערערים שתי אופציות: האחת, למשוך את הערעור בתמורה להפחתה בהוצאות; והשנייה, לקבל פסק דין ללא הפחתה בהוצאות. בא כוח המערערים בחר בקבלת פסק דין בתיק ללא הפחתה בהוצאות וטרם התקבל פסק דין בתיק.

(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 "הלואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המגובה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלואה לכל מטרה לבין הלואות לדיור, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלואה לדיור" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדין ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלואות לדיור, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב ההלוואה 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) 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, תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 15 ביולי 2021 הוגשה תגובה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינויי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה.

(ב) 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 ל"א" מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים. תשובת הבנק טרם הוגשה.

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- 63 מיליוני שקלים חדשים.

(3) 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 לביורור 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 המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. קדם משפט קבוע ליום 21 בנובמבר 2021.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת של, 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 ולעיכוּב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק ונכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 1498'א בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים

הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

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

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

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

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

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

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

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיה. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019.

ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיים החקירה.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה) והנחה את הנחלת הבנק לפעול ליישומן של המלצות, 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 המלצות של הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף בקשה ליתן צו המטיל חסינון על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חסינון ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דינוי בקשר עם החלטת החסינון וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדינוי. ביום 9 בספטמבר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסכם הפשרה. בהתאם להחלטות בית המשפט על היועץ המשפטי לממשלה ליתן את עמדתו ביחס להסכם הפשרה עד ליום 15 באוקטובר 2020. ביום 18 באוקטובר 2020 הוגשה בקשה מטעם היועץ המשפטי להאריך את המועד להגשת עמדתו ב-30 יום נוספים ובית המשפט נעתר לבקשה.

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ בדבר האפקט השלילי שיכול ייחול 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 היועץ, במענה לתגובות הצדדים בהמשכה, ניתנה החלטת בית המשפט המורה ליועץ 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 היועץ 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 היועץ 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 היועץ. 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 שנחתם בין הצדדים לבקשת הגילוי, תוקף של פסק דין. התשלומים השונים על פי הסכם הפשרה שולמו.

(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 מיליוני שקלים חדשים, וללא שעשו, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינויים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינוי, 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 הדינוי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קימו 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 בטחונות 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 להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליוני שקלים חדשים, הלווק להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של פישמן. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון במסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 יינתן 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. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישורת האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיציאת המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת הבנק וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021.

(4) 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 א) 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. ביום 11 במאי 2021 ניתן פסק דין במסגרת הבקשה לגילוי, אשר נתן להסכם הפשרה עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ועם נושאי המשרה, תוקף של פסק דין.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

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

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,226	199	95	859	2,073	ערבויות להבטחת אשראי
13,197	1,517	658	2,612	8,410	ערבויות לרוכשי דירות
10,291	4,627	146	1,001	4,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,949	73	2,265	4,347	4,264	התחייבויות להוצאת ערבויות
37,663	6,416	3,164	8,819	19,264	סך הכל ערבויות
ליום 30 ביוני 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,923	150	45	369	2,359	ערבויות להבטחת אשראי
10,794	107	11	2,612	8,064	ערבויות לרוכשי דירות
8,879	3,427	151	799	4,502	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,354	236	235	6,024	2,859	התחייבויות להוצאת ערבויות
31,950	3,920	442	9,804	17,784	סך הכל ערבויות
ליום 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 30 ביוני 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
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					
					חוזי Forward
1,329	100	1,229	1,179	-	1,179
79	79	-	34	34	-
79	79	-	75	75	-
34,837	28,051	6,786	54,178	20,315	33,863
36,324	28,309	8,015	55,466	20,424	35,042
3,858	-	3,858	3,876	-	3,876
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
132,924	59,903	73,021	144,397	83,259	61,138
17,041	17,041	-	17,483	15,674	1,809
16,017	16,017	-	18,336	16,642	1,694
2,888	1,722	1,166	2,874	1,363	1,511
168,870	94,683	74,187	183,090	116,938	66,152
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
6,824	6,824	-	16,689	16,333	356
6,854	6,854	-	16,281	16,270	11
2,977	2,977	-	1,235	1,235	-
16,655	16,655	-	34,205	33,838	367
סך הכל					
חוזי סחורות ואחרים					
					חוזי Forward
1	1	-	236	8	228
7,518	7,518	-	15,621	15,621	-
7,518	7,518	-	15,621	15,621	-
15,037	15,037	-	31,478	31,250	228
סך הכל					
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
277	-	277	261	-	261
144	-	144	98	-	98
421	-	421	359	-	359
סך הכל					
237,307	154,684	82,623	304,598	202,450	102,148
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 40,280 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 24,525 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,874 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 8,510 מיליוני שקלים חדשים).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,371 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 5,223 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 16,244 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 6,824 מיליוני שקלים חדשים).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
1,439	-	1,439
33	33	-
74	74	-
56,480	35,492	20,988
58,026	35,599	22,427
סך הכל⁽²⁾		
3,962	-	3,962
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
132,370	80,362	52,008
20,293	15,628	4,665
19,723	15,038	4,685
3,150	1,456	1,694
175,536	112,484	63,052
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזים בגין מניות		
15,526	15,244	282
15,206	15,198	8
2,657	2,657	-
33,389	33,099	290
סך הכל		
96	14	82
12,847	12,847	-
12,831	12,831	-
25,774	25,692	82
סך הכל		
257	-	257
118	-	118
375	-	375
סך הכל		
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 יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,048	407	641	789	334	455
167	-	167	42	-	42
1,099	922	177	1,219	1,004	215
-	-	-	-	-	-
262	235	27	418	418	-
2	1	1	2	1	1
4	-	4	6	-	6
2,415	1,565	850	2,434	1,757	677
-	-	-	-	-	-
2,415	1,565	850	2,434	1,757	677

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽⁴⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
904	650	254	757	537	220
98	-	98	75	-	75
1,597	1,056	541	1,090	898	192
-	-	-	-	-	-
394	377	17	356	356	-
-	-	-	-	-	-
19	-	19	6	-	6
2,914	2,083	831	2,209	1,791	418
-	-	-	-	-	-
2,914	2,083	831	2,209	1,791	418

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽⁴⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודדו 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 יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 16 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
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
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					
962	808	154	808	686	122

- (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. שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	הכנסות (הוצאות) ריבית
(73)	40	חוזי ריבית
68	(41)	פריטים מגודרים
		נגזרים מגודרים
יתרה ליום 30 ביוני 2021		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	ניירות ערך זמינים למכירה
68	1,909	

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	הכנסות (הוצאות) ריבית
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (הוצאות) ריבית	
(25)	(27)	-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,434	1,012	9	52	1,290	71	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,316) ⁽¹⁾	(271)	-	-	(1,045)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(319)	(74)	-	-	(245)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
799	667	9	52	-	71	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,688	1,254	-	129	1,046	259	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,054)	(392)	-	-	(662)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,634	862	-	129	384	259	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,433	1,529	9	181	384	330	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,415	992	7	60	1,283	73	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,316)	(271)	-	-	(1,045)	-	מכשירים פיננסיים
(253)	(147)	-	-	(106)	-	בטחון במזומן ששועבד
846	574	7	60	132	73	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 (מבוקר)						
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 קודזו במאזן:
(2,539) ⁽¹⁾	(814)	-	-	(1,725)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(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 קודזו במאזן:
(2,539)	(814)	-	-	(1,725)	-	מכשירים פיננסים
(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.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 13 מיליוני שקלים חדשים).

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
6,874	628	3,706	2,166	374	חוזי ריבית:
48,592	14,114	26,950	5,991	1,537	שקל - מדד
183,090	167	6,195	77,600	99,128	אחר
34,205	3	321	2,648	31,233	חוזי מטבע חוץ
31,837	-	359	-	31,478	חוזים בגין מניות
304,598	14,912	37,531	88,405	163,750	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
237,307	7,530	18,253	73,553	137,971	סך הכל
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
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 השינוי למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

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

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

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

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

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
698	2	3,860	18	620	3,240	הכנסות ריבית מחיצוניים
76	102	361	-	360	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
622	(100)	3,499	18	260	3,239	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
42	142	(1,689)	(3)	460	(2,149)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
664	42	1,810	15	720	1,090	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
3	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
236	35	411	68	339	72	סך עמלות והכנסות אחרות
239	35	411	68	339	72	סך הכנסות שאינן מריבית
903	77	2,221	83	1,059	1,162	סך הכנסות
(37)	(4)	(113)	-	(31)	(82)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
535	14	1,543	36	1,111	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
511	16	1,501	32	1,069	432	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
429	65	833	51	21	812	רווח (הפסד) לפני מיסים
147	22	285	17	7	278	הפרשה למיסים על הרווח
282	43	548	34	14	534	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
282	43	548	34	14	534	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(23)	(2)	(23)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
279	43	525	32	(9)	534	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,140	212	190,329	4,428	25,928	164,401	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
773	-	141	-	82	59	יתרת חובות פגומים
25	-	1,350	-	19	1,331	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
45,863	20,829	119,709	3,176	119,709	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,863	20,829	116,533	-	116,533	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,389	123	115,710	4,138	22,509	93,201	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
27,688	6,777	60,921	-	52,225	8,696	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
577	1	1,512	15	477	1,035	מרווח מפעילות מתן אשראי
60	37	227	-	227	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
27	4	71	-	16	55	אחר
664	42	1,810	15	720	1,090	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פ עילות בישראל				
5,293	103	5,190	107	17	315	191
1,567	3	1,564	713	181	99	32
3,726	100	3,626	(606)	(164)	216	159
-	-	-	1,189	221	84	11
3,726	100	3,626	583	57	300	170
255	3	252	246	2	1	-
1,087	22	1,065	221	27	77	58
1,342	25	1,317	467	29	78	58
5,068	125	4,943	1,050	86	378	228
(227)	(10)	(217)	-	(26)	(57)	20
2,674	36	2,638	232	61	164	89
-	-	-	2	16	27	19
2,674	36	2,638	234	77	191	108
2,621	99	2,522	816	35	244	100
898	34	864	280	12	84	34
1,723	65	1,658	536	23	160	66
(11)	-	(11)	(11)	-	-	-
1,712	65	1,647	525	23	160	66
(48)	-	(48)	(22)	-	-	-
1,664	65	1,599	503	23	160	66
367,485	16,756	350,729	103,096	1,704	21,908	9,627
22	-	22	22	-	-	-
251,017	3,384	247,633	-	1,704	21,908	9,627
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
346,590	16,006	330,584	39,422	49,173	39,487	16,101
292,178	4,192	287,986	-	49,173	39,487	16,101
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
203,733	4,736	198,997	12,161	2,467	29,377	11,770
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
499,382	-	499,382	23,417	357,608	19,606	3,365
2,524	28	2,496	-	12	253	141
403	3	400	-	31	23	22
799	69	730	583	14	24	7
3,726	100	3,626	583	57	300	170

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
567	1	2,147	19	489	1,658	הכנסות ריבית מחיצוניים
51	79	223	-	223	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
516	(78)	1,924	19	266	1,658	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
59	119	(347)	(3)	388	(735)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
575	41	1,577	16	654	923	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
203	88	357	69	282	75	סך עמלות והכנסות אחרות
203	88	357	69	282	75	סך הכנסות שאינן מריבית
778	129	1,934	85	936	998	סך הכנסות
155	-	202	-	84	118	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
399	36	1,185	30	865	320	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(37)	4	(67)	(6)	(67)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
362	40	1,118	24	798	320	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
261	89	614	61	54	560	רווח (הפסד) לפני מיסים
89	30	210	21	18	192	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
172	59	404	40	36	368	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
172	59	404	40	36	368	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(24)	(2)	(24)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
170	59	380	38	12	368	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
21,781	181	158,566	3,002	20,659	137,907	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
21,781	181	158,566	3,002	20,659	137,907	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
23,079	129	161,450	3,535	21,062	140,388	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
649	-	158	-	90	68	יתרת חובות פגומים
50	-	1,459	-	27	1,432	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
29,825	15,365	94,756	3,002	94,756	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
29,825	15,365	91,754	-	91,754	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
33,539	16,002	96,329	-	96,329	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
21,050	26	99,374	3,236	19,655	79,719	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
21,832	26	100,770	3,143	19,399	81,371	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
27,688	3,067	48,796	-	39,319	9,477	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
498	-	1,291	16	419	872	מרווח מפעילות מתן אשראי
64	41	236	-	236	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	50	-	(1)	51	אחר
575	41	1,577	16	654	923	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:	אחרים	סך הכל	הלוואות לדיר	
355	1	2,362	9	350	2,012	הכנסות ריבית מחיצוניים
47	62	231	-	230	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
308	(61)	2,131	9	120	2,011	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
24	80	(1,217)	(2)	239	(1,456)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
332	19	914	7	359	555	סך הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
115	19	201	24	165	36	סך עמלות והכנסות אחרות
116	19	201	24	165	36	סך הכנסות שאינן מריבית
448	38	1,115	31	524	591	סך הכנסות
(53)	(1)	(83)	-	(24)	(59)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
257	5	763	16	542	221	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
257	5	763	16	542	221	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
244	34	435	15	6	429	רווח (הפסד) לפני מיסים
85	12	151	5	2	149	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
159	22	284	10	4	280	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
159	22	284	10	4	280	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(12)	(1)	(12)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
158	22	272	9	(8)	280	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,675	223	186,339	3,251	23,528	162,811	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,675	223	186,339	3,251	23,528	162,811	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,140	212	190,329	4,428	25,928	⁽³⁾ 164,401	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
773	-	141	-	82	59	יתרת חובות פגומים
25	-	1,350	-	19	1,331	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
46,036	21,163	120,357	3,251	120,357	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
46,036	21,163	117,106	-	117,106	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,183	63	116,890	4,247	22,548	94,342	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
19,978	9,355	66,158	-	58,153	8,005	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
291	-	763	7	239	524	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	18	112	-	112	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
11	1	39	-	8	31	אחר
332	19	914	7	359	555	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 לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 18,622 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,085	54	3,031	45	10	160	98
1,050	2	1,048	506	123	62	17
2,035	52	1,983	(461)	(113)	98	81
-	(1)	1	901	146	63	4
2,035	51	1,984	440	33	161	85
66	3	63	64	-	(2)	-
544	16	528	109	13	39	32
610	19	591	173	13	37	32
2,645	70	2,575	613	46	198	117
(240)	(8)	(232)	-	(7)	(92)	4
1,333	13	1,320	104	41	96	54
-	-	-	-	-	-	-
1,333	13	1,320	104	41	96	54
1,552	65	1,487	509	12	194	59
540	23	517	176	4	68	21
1,012	42	970	333	8	126	38
1	-	1	1	-	-	-
1,013	42	971	334	8	126	38
(25)	-	(25)	(12)	-	-	-
988	42	946	322	8	126	38
377,287	16,526	360,761	109,603	1,860	23,176	9,885
18	-	18	18	-	-	-
254,505	3,347	251,158	-	1,860	23,176	9,885
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
355,596	15,701	339,895	42,338	51,165	41,915	16,921
298,274	3,977	294,297	-	51,165	41,906	16,921
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
205,357	4,717	200,640	12,597	2,517	29,675	11,715
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
486,303	-	486,303	3,345	364,991	20,084	2,392
1,261	1	1,260	-	7	129	70
199	-	199	-	17	11	11
575	50	525	440	9	21	4
2,035	51	1,984	440	33	161	85

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל	
272	-	1,144	10	245	899	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	39	119	-	119	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
247	(39)	1,025	10	126	899	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
30	58	(244)	(1)	191	(435)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
277	19	781	9	317	464	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
99	2	172	30	135	37	סך עמלות והכנסות אחרות
99	2	172	30	135	37	סך הכנסות שאינן מריבית
376	21	953	39	452	501	סך הכנסות
83	1	97	-	44	53	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
194	14	572	15	418	154	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(19)	2	(34)	(3)	(34)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
175	16	538	12	384	154	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
118	4	318	27	24	294	רווח לפני מיסים
40	1	108	9	8	100	הפרשה למיסים על הרווח
78	3	210	18	16	194	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
78	3	210	18	16	194	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(12)	(1)	(12)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
77	3	198	17	4	194	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
22,121	149	159,547	2,864	20,183	139,364	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
22,121	149	159,547	2,864	20,183	139,364	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
23,079	129	161,450	3,535	21,062	140,388	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
649	-	158	-	90	68	יתרת חובות פגומים
50	-	1,459	-	27	1,432	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
31,721	15,731	98,374	2,864	98,374	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
31,721	15,731	95,510	-	95,510	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
33,539	16,002	96,329	-	96,329	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
21,450	26	100,092	3,142	19,609	80,483	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
21,832	26	100,770	3,143	19,399	81,371	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
27,160	2,862	47,050	-	38,220	8,830	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
242	-	643	9	205	438	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	19	113	-	113	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	25	-	(1)	26	אחר
277	19	781	9	317	464	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		הלוואות לדירור	משקי בית
			כרטיסי אשראי	אחרים		
1,202	2	4,903	37	990	3,913	הכנסות ריבית מחיצוניים
106	161	501	-	501	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,096	(159)	4,402	37	489	3,913	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
92	238	(1,144)	(6)	840	(1,984)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,188	79	3,258	31	1,329	1,929	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	2	-	8	(6)	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
440	99	720	144	574	146	סך עמלות והכנסות אחרות
440	99	722	144	582	140	סך הכנסות שאינן מריבית
1,628	178	3,980	175	1,911	2,069	סך הכנסות
321	6	409	-	130	279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
880	64	2,542	65	1,864	678	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(77)	8	(140)	(13)	(140)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
803	72	2,402	52	1,724	678	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
504	100	1,169	123	57	1,112	רווח (הפסד) לפני מיסים
175	35	406	43	20	386	הפרשה למיסים על הרווח
329	65	763	80	37	726	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
329	65	763	80	37	726	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	-	(47)	(3)	(47)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
324	65	716	77	(10)	726	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
23,880	178	164,319	3,480	21,398	142,921	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
23,880	178	164,319	3,480	21,398	142,921	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,514	370	182,007	4,244	25,643	156,364	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
810	-	193	-	96	97	יתרת חובות פגומים
27	-	1,200	-	24	1,176	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
34,255	17,072	103,115	3,480	103,115	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
34,255	17,072	99,635	-	99,635	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
44,382	20,178	114,987	-	114,987	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
22,792	70	102,853	3,237	20,182	82,671	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,800	240	113,350	3,143	22,432	90,918	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
29,986	3,825	50,615	-	41,321	9,294	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
1,026	1	2,692	30	861	1,831	מרווח מפעילות מתן אשראי
122	76	458	-	458	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
40	2	108	1	10	98	אחר
1,188	79	3,258	31	1,329	1,929	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר 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 בבנקאות 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 תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
3,726	(685)	479	134	449	(14)	3,005	358	מחיצוניים
-	1,307	68	8	101	36	(2,066)	546	בינמגזרי
3,726	622	547	142	550	22	939	904	סך הכל הכנסות ריבית נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית								
255	193	25	-	-	1	-	36	עמלות והכנסות אחרות
1,087	239	157	38	195	37	74	347	
5,068	1,054	729	180	745	60	1,013	1,287	סך הכנסות
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
(227)	(1)	(63)	5	(42)	(4)	(79)	(43)	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,674	243	318	128	443	21	414	1,107	רווח לפני מס
2,621	812	474	47	344	43	678	223	הפרשה למסים על הרווח
898	279	162	16	118	15	232	76	
1,723	533	312	31	226	28	446	147	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
(11)	(11)	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
1,712	522	312	31	226	28	446	147	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(48)	(22)	-	-	(3)	-	-	(23)	
1,664	500	312	31	223	28	446	124	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾								
17.7%	-	13.1%	6.9%	23.3%	-	9.8%	10.4%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
247,289	-	33,088	7,420	22,392	416	152,538	31,435	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
292,178	19,892	75,896	13,371	41,126	8,079	-	133,814	יתרה ממוצעת של נכסים
367,485	103,828	46,495	7,577	22,765	870	153,483	32,467	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
203,733	12,606	46,808	8,629	19,387	328	88,400	27,575	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
332	1,507	(12)	393	104	422	(76)	2,670
475	(706)	52	67	17	75	20	-
807	801	40	460	121	497	(56)	2,670
הכנסות מימון שאינן מריבית							
3	-	1	2	-	18	116	140
278	77	111	167	31	127	137	928
1,088	878	152	629	152	642	197	3,738
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
95	114	-	127	28	246	5	615
830	304	⁽³⁾ 56	306	74	191	⁽³⁾ 206	1,967
163	460	96	196	50	205	(14)	1,156
הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח							
56	158	33	67	17	70	(5)	396
107	302	63	129	33	135	(9)	760
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):							
-	-	-	-	-	-	-	-
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
107	302	63	129	33	135	(9)	760
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(24)	-	-	(2)	-	-	(17)	(43)
83	302	63	127	33	135	(26)	717
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.4%	7.7%	-	22.6%	4.3%	4.8%	-	9.1%
26,100	131,699	1,028	14,915	6,056	28,353	-	208,151
101,891	-	9,687	26,723	8,814	59,089	14,620	220,824
26,521	132,193	1,459	15,034	6,114	38,733	60,511	280,565
23,054	76,533	522	13,375	6,700	39,998	7,435	167,617

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס 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 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
160	1,882	(10)	64	218	(498)	2,035	הכנסות ריבית נטו:
296	(1,405)	19	8	59	965	-	מחיצוניים
456	477	9	72	277	467	2,035	בינמגזרי
20	-	1	-	-	31	66	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
166	36	19	18	107	119	544	הכנסות מימון שאינן מריבית
642	513	29	90	384	617	2,645	עמלות והכנסות אחרות
(33)	(56)	-	1	(63)	(1)	(240)	סך הכנסות
562	212	6	64	223	108	1,333	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
113	357	23	25	224	510	1,552	הוצאות תפעוליות ואחרות
39	124	8	9	78	178	540	רווח (הפסד) לפני מס
74	233	15	16	146	332	1,012	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	1	1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
74	233	15	16	146	333	1,013	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(12)	-	-	-	(1)	(12)	(25)	רווח נקי (הפסד):
62	233	15	16	145	321	988	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
10.5%	10.3%	-	7.3%	32.0%	11280.3%	21.3%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
							תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,323	(101)	209	52	187	(5)	823	158	מחיצוניים
-	84	36	9	38	22	(423)	234	בינמגזרי
1,323	(17)	245	61	225	17	400	392	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
76	62	12	-	1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
399	51	63	15	81	16	39	134	עמלות והכנסות אחרות
1,798	96	320	76	307	33	439	527	סך הכנסות
								הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי
270	-	94	3	68	-	50	55	אשראי
950	106	92	35	148	23	146	400	הוצאות תפעוליות ואחרות
578	(10)	134	38	91	10	243	72	רווח לפני מס
196	(2)	45	13	31	3	82	24	הפרשה למסים על הרווח
382	(8)	89	25	60	7	161	48	רווח לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות
382	(8)	89	25	60	7	161	48	שליטה
								המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות
(22)	(9)	-	-	(1)	-	-	(12)	שליטה
360	(17)	89	25	59	7	161	36	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס
9.0%	-	4.8%	4.3%	22.6%	-	7.7%	10.4%	לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
661	3,582	(25)	227	806	(310)	5,820	הכנסות ריבית נטו:
990	(1,916)	96	31	149	520	-	מחיצוניים
1,651	1,666	71	258	955	210	5,820	בינמגזרי
7	-	2	1	2	155	221	סך הכל הכנסות ריבית נטו
577	156	135	65	353	322	1,892	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,235	1,822	208	324	1,310	687	7,933	עמלות והכנסות אחרות
144	264	5	75	260	3	1,050	סך הכנסות
1,792	647	100	177	685	409	4,279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
299	911	103	72	365	275	2,604	הוצאות תפעוליות ואחרות
104	316	36	25	127	94	903	רווח (הפסד) לפני מס
195	595	67	47	238	181	1,701	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	1	1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
195	595	67	47	238	182	1,702	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
(47)	-	-	-	(5)	(40)	(92)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
148	595	67	47	233	142	1,610	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.5%	7.5%	-	6.6%	15.8%	19.9%	9.5%	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
27,237	136,308	1,000	6,493	16,922	-	218,083	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾
110,221	-	11,467	10,359	30,259	13,746	239,181	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
27,886	136,978	1,469	6,595	17,164	70,401	301,780	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
24,034	79,074	596	7,086	14,932	8,524	175,645	יתרה ממוצעת של נכסים
							יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	בנקים		פרטי			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(240)	-	(240)	(25)	(59)	(156)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(112)	-	(112)	(31)	(2)	(79)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
101	-	101	23	1	77	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות, נטו
20	-	20	3	1	16	רכישת בנק אגוד
2,419	3	2,416	286	859	1,271	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
211	-	211	19	-	192	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
2,068	3	2,065	293	731	1,041	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
270	(1)	271	45	53	173	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(135)	-	(135)	(41)	(2)	(92)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
56	-	56	17	1	38	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(79)	-	(79)	(24)	(1)	(54)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,259	2	2,257	314	783	1,160	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
169	-	169	16	-	153	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(227)	1	(228)	(35)	(82)	(111)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(196)	-	(196)	(73)	(3)	(120)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
148	-	148	47	1	100	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(48)	-	(48)	(26)	(2)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
27	-	27	7	1	19	רכישת בנק אגוד
2,419	3	2,416	286	859	1,271	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
211	-	211	19	-	192	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
1,813	1	1,812	273	674	865	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
615	1	614	84	118	412	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(261)	-	(261)	(76)	(10)	(175)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
92	-	92	33	1	58	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(169)	-	(169)	(43)	(9)	(117)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,259	2	2,257	314	783	1,160	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
169	-	169	16	-	153	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
58,116	62	575	58,753	7,070	65,823
9,606	164,477	23,605	197,688	-	197,688
1,970	164,477	-	166,447	-	166,447
67,722	164,539⁽²⁾	24,180	256,441	7,070	263,511
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
1,079	859	267	2,205	3	2,208
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
56,478	97	948	57,523	12,880	70,403
10,731	156,484	23,220	190,435	-	190,435
1,951	156,484	-	158,435	-	158,435
67,209	156,581⁽²⁾	24,168	247,958	12,880	260,838
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
1,175	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 9,927 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 8,315 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 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 650 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 569 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
בפיגור של 30 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	פגומים	פגומים	פגומים
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
						בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
31	5	16,734	168	93	16,473	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	1	6,274	99	29	6,146	שרותים פיננסיים
2	-	8,578	25	21	8,532	מסחרי - אחר
115	19	33,288	907	483	31,898	
170	25	64,874	1,199	626	63,049	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
⁽⁶⁾ 460	⁽⁷⁾ 1,331	164,365	59	⁽⁷⁾ 1,343	162,963	אנשים פרטיים - אחר
45	19	24,166	82	98	23,986	
675	1,375	253,405	1,340	2,067	249,998	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,074	-	-	1,074	בנקים בישראל
-	-	59	-	-	59	ממשלת ישראל
675	1,375	254,538	1,340	2,067	251,131	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
-	-	2,042	-	-	2,042	מסחרי אחר
-	-	806	29	-	777	
-	-	2,848	29	-	2,819	סך הכל מסחרי
-	-	188	-	-	188	אנשים פרטיים
-	-	3,036	29	-	3,007	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,418	-	-	5,418	בנקים בחוץ לארץ
-	-	519	1	-	518	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	8,973	30	-	8,943	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
675	1,375	256,441	1,369	2,067	253,005	סך הכל ציבור
-	-	6,492	-	-	6,492	סך הכל בנקים
-	-	578	1	-	577	סך הכל ממשלות
675	1,375	263,511	1,370	2,067	260,074	סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.g. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 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.
- כולל חובות בסך של 2,202 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
20	8	13,880	110	67	13,703
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾					
36	1	4,836	61	363	4,412
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
3	1	5,907	133	2	5,772
שרותים פיננסיים					
98	32	27,398	869	492	26,037
מסחרי - אחר					
157	42	52,021	1,173	924	49,924
סך הכל מסחרי					
⁽⁶⁾ 551	⁽⁷⁾ 1,432	140,336	68	⁽⁷⁾ 1,432	138,836
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
66	27	19,366	90	140	19,136
אנשים פרטיים - אחר					
774	1,501	211,723	1,331	2,496	207,896
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	570	-	-	570
בנקים בישראל					
-	-	3	-	-	3
ממשלת ישראל					
774	1,501	212,296	1,331	2,496	208,469
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,777	-	2	1,775
בינוי ונדל"ן					
-	-	2,647	59	-	2,588
מסחרי אחר					
-	-	4,424	59	2	4,363
סך הכל מסחרי					
-	-	391	-	-	391
אנשים פרטיים					
-	-	4,815	59	2	4,754
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	9,254	-	-	9,254
בנקים בחוץ לארץ					
-	-	626	-	-	626
ממשלות בחוץ לארץ					
-	-	14,695	59	2	14,634
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
774	1,501	216,538	1,390	2,498	212,650
סך הכל ציבור					
-	-	9,824	-	-	9,824
סך הכל בנקים					
-	-	629	-	-	629
סך הכל ממשלות					
774	1,501	226,991	1,390	2,498	223,103
סך הכל					

- (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 13.2.ב.13. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 62 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 71 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,976 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
לא פגומים עד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	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 ⁽⁸⁾
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
434 ⁽⁶⁾	1,176 ⁽⁷⁾	156,324	97	1,188 ⁽⁷⁾	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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

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

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

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	63,323	162,402	23,701	577	6,492	256,495
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	2,545	735	299	-	-	3,579
חובות בעייתיים שאינם פגומים	626	1,343	98	0	0	2,067
חובות פגומים	1,228	59	82	1	-	1,370
סך הכל	67,722	164,539	24,180	578	6,492	263,511

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	51,114	138,288	18,874	629	9,824	219,958
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	3,173	827	374	-	-	3,145
חובות בעייתיים שאינם פגומים	926	1,432	140	-	-	2,498
חובות פגומים	1,232	68	90	-	-	1,390
סך הכל	56,445	140,615	19,478	629	9,824	226,991

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	61,272	154,564	23,675	613	12,267	252,391
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽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 בפיגור של 90 ימים או יותר. הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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					
245	168	20	19	148	בינוי ונדל"ן - בינוי
120	99	14	5	85	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
29	25	21	5	4	שרותים פיננסיים
1,212	907	190	250	717	מסחרי - אחר
1,606	1,199	245	279	954	סך הכל מסחרי
59	59	57	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	82	49	18	33	אנשים פרטיים - אחר
1,766	1,340	351	298	989	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,766	1,340	351	298	989	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
64	29	-	22	29	מסחרי אחר
64	29	-	22	29	סך הכל מסחרי
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
66	29	-	22	29	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
1	1	-	1	1	ממשלות בחוץ לארץ
67	30	-	23	30	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,832	1,369	351	320	1,018	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1	1	-	1	1	סך הכל ממשלות
1,833	1,370	351	321	1,019	סך הכל
מזה:					
	1,185	304	320	881	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	422	186	58	236	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ⁽³⁾⁽²⁾	
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 אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	106	-	-	166
-	-	56	1	1	98
-	-	133	3	3	84
2	2	879	3	4	990
3	3	1,174	7	8	1,338
-	-	69	-	-	59
2	2	89	3	3	86
5	5	1,332	10	11	1,483
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5	5	1,332	10	11	1,483
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	57	-	-	45
-	-	57	-	-	45
-	-	-	-	-	-
-	-	57	-	-	45
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
-	-	57	-	-	46
5	5	1,389	10	11	1,528
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
5	5	1,389	10	11	1,529

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 29 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 23 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית פגומים ⁽²⁾ שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית פגומים ⁽²⁾ שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	109	1	1	160
-	-	58	1	1	93
-	-	134	3	3	106
5	6	846	8	9	1,015
6	7	1,147	13	14	1,374
-	-	65	-	-	71
3	3	88	4	4	89
9	10	1,300	17	18	1,534
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9	10	1,300	17	18	1,534
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	50	-	-	50
-	-	50	-	-	50
-	-	-	-	-	-
-	-	50	-	-	50
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
-	-	50	-	-	51
9	10	1,350	17	18	1,584
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
9	10	1,350	17	18	1,585

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 54 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 48 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
32	1	-	-	31
25	-	-	-	25
19	19	-	-	-
281	18	-	-	263
357	38	-	-	319
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	37	1	-	27
422	75	1	-	346
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
422	75	1	-	346
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
422	75	1	-	346
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
422	75	1	-	346
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
25	6	-	-	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	5	-	-	21	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
122	21	-	-	122	שרותים פיננסיים
250	64	-	-	250	מסחרי - אחר
514	96	-	-	418	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
40	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 30 ביוני 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						
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 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	12	2	2	18	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	5	7	7	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	-	-	3	שרותים פיננסיים
34	46	121	93	92	71	מסחרי - אחר
36	48	140	102	101	97	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9	9	268	5	6	253	אנשים פרטיים - אחר
45	57	408	107	107	350	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
45	57	408	107	107	350	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
45	57	408	107	107	350	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
45	57	408	107	107	350	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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⁾					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים
רשומה לאחר	רשומה לפני	מס' חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	מס' חוזים
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	2	2	25	5	5
	1	1	5	7	7
	-	-	4	-	-
	99	112	217	101	101
	102	115	251	113	113
	-	-	-	-	-
	17	17	464	12	13
	119	132	715	125	126
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	119	132	715	125	126
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	119	132	715	125	126
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	119	132	715	125	126
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	119	132	715	125	126
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	119	132	715	125	126

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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			
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
5	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	שרותים פיננסיים
14	13	-	מסחרי - אחר
4	13	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
88	40	1	אנשים פרטיים - אחר
4	53	1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
4	53	1	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
4	53	1	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
4	53	1	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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⁾
				לשישה חודשים שהסתיימו ביום
30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		
				יתרת חוב רשומה
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
	8	-	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
	3	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	1	-	-	שרותים פיננסיים
	40	2	36	מסחרי - אחר
	52	2	38	סך הכל מסחרי
	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	205	2	89	אנשים פרטיים - אחר
	257	4	127	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	בנקים בישראל
	-	-	-	ממשלת ישראל
	257	4	127	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
	257	4	127	סך הכל ציבור
	-	-	-	סך הכל בנקים
	-	-	-	סך הכל ממשלות
	257	4	127	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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)⁽⁴⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
3,952	68,221	3,234	107,727	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,902	35,507	769	56,505	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
12,434	216	2	307		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
20,288	103,944	4,005	164,539		סך הכל

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
2,595	60,221	2,433	93,716	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,519	29,593	531	46,618	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
8,533	207	-	281		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
13,647	90,021	2,964	140,615		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	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,472	32,650	699	51,630	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
9,573	208	2	284		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
16,552	99,307	3,876	156,581		סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2020				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
-	-	-	-	458	458	-	-	הלוואות שנרכשו
40	-	-	40	-	-	-	-	הלוואות שנמכרו

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
301	301	-	-	854	854	-	-	הלוואות שנרכשו
40	-	-	40	-	-	-	-	הלוואות שנמכרו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
733	576	-	157	הלוואות שנרכשו
233	-	-	233	הלוואות שנמכרו

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 ביוני 2021		30 ביוני 2020		31 בדצמבר 2020		
2021	2020	2021	2020	2020	2020	
יתרה ⁽⁴⁾						
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		
19,660	19,292	20,964	19,292	19,660	19,292	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
13,197	10,794	11,903	10,794	13,197	10,794	ערביות לרוכשי דירות
35,283	22,950	31,334	22,950	35,283	22,950	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽³⁾
10,445	8,873	10,191	8,873	10,445	8,873	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
10,949	9,354	11,400	9,354	10,949	9,354	התחייבויות להוצאת ערביות
10,291	8,879	9,260	8,879	10,291	8,879	ערביות והתחייבויות אחרות ⁽²⁾
3,226	2,923	2,880	2,923	3,226	2,923	ערביות להבטחת אשראי
341	171	311	171	341	171	אשראי תעודות

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערביות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערביות
- ערביות והתחייבויות אחרות⁽²⁾
- ערביות להבטחת אשראי
- 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 70 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 75 מיליוני שקלים חדשים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות הלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
94,337	-	113	596	5,419	-	88,209	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,539	640	-	472	4,714	1,982	9,731	ניירות ערך
187	-	-	-	-	143	44	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
254,236	144	1,826	3,742	5,400	67,405	175,719	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
578	-	-	171	348	-	59	אשראי לממשלות
19	(17)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,678	1,678	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
223	223	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,426	97	41	119	673	21	1,475	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,147	689	27	1	111	522	1,797	נכסים אחרים
374,370	3,454	2,007	5,101	16,665	70,073	277,070	סך כל הנכסים
294,391	144	2,504	5,852	42,894	20,922	222,075	התחייבויות
5,945	-	29	115	1,065	-	4,736	פיקדונות הציבור
43	-	-	-	16	2	25	פיקדונות מבנקים
35,594	-	-	-	1,970	26,301	7,323	פיקדונות הממשלה
2,412	122	51	136	691	86	1,326	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,622	1,519	23	8	130	2,994	9,948	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
353,007	1,785	2,607	6,111	46,766	50,305	245,433	סך כל ההתחייבויות
21,363	1,669	(600)	(1,010)	(30,101)	19,768	31,637	הפרש
-	-	-	-	-	(2,184)	2,184	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	564	1,058	30,546	(1,040)	(31,128)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(56)	170	(445)	-	331	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(26)	(93)	337	-	(218)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
21,363	1,669	(118)	125	337	16,544	2,806	סך הכל כללי
-	-	(41)	132	389	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	132	(66)	654	-	(720)	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 30 ביוני 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
86,570	-	265	576	11,753	1	73,975	נכסים
17,290	446	-	548	3,685	1,674	10,937	מזומנים ופיקדונות בבנקים
200	-	-	-	-	19	181	ניירות ערך
245,525	98	1,759	3,987	6,370	64,524	168,787	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
31	(5)	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,743	1,743	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
239	239	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
4,543	113	127	327	518	127	3,331	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,386	677	23	6	172	554	1,954	נכסים בגין מכשירים נגזרים
360,140	3,311	2,174	5,625	22,870	66,899	259,261	נכסים אחרים
							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	התחייבויות אחרות
19,669	1,420	(681)	(699)	(20,408)	21,403	18,634	סך כל ההתחייבויות
							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 הצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽³⁾	
נכסים פיננסיים				
94,337	12,799	66,968	14,570	94,337
17,595	382	4,304	12,909	17,539
187	-	-	187	187
256,917	245,421 ⁽⁵⁾	9,406	2,090	254,236
578	578	-	-	578
19	19	-	-	19
2,426	1,039 ⁽²⁾	1,145	242	2,426
1,187	1,174	-	13	1,188
373,246	261,412	81,823	30,011	370,510⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות				
296,790	199,726	95,052	2,012	294,391
5,945	5,344	601	-	5,945
47	47	-	-	43
36,585	3,534	5	33,046	35,594
2,412	689 ⁽²⁾	1,457	266	2,412
11,369	3,774	5,192	2,403	11,370
353,148	213,114	102,307	37,727	349,755⁽⁴⁾

(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 116,942 מיליון שקלים חדשים ו- 131,520 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	
				נכסים פיננסיים
61,532	1,093	45,177	15,262	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,513	69	1,680	6,764	ניירות ערך ⁽³⁾
51	-	-	51	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
213,171	201,832 ⁽⁵⁾	9,752	1,587	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	אשראי לממשלות
30	30	-	-	השקעות בחברות כלולות
2,200	1,045 ⁽²⁾	995	160	נכסים בגין מכשירים נגזרים
850	843	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
286,977	205,542	57,604	23,831	סך כל הנכסים הפיננסיים
				התחייבויות פיננסיות
234,086	159,130	73,369	1,587	פיקדונות הציבור
946	565	381	-	פיקדונות מבנקים
37	37	-	-	פיקדונות הממשלה
30,173	1,941	-	28,232	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,898	1,523 ⁽²⁾	1,215	160	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,869	1,654	4,472	743	התחייבויות פיננסיות אחרות
275,009	164,850	79,437	30,722	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 79,294 מיליון שקלים חדשים ו-80,832 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).
 למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
86,570	11,546	53,736	21,288	86,570
17,359	260	3,865	13,234	17,290
200	-	-	200	200
246,287	⁽⁵⁾ 235,639	8,076	2,572	245,525
613	613	-	-	613
31	31	-	-	31
4,543	⁽²⁾ 1,755	2,417	371	4,543
1,377	1,364	-	13	1,377
356,980	251,208	68,094	37,678	⁽⁴⁾356,149
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
				פיקדונות הציבור
286,505	197,746	86,305	2,454	284,224
3,779	3,565	214	-	3,779
74	74	-	-	70
34,436	1,752	6	32,678	33,446
5,506	⁽²⁾ 1,652	3,479	375	5,506
10,174	3,749	4,842	1,583	10,162
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 108,334 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 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
9,759	-	3,822	5,937
של ממשלת ישראל			
884	-	-	884
של ממשלות זרות			
156	-	51	105
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל			
223	28	185	10
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
31	-	28	3
מגובי נכסים (ABS)			
685	22	197	466
של אחרים בישראל			
278	12	21	245
של אחרים זרים			
321	16	-	305
מניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
-	-	-	-
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
1,423	-	-	1,423
איגרות חוב של אחרים בישראל			
27	1	-	26
איגרות חוב של אחרים זרים			
23	-	-	23
17	-	-	17
מניות למסחר			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
187	-	-	187
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
2,090	-	-	2,090
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	-	-	-
שקל מדד			
56	37	19	-
אחר			
733	156	577	-
חוזי מטבע חוץ			
1,219	613	546	60
חוזים בגין מניות			
410	225	3	182
חוזי סחורות ואחרים			
8	8	-	-
נכסים פיננסיים אחרים			
13	-	-	13
אחר			
8	8	-	-
18,551	1,126	5,449	11,976
התחייבויות			
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
2,012	-	-	2,012
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	-	-	-
שקל מדד			
105	50	55	-
אחר			
943	195	748	-
חוזי מטבע חוץ			
1,099	399	641	59
חוזים בגין מניות			
259	40	12	207
חוזי סחורות ואחרים			
6	5	1	-
2,403	-	-	2,403
התחייבויות פיננסיות אחרות			
3	3	-	-
אחר			
6,830	692	1,457	4,681

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
9,798	-	3,292	6,506	של ממשלת ישראל
451	-	-	451	של ממשלות זרות
252	-	78	174	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
227	5	213	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
33	-	29	4	מגובי נכסים (ABS)
683	19	226	438	של אחרים בישראל
294	-	27	267	של אחרים זרים
210	16	-	194	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
1,342	-	-	1,342	איגרות חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
20	3	-	17	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:
148	59	89	-	שקל מדד
964	162	802	-	אחר
2,891	1,337	1,483	71	חוזי מטבע חוץ
532	189	43	300	חוזים בגין מניות
8	8	-	-	חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	נכסים פיננסיים אחרים
9	9	-	-	אחר
20,696	1,807	6,282	12,607	סך כל הנכסים
				התחייבויות
2,454	-	-	2,454	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
108	48	60	-	שקל מדד
1,357	215	1,142	-	אחר
3,573	1,287	2,212	74	חוזי מטבע חוץ
458	93	64	301	חוזים בגין מניות
10	9	1	-	חוזי סחורות ואחרים
1,583	-	-	1,583	התחייבויות פיננסיות אחרות
6	6	-	-	אחר
9,549	1,658	3,479	4,412	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
25	28	184	171	13	-	
4	(1)	302	302	-	-	

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
(19)	(11)	52	46	6	-	
-	-	51	51	-	-	

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
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	-	-
28	216	216	-	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾					שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021				
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	28	-	14	-	-	-	-	-	14	של מוסדות פיננסיים זרים
1	22	-	-	(9)	-	-	-	-	31	של אחרים בישראל
-	12	-	-	-	-	-	1	-	11	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
14	37	-	3	(8)	-	2	-	(11)	51	שקל מדד
89	156	-	-	(1)	-	-	-	4	153	אחר
245	613	-	-	(702)	-	184	-	12	1,119	חוזי מטבע חוץ
-	225	-	-	(133)	-	16	-	82	260	חוזים בגין מניות
-	8	-	-	-	-	-	-	1	7	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר
349	1,126	-	17	(855)	-	202	1	87	1,674	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
49	50	-	-	(15)	-	2	-	2	61	שקל מדד
(128)	195	-	-	(8)	-	1	-	(4)	206	אחר
(254)	399	-	-	(557)	-	101	-	(84)	939	חוזי מטבע חוץ
-	40	-	-	(40)	-	7	-	4	69	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	(1)	-	-	-	(1)	7	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	-	(1)	4	אחר
(333)	692	-	-	(621)	-	111	-	(84)	1,286	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 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾							שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
(1)	17	-	-	-	-	-	(1)	18	נכסים מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
102	153	26	(57)	-	4	-	(2)	182	אחר
260	209	-	(31)	-	-	-	31	209	חוזי מטבע חוץ
236	567	-	(1,213)	-	264	-	(123)	1,639	חוזים בגין מניות
-	113	-	(111)	-	33	-	(144)	335	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(1)	-	-	-	-	4	אחר
-	9	-	-	-	-	-	1	8	
597	1,071	26	(1,413)	-	301	-	(238)	2,395	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
(36)	23	13	(1)	-	-	-	-	11	אחר
346	307	-	(22)	-	-	-	(22)	351	חוזי מטבע חוץ
662	954	-	(623)	-	374	-	(61)	1,264	חוזים בגין מניות
-	239	-	(2)	-	50	-	(11)	202	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	(1)	-	-	-	-	1	אחר
-	16	-	-	-	-	-	(3)	19	
972	1,539	13	(649)	-	424	-	(97)	1,848	סך כל ההתחייבויות

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

(2) 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 בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020				
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	ברוח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
נכסים										
איגרות חוב:										
-	28	-	25	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	22	-	10	(9)	-	-	1	1	19	של אחרים בישראל
-	12	-	12	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
ניירות ערך למסחר										
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
19	37	-	43	(41)	-	2	-	(26)	59	שקל מדד
157	156	-	-	(1)	-	-	-	(5)	162	אחר
567	613	-	-	(1,333)	-	844	-	(235)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	225	-	-	(192)	-	59	-	169	189	חוזים בגין מניות
1	8	-	-	(8)	-	-	-	8	8	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר
745	1,126	-	90	(1,588)	-	905	1	(89)	1,807	סך כל הנכסים
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
45	50	-	24	(27)	-	7	-	(2)	48	שקל מדד
(187)	195	-	-	(15)	-	1	-	(6)	215	אחר
(478)	399	-	-	(1,409)	-	695	-	(174)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	40	-	-	(88)	-	21	-	14	93	חוזים בגין מניות
(1)	5	-	-	(1)	-	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	-	(3)	6	אחר
(621)	692	-	24	(1,540)	-	724	-	(174)	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 המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾							שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
-	17	-	-	-	-	-	-	17	נכסים מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
102	153	51	(71)	-	12	-	35	126	שקל מדד
260	209	-	(31)	-	28	-	188	24	אחר
236	567	-	(1,213)	-	1,411	-	(116)	485	חוזי מטבע חוץ
-	113	-	(113)	-	150	-	13	63	חוזים בגין מניות
-	3	-	(1)	-	1	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	1	8	אחר
598	1,071	51	(1,429)	-	1,602	-	121	726	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
(36)	23	24	(14)	-	-	-	(1)	14	שקל מדד
346	307	-	(22)	-	77	-	212	40	אחר
662	954	-	(623)	-	1,123	-	(317)	771	חוזי מטבע חוץ
-	239	-	(4)	-	127	-	(19)	135	חוזים בגין מניות
-	-	-	(1)	-	1	-	(4)	4	חוזי סחורות ואחרים
-	16	-	-	-	-	-	16	-	אחר
972	1,539	24	(664)	-	1,328	-	(113)	964	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 אל רמה 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, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	מניות שאינן למסחר
33.82	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	4	ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
41.78	41.78	מחיר	השווי הנכסי הנקי	7	
57.85	19.76 - 88.01	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים
56.21	33.15 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
0.28%	0.05% - 1.84%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	18	מטבע חוץ
37.41%	33.39% - 84.63%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	431	חוזים בגין מניות
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.65%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	574	אחר
1.75%	0.41% - 3.69%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	35	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.62%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	657	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת ערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר
0.20%	0.18% - 0.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	125	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
80.07%	53.31% - 82.27%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	1,728	חוזים בגין מניות
1.75%	0.30% - 3.50%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	524	אחר
0.19%	0.18% - 0.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.78%	0.30% - 3.50%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	941	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	מניות שאינן למסחר
59.42	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	14	ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
33.87	33.87	מחיר	השווי הנכסי הנקי	5	
88.36	39.37 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים זרים
0.28%	0.12% - 0.30%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	53	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	55	מטבע חוץ
37.41%	29.94% - 47.13%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	383	חוזים בגין מניות
0.16%	0.13% - 0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.74%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,272	אחר
0.28%	0.20% - 0.55%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.80%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,619	אחר

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן 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 ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

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

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

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

לימים 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2020	2021	2020	2020	2021	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
5,807	2,810	3,475	1,399	1,857	הכנסות מדוחות הבנק ⁽⁴⁾
1,544	717	1,421	360	870	רווח נקי מדוח הבנק
729	355	525	245	244	בנק אגוד:
(60)	4	119	58	20	הכנסות מדוחות בנק אגוד ⁽⁴⁾
					רווח (הפסד) נקי מדוח בנק אגוד
6,855	3,273	1,698			הכנסות פרפורמה ⁽⁴⁾
1,772	829	472			רווח נקי פרפורמה
6.95	3.53	2.01			רווח למניה פרפורמה:
6.94	3.53	2.01			בסיסי
					מדולל

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

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרפורמה:

- 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.

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, המתחייבים 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

א. ביום 26 ביולי 2021, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2021, בהתאם לסעיף 15 ב(1)א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנים 2021-2023 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 26 ביולי 2021 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2021 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות 1 - 18,468 כתבי אופציה הניתנים למימוש עד ל-18,468 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 301,506 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-301,506 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 173,509 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-173,509 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 493,250 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-493,250 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 811,300 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים וארבע מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-811,300 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,547,900 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים וארבע מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים וארבע מנהלים בחברות הבת של הבנק, הניתנים למימוש עד ל-1,547,900 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 140 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

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

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

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2024 ו-(3) 1 באפריל 2025, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

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

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

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

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.
- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

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

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 99.36 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש יישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספי וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 17 – אירועים לאחר תאריך המאזן – המשך

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

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

-	כתבי אופציה 1	כ-11.75 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה א'	כ-11.94 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ב'	כ-11.93 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ג'	כ-11.95 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ד' ו-ה'	כ-12.70 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-42 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השלישי של שנת 2021 ועד לתום השנה.

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

ב. ביום 16 באוגוסט 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020, זאת, בין היתר, לאור תוצאות פעילות הבנק בשנת 2020, ובהתאם לחוזר של המפקח על הבנקים מיום 26 ביולי 2021. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1890.59% מההון המונפק, דהיינו 189.059 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 באוגוסט 2021 ויום התשלום הינו 31 באוגוסט 2021. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2021.