

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2021

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
52	סקירת הסיכונים
81	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
82	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
84	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
85	תמצית הדוחות הכספיים
197	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
205	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
212	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
17	התפתחויות במקורות המימון
18	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
19	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
19	התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית
19	נושאים נוספים
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
20	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
20	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
21	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
23	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
23	אירועים לאחר תאריך המאזן
23	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
24	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
24	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
31	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
31	נכסים והתחייבויות
36	הון, הלימות הון ומינוף
40	פעילות חוץ מאזנית אחרת
41	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
51	חברות מוחזקות עיקריות
52	סקירת הסיכונים
52	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
54	הערכת גורמי הסיכון
55	סיכון אשראי
73	סיכון תפעולי
75	סיכון שוק וריבית
78	סיכון נדילות ומימון
79	סיכונים אחרים
79	סיכון ציות ורגולציה
79	סיכון חוצה גבולות
79	סיכון הלבנת הון ומימון טרור
80	סיכון מוניטין
80	סיכון אסטרטגי-עסקי
81	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
81	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
81	בקרות ונהלים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון והנהלה

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
13	מאזן - סעיפים עיקריים
13	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
21	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
22	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
24	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
25	פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
25	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
26	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
26	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
61	פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
28	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
29	נתוני Cost-Income Ratio
30	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
30	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות יחס המינוף בתום הרבעון
31	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
31	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
31	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
32	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
33	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
33	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
34	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
34	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
35	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
35	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
35	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
36	הרכב ההון העצמי
37	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים
37	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
38	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
38	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
39	יחס המינוף של הבנק
40	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2019
40	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
41	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
42	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
44	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
45	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
46	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
47	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
48	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
49	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
50	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
54	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי הנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם
55	החלוקה הענפית של 6 הלוויים הגדולים בקבוצה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

56	אשראי למטרת עסקאות הוניות
56	אשראי לחברות ממונפות
56	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
56	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
57	נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה
58	ניתוח התנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש
59	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
59	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
60	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
61	פילוח לפי גודל חבות הלווה
61	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
61	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
61	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
62	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
63	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
64	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
64	פרטים נוספים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מאפייני סיכון בהלוואה
65	סיכון אשראי לפי ענפי משק
68	חשיפה למדינות זרות
69	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
71	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
71	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור
73	פרטים על הפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
75	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
75	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
76	שווי הווגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
76	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הווגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
77	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 15 בנובמבר 2021 (י"א בכסלו התשפ"ב), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2021.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, בביצועים, בסיכונים אליהם חשופה הקבוצה, וכן ביעדים ובאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2020.

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לישראל בע"מ ("להלן: "בנק אגוד") לבין בנק מזרחי טפחות, בה נרכשו מניות בנק אגוד, והחל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזן המאוחד של הבנק החל מיום 30 בספטמבר 2020, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

יתרת זכות נטו שנוצרה במועד הרכישה בגין הסכום בו עלה השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד על התמורה שהועברה, בניכוי הוצאה חזויה לפרישת עובדים, הסתכמה בכ-1.2 מיליארדי שקלים חדשים, הנרשמים כהכנסה אשר נפרסת בדוח רווח והפסד על פני תקופה של 5 שנים ממועד הרכישה.

לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

		2020			2021		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
במיליוני שקלים חדשים							
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים							
הכנסות ריבית, נטו	1,347	1,323	1,464	1,686	1,691	2,035	2,001
הכנסות מימון שאינן מריבית	64	76	54	27	189	66	63
עמלות והכנסות אחרות	529	399	407	557	543	544	551
סך ההכנסות	1,940	1,798	1,925	2,270	2,423	2,645	2,615
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	345	270	317	118	13	(240)	(36)
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,017	950	977	1,335	1,341	1,333	1,339
מזה: משכורות והוצאות נלוות	644	596	619	785	870	843	863
רווח לפני מיסים	578	578	631	817	1,069	1,552	1,312
הפרשה למיסים על הרווח	200	196	222	285	358	540	442
רווח נקי⁽¹⁾	357	360	387	506	676	988	845

		תשעה חודשים		
	שנת 2020	2020	2021	
במיליוני שקלים חדשים				
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים				
הכנסות ריבית, נטו	5,820	4,134	5,727	
הכנסות מימון שאינן מריבית	221	194	318	
עמלות והכנסות אחרות	1,892	1,335	1,638	
סך ההכנסות	7,933	5,663	7,683	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1,050	932	(263)	
הוצאות תפעוליות ואחרות	4,279	2,944	4,013	
מזה: משכורות והוצאות נלוות	2,644	1,859	2,576	
רווח לפני מיסים	2,604	1,787	3,933	
הפרשה למיסים על הרווח	903	618	1,340	
רווח נקי⁽¹⁾	1,610	1,104	2,509	

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-2,509 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,104 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 127.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 17.1% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 9.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-9.5% בשנת 2020 כולה.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-845 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 387 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 118.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 17.3%, לעומת תשואה על ההון של 9.5% ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- הכנסות הריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, גדלו בשיעור של 25.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות ומהשפעת מדד המחירים לצרכן. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה הכנסה בגין קיטון בסך 263 מיליוני שקלים חדשים בהפרשות להפסדי אשראי, כתוצאה מירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע המשך השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות בסך 932 מיליוני שקלים חדשים, אשר כללו הוצאה בגין גידול בהפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, גדלו ב-378 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהתאמת הוצאות השכר בגין רכיבי תגמול משתנים. ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.
- רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללים 164 מיליוני שקלים חדשים בגין רווחי בנק אגוד, וכן 162 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
במיליוני שקלים חדשים							
							מאזן - סעיפים עיקריים
284,731	291,560	347,050	360,140	370,410	374,370	379,563	סך כל המאזן
210,230	214,450	241,765	245,525	249,539	254,236	259,742	אשראי לציבור, נטו
56,385	61,532	77,738	86,570	91,392	94,337	96,365	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,709	8,440	18,258	17,290	19,529	17,539	14,749	ניירות ערך
1,437	1,433	1,646	1,743	1,702	1,678	1,667	בניינים וציוד
223,189	231,784	276,156	284,224	293,766	294,391	303,921	פיקדונות הציבור
30,237	29,689	32,995	33,446	33,335	35,594	32,664	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
924	946	2,786	3,779	4,293	5,945	6,801	פיקדונות מבנקים
16,371	16,653	18,272	18,804	19,422	20,444	20,831	הון עצמי ⁽¹⁾

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-379.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 19.4 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 7.3% במונחים שנתיים.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-259.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 14.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 7.8% במונחים שנתיים.
- פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמו ב-303.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 19.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 9.3% במונחים שנתיים.
- ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-20.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.0 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 14.6% במונחים שנתיים. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

			2020		2021		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
9.1	9.0	9.5	11.4	14.9	21.3	17.3	מדדי ביצוע עיקריים
0.86	0.85	0.89	1.02	1.34	1.94	1.63	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽⁴⁾
0.51	0.50	0.52	0.57	0.74	1.07	0.90	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽⁴⁾
106.2	108.1	114.2	115.8	117.7	115.8	117.0	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
9.89	9.96	9.98	10.04	10.15	10.53	10.44	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.40	5.36	5.23	5.19	5.16	5.36	5.37	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
117	122	128	133	133	132	126	יחס המינוף ⁽⁴⁾
2.81	2.52	2.62	2.59	2.68	2.87	2.80	יחס כסיו הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
52.4	52.8	50.8	58.8	55.3	50.4	51.2	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
1.52	1.53	1.65	2.13	2.65	3.87	3.30	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁶⁾
							(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
							מדדי איכות אשראי עיקריים
0.91	0.96	0.95	0.98	0.96	0.86	0.83	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
-	-	1.09	1.11	1.07	0.95	0.91	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת אומדן הפסדי אשראי הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד, מתוך האשראי לציבור
1.41	1.34	1.20	1.18	1.23	1.07	1.06	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.66	0.50	0.59	0.19	0.02	(0.38)	(0.06)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
0.16	0.15	0.13	0.06	0.06	0.04	0.03	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
							נתונים נוספים
66.23	64.62	60.74	74.25	87.14	100.40	109.00	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
75	-	-	-	-	-	⁽⁸⁾ 189	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
1.95	1.85	1.99	1.92	1.86	2.20	2.14	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
0.61	0.52	0.54	0.54	0.52	0.50	0.50	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							תשעה חודשים
							שנת
							2020
							2021
							מדדי ביצוע עיקריים
							תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾⁽⁴⁾
							תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽⁴⁾
							תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁶⁾
							(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
							מדדי איכות אשראי עיקריים
							הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
							שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
							נתונים נוספים
							דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁷⁾
							יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ל-17.1%, זאת על רקע העליה בהכנסות כתוצאה מגידול בנפח הפעילות, ומהכנסות בגין ירידה בהפרשות להפסדי אשראי.
 - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה הכנסה בסך 263 מיליוני שקלים חדשים בגין ירידה בהפרשות להפסדי אשראי, בעיקר כתוצאה מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.44%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 8.60% (שיעור היחס המזערי ללא ההקלה שניתנה בעקבות משבר הקורונה הינו - 9.60%).
 - יחס היעילות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, הגיע ל-52.2%.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

(2) מחושב על בסיס שנתי.

(3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.

(8) ברבעון השלישי של שנת 2021 חולק דיבידנד בגין רווחי שנת 2020.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגי המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

התוכנית האסטרטגית

בהמשך לאמור בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020, ולאור הישגי הבנק, התמורות בענף הבנקאות והשינויים בסביבה העסקית, אישר דירקטוריון הבנק ביום 26 באפריל 2021 תוכנית חומש אסטרטגית חדשה, לשנים 2021 עד 2025, המבוססת על:

- מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, בהתבסס על מהלכים תומכים, הכוללים הקמת פעילות של השקעות ריאליות, הובלת עסקות גדולות ומורכבות, והרחבת הפעילות הבינלאומית של הבנק בסניפים בלונדון ובארצות הברית בתחומי פעילות ממוקדים בבנקאות העסקית;
- ביסוס המובילות של קבוצת הבנק בקרב משקי בית: שמירה על המובילות בשוק המשכנתאות תוך קיום חדשנות ביחס למוצרים ותהליכים, והגברת הסינרגיה עם הפעילות המסחרית, הרחבת הפעילות בקרב אוכלוסיות ייעודיות, והקמת דסק מוצרי אשראי צרכניים ייחודיים;
- מתן שירותי בנקאות אישיים ואנושיים הנתמכים בטכנולוגיה דיגיטלית מתקדמת, הכוללים שילוב אופטימלי בין ערוצים אנושיים ודיגיטליים, ושירות אנושי על ידי בנקאי מומחה גם בדיגיטל לפי בחירת הלקוח וצרכיו, ובנוסף, הצעות ערך פרסונליות בכלל הערוצים, המותאמות לצרכי הלקוח.
- התאמת מודל ההפעלה לאתגרי העתיד ושיפור היעילות התפעולית, בין היתר באמצעות ריכוז מטה הבנק בקמפוס מרכזי בלוד, התאמת מבנה הסניף לאתגרי העתיד ואופטימיזציה של שטחי הנדל"ן, אוטומציה של התפעול הבנקאי, וייעול סביבת העבודה.
- מינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות לאגודל.
- צמיחת ההכנסות בשיעור שנתי ממוצע של כ-8% (אם כי לא ליניארי), מול שליטה ברמת ההוצאה השנתית הממוצעת בשיעור גידול של כ-5% (שגם הוא אינו ליניארי) לאורך שנות התוכנית האסטרטגית החדשה;

התוכנית האסטרטגית החדשה מכוונת להשגת היעדים שלהלן:

- להציג בשנת 2025 תשואה של הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות על ההון העצמי הממוצע, בשיעור של כ-14%, וכן תשואה דו ספרתית עולה ויציבה לאורך כל שנות התוכנית, בהתבסס על יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון של הבנק, בשיעור המזערי שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי בטחון נאותים;
- צמיחה בפעילות הבנקאית במטרה להוביל להגדלת נתחי השוק של הבנק במערכת הבנקאית בישראל;
- שמירה על יעילות תפעולית גבוהה ומינוף יתרונות לאגודל בעקבות המיזוג עם בנק אגוד, עד כדי יחס יעילות תפעולית בשיעור הנמוך מ-50% בשנת 2025.

במסגרת התוכנית האסטרטגית החדשה, יעקוב הדירקטוריון אחר ביצוע התוכנית, במטרה לבחון את האפשרות להגדלה של שיעור הדיבידנד מ-40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי בטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

לפרטים נוספים, לרבות בדבר חוזר בנק ישראל מיום 26 ביולי 2021 המתיר למערכת הבנקאית לחלק דיבידנד, ראה גם פרק "מדיניות חלוקת דיבידנד".

לפרטים נוספים בדבר התוכנית האסטרטגית, ראה דיווח מיידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-071448).

התפתחויות במבנה הון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים. ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתבי אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת, במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות הון.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמו ב-303.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-284.2 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2020, גידול של 6.9%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 5.3%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 29.3% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 6.7%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, איגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

בנק אגוד גייס מקורות באמצעות אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של בנק אגוד, העוסקת בהנפקה של תעודות התחייבות והפקדת תמורתן בבנק אגוד.

ביום 13 ביוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך טפחות הנפקות ובמסגרתו הועברו כל הנכסים וההתחייבויות אל טפחות הנפקות (כולל מלאי סדרות כתבי התחייבות ואגרות חוב שהונפקו על ידי אגוד הנפקות בע"מ).

לטפחות הנפקות תשקיף מדף, הנושא את התאריך 5 באוגוסט, 2019, להנפקת תעודות התחייבות. ביום 27 ביולי 2021, החליטה רשות ניירות ערך, בהמשך לבקשת החברה, להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף ב-12 חודשים נוספים, דהיינו עד ליום 4 באוגוסט 2022.

בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים לבנק עצמו תשקיף מדף שפורסם ביום 3 בדצמבר 2019 (נושא תאריך 4 בדצמבר 2019).

סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמו ב-32.7 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-33.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 בספטמבר 2021 ב-6.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 4.5 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020.

לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

גיוס מקורות ופדיונות

ביום 7 באפריל 2021 הנפיק הבנק 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, מסוג CoCo, מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 2021. לפרטים נוספים אודות תנאי כתבי ההתחייבות הנדחים ראה דיווח מידי מיום 18 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 01-038139-2021), דיווח מידי מיום 25 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 01-044703-2021) ודיווח מידי מיום 7 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 01-058083-2021).

בחודש יולי 2021, גייס בנק יהב הון משני באמצעות הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסך של 320 מיליוני שקלים חדשים, מתוכם 220 מיליוני שקלים חדשים הונפקו לבנק. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III 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.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצעה טפחות הנפקות, ביום 12 בספטמבר 2021, פדיון מוקדם כפוי של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה 55 בסכום של כ-222 מיליוני שקלים ערך נוכחי.

ביום 21 באוקטובר 2021, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 62), בערך נקוב של כ-3.4 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת כ-3.6 מיליארדי שקלים חדשים.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, נערך הבנק לביצוע פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') בתחילת חודש ינואר 2022. שטר הון, אשר הונפק על ידי הבנק, אשר אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה, ליום 30 בספטמבר 2021, הסתכמו ב-2 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2020.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

התפשטות נגיף הקורונה

לפרטים בדבר פעילות הבנק במסגרת שגרת הקורונה ראה פרק מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים להלן.

מיזוג בנק אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, במסגרתה נרכשו 100% מהון המניות המופק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד.

ביום 29 בנובמבר 2020 התקשר הבנק עם בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק, כך שהחל מהמועד בו רשם החברות ימציא לבנק תעודה המעידה על ביצוע המיזוג, ובכפוף להתקיימות כל התנאים המתלים למיזוג המפורטים בהסכם המיזוג (ביניהם, השלמת יישומם של פתרונות טכנולוגיים ותפעוליים אשר יאפשרו את העברת תיקי לקוחותיו של אגוד לבנק, כולל כל מידע הנדרש על פי כל דין, כמו גם הענקת תמיכה מיחשובית ותפעולית מלאה בפעילות אגוד על ידי הבנק) ("מועד הסגירה"), יועברו אל הבנק כלל הנכסים, הזכויות והחבובות של אגוד במצבן כמות שהן ("AS IS"), בתוקף רטרואקטיבי נכון ליום 31 בדצמבר 2020, באופן שמיד לאחר מועד הסגירה יהיו בבנק כלל הזכויות והחבובות של אגוד כפי שהיו עובר ליום 31 בדצמבר 2020, וההעברה כאמור יתחשב ככזו שנעשתה ביום 31 בדצמבר 2020. המיזוג יבוצע מבלי שניתנה או יתנתן לבנק ו/או לאגוד תמורה כלשהי, בין במישרין ובין בעקיפין, בכסף ו/או בשווה כסף, בשל או בקשר עם המיזוג. דירקטוריון הבנק החליט לאשר את המיזוג, לאחר שדן ובחן את מצבם הפיננסי של הבנק ושל אגוד, וקבע, כי בשים לב למצבם הכספי של הבנק ושל אגוד, לא קיים, לדעתו, חשש סביר שעקב המיזוג לא יהיה ביכולתו של הבנק לקיים את התחייבויותיו לנושיו, ועל בסיס נימוקים נוספים שפורטו בדיווח הבנק אודות המיזוג מיום 29 בנובמבר 2020.

ביום 8 בנובמבר 2020 הודיעה מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ כי התקשרה בהסכם מיזוג עם החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ, וביום 2 במאי 2021 הושלם המיזוג.

ביום 31 בדצמבר 2020 הודיע הבנק כי הוחלט על מיזוג של אגוד הנפקות בע"מ לתוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, וביום 13 ביוני 2021 הושלם המיזוג.

בבסיס מיזוג הבנק השישי בגודלו בישראל עם ולתוך הבנק, הצטרפותו של בנק אגוד מאפשרת לקבוצת הבנק לבצע קפיצת מדרגה בנתחי השוק במגוון תחומי הפעילות, תוך שיפור בתמהיל המקורות והשימושים, והגברת כושר התחרות. פעילות האשראי של בנק אגוד באפיקים השונים מגוונת את תמהיל האשראי של מזרחי-טפחות, בהלימה ליעדים האסטרטגים של הבנק ובפרט בתחום האשראי לעסקים. עסקת הרכישה תאפשר את ניצול היתרונות לגודל של הבנק הממוזג, ותוביל לחיסכון בהוצאות התפעוליות.

תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג החל ברבעון הרביעי של שנת 2020, ומבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, וועדת דירקטוריון מיוחדת שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. ניהול הסיכונים הינו חלק אינטגרלי ודינמי בכל צוותי העבודה, כאשר מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה בוחן ומתכלל את כלל סיכוני תהליך המיזוג והאמצעים הננקטים להפחתה וניהול הסיכון. תהליך הסבת הלקוחות החל ברבעון השני של השנה, ומתבצע בהדרגה, תוך הרחבת מספר הסניפים וכמות הלקוחות. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים.

במסגרת תוכנית המיזוג, בד בבד עם הסבת הלקוחות והפעילות העסקית, מתוכננת סגירת רוב סניפי בנק אגוד. בסניפי אגוד שלא ייסגרו, אלא יהפכו בסוף התהליך לסניפי מזרחי-טפחות, נפתחו בחודש מאי 2021 צמיגויות משכנתא של מזרחי-טפחות.

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכניות העבודה במקביל לתהליך המיזוג. לפרטים בדבר תוכנית פרישה לעובדי בנק אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

לפרטים בדבר הסכם בין אגוד מערכות בע"מ וחסבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים בדבר אישור רשות המיסים שהתקבל ביום 10 במאי 2021, למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק החל מיום 31 בדצמבר 2020, ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

הסכם למכירת הבנק בשוויץ

ביום 11 בינואר 2021 התקשרה United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V. (Netherlands) ("להלן: "מזרחי החזקות בינלאומיות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בהסכם עם Hyposwiss Private Bank Genève SA ("להלן: "הקונה"), למכירה של מלוא הון המניות של United Mizrahi Bank (Switzerland) Ltd. ("להלן: "הבנק בשוויץ"), אשר בבעלות מזרחי החזקות בינלאומיות. מזרחי החזקות בינלאומיות נטלה אחריות למשך תקופה של 18 חודשים ממועד הסגירה של ההסכם, לעניין אופן ניהול עסקיו הנוכחי של הבנק בשוויץ במשך ארבע (4) השנים האחרונות, למעט לגבי מצגים מסוימים, אשר בעניינם מזרחי החזקות בינלאומיות תהיה אחראית למשך תקופה של חמש (5) שנים ממועד הסגירה, ובכל מקרה האחריות תחול רק בהתקיימם של תנאים כמותיים מצטברים מסוימים הקבועים בהסכם. כמו כן, בקשר עם עניינים אחדים מהעבר (ביניהם חקירת משרד המשפטים בארצות הברית), מזרחי החזקות בינלאומיות תהיה אחראית לשיפוי ללא הגבלת סכום של הקונה, וזאת בגין כל תביעה בודדת שסכומה עולה על 100 אלפי פרנק שוויצרי. במסגרת הסכם המכירה, הבנק יפעל כדי שמזרחי החזקות בינלאומיות תוכל למלא את התחייבויותיה לפי ההסכם. ביום 21 במאי 2021 הושלמה עסקת המכירה, לאחר שהתקבלו אישורי הרשות הרגולטורית בשוויץ, תמורת כ-44 מיליוני פרנקים שוויצריים (תמורה אשר תלויה בהיקף נכסי הלקוחות שהיו בפועל במועד התחשיב הרלוונטי). בגין מכירת הבנק בשוויץ, רשם הבנק בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2021, רווח הון בסך 14 מיליוני שקלים חדשים.

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

הסכם קיבוצי מיוחד בבנק 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 שיסיימו 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, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיון 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 מיליון שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליון שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יציין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחסת ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשמת כחוצאה.

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 (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חטיבת הטכנולוגיה). 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. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

התפתחויות בפריסה הבינלאומית

כחלק ממהלך כולל לארגון מחדש של הפריסה הבינלאומית של הבנק, נחתם ביום 11 בינואר 2021 הסכם מכירה של חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד לבנק Hyposwiss Private Bank Geneve SA משוויץ, וביום 21 במאי 2021 התקבלו אישורי הרשות הרגולטורית בשוויץ והושלמה עסקת המכירה. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

נושאים נוספים

שינויים בהנהלת הבנק

מר ישראל אנגל, המכהן כסמנכ"ל בבנק, מנהל החטיבה הקמעונאית, הודיע על רצונו לסיים את כהונתו בבנק. ביום 11 באוקטובר 2021 החליט דירקטוריון הבנק למנות את הגברת שבי שמר כסמנכ"לית, לתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית, מועד כניסתה לתפקיד טרם נקבע. הגברת דינה נבות, המכהנת כסמנכ"לית בבנק, מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים, הודיעה על רצונה לסיים את תפקידה בבנק. ביום 11 באוקטובר 2021 החליט דירקטוריון הבנק למנות את הגברת תרי ישכיל כסמנכ"לית, לתפקיד מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים, והיא נכנסה לתפקיד החל מיום 1 בנובמבר 2021.

הפניקס אחזקות בע"מ ואקסלנס השקעות בע"מ החלו להיות בעלי עניין

ביום 8 במרץ 2021 דיווח הבנק כי הפניקס אחזקות בע"מ ואקסלנס השקעות בע"מ החלו להיות בעלי עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווחים מידיים מיום 8 במרץ 2021, מספרי אסמכתא 029244-01-2021 ו-029247-01-2021).

היתר להחזקת אמצעי שליטה למר שלמה אליהו ולגברת חיה אליהו

לפרטים בדבר היתר החזקת אמצעי שליטה בבנק שניתן למר שלמה אליהו ולגברת חיה אליהו ראה דיווח מידי מיום 13 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 063606-01-2021). ביום 2 במאי 2021 דיווח הבנק כי שלמה אליהו אחזקות בע"מ, אליהו 1959 בע"מ ומגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ חדלו מלהיות בעלי עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווחים מיום 2 במאי 2021, מספרי אסמכתאות: 075348-01-2021, 075405-01-2021, ו-01-075426).

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ

ביום 6 במאי 2021 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 6 במאי 2021, מספר אסמכתא 079644-01-2021). ביום 14 בספטמבר 2021 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ חדל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 14 בספטמבר 2021, מספר אסמכתא 146871-01-2021). ביום 4 בנובמבר 2021 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 7 בנובמבר 2021, מספר אסמכתא 163710-01-2021).

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב(2-3) לדוחות הכספיים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

השלמת רכישת בנק אגוד

לפרטים בדבר התקשרות בהסכם מיזוג עם בנק אגוד, השלמת מיזוג מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ בהסכם מיזוג עם אגוד הנפקות בע"מ, ומיזוג החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ראה התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית, לעיל.

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך שנת 2020 נקט הבנק בצעדים על מנת לתת מענה לצרכי הלקוחות כתוצאה מהמצב. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרו דחיות בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, והוענקו הלוואות בערבות מדינה במסגרת קרנות בערבות המדינה, כחלק מהתוכנית הכלכלית לסיוע למשק שפרסמה המדינה.

היחידות העסקיות ממשיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר.

מתוך סך ההלוואות לדיור שהיו בדחייה, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, כ-43.7 מיליארדי שקלים חדשים חזרו לשלם (מהם כ-7 מיליארדי שקלים חדשים בחרו במסלול של החזרים חלקיים על פי מתווה בנק ישראל). כ-0.1 מיליארדי שקלים חדשים נמצאים עדיין בדחייה מלאה, שתסתיים ברובה עד סוף שנת 2021. נכון ליום 30 בספטמבר 2021, מתוך סך ההלוואות שחזרו לשלם, כ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנסו לפיגור.

מתוך יתר ההלוואות (שאינן לדיור) שהיו בדחייה, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, כ-4.4 מיליארדי שקלים חדשים חזרו לשלם, וכ-0.6 מיליארדי שקלים חדשים נמצאים עדיין בדחייה, שמרביתה צפויה להסתיים במהלך שנת 2021. נכון ליום 30 בספטמבר 2021, מתוך סך ההלוואות שחזרו לשלם, כ-0.1 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנסו לפיגור.

נכון ליום 30 בספטמבר 2021 יתרת האשראי שהעמיד הבנק במסגרת הקרנות בערבות המדינה הינה בסך של כ-5.0 מיליארדי שקלים חדשים. כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקיבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%, שיתרתה ליום 30 בספטמבר 2021 כ-4.9 מיליארדי שקלים חדשים.

לפירוט נוסף של ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים – סיכון אשראי. לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה ראה פרק סיכון אשראי להלן.

סיום אספ וביטול כתב אישום נדחה בארה"ב

ביום 22 במרץ 2021 ניתן על ידי בית המשפט בארצות הברית (לוס אנג'לס) צו המורה על ביטול כתב האישום הנדחה, אשר הוגש נגד חברות קבוצת הבנק, בהתאם להסכם (SPA) שנחתם ביום 12 במרץ 2019 בין הבנק ובין משרד המשפטים בארצות הברית (DOJ), לסיום חקירת ה-NSC בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. 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-SPA, כי חברות קבוצת הבנק קיימו את התחייבויותיהן על פי ההסכם האמור.

לפרטים נוספים ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים.

מכירת נכסי מקרקעין של קבוצת הבנק

ביום 14 בספטמבר 2021 הודיע הבנק, כי במסגרת הליך העמדת נכסי מקרקעין מסוימים שבבעלות הבנק וחברות בנות של הבנק (להלן: "הנכסים") למכירה, התקבלו בבנק מספר הצעות לרכישת הנכסים, והבנק החליט לפעול לחתימת הסכם מפורט בקשר עם ההצעה שהוגשה על ידי מבנה נדל"ן (כ.ד.) בע"מ ("המזיעה") בסכום כולל של 530 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ (להלן: "ההצעה") ו-"הסכם המכר" בהתאמה. בין הנכסים נמנים בניין הנהלה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") ברחוב אחוזת בית בתל אביב, בבעלות חברה בת של בנק אגוד, וכן בניין הבנק ברחוב לינקולן בתל אביב, בבעלות חברה בת של הבנק, אשר כל אחד מהם מהווה נכס מהותי בהצעה. ההצעה כוללת הסכמה של המזיעה להשכרת הנכסים או חלקם לקבוצת הבנק לתקופות שונות, בהתאם לצרכיו. הצדדים טרם נשאו ונתנו באשר למלוא התנאים המפורטים לעסקת מכר הנכסים הנכללים בהצעה ושכירתם, ואין ודאות כי יחתם הסכם המכר. ככל שייחתם הסכם המכר, צפוי להירשם בגין מכירת הנכסים בסכום ההצעה כאמור, על פי אומדן הבנק, רווח נקי בסך של כ-200 מיליוני שקלים חדשים. המידע אודות העסקה נשוא הסכם המכר הינו מידע הצופה פני עתיד, כמשמעות מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 14 בספטמבר 2021 (מספר אסמכתא: 01-2021-146793).

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2021

המשק בישראל

התפתחויות ריאליות

בחודש דצמבר 2020 החל מבצע חיסון האוכלוסייה בישראל נגד נגיף הקורונה, כאשר נכון לאוקטובר 2021 חוסנו כ-62% מאוכלוסיית ישראל בשתי מנות חיסון לפחות, ומעל ל-90% מאוכלוסיית בני 60 ומעלה. עם זאת, בחודש יולי נרשמה עלייה מחודשת במספר החולים בישראל, על רקע התפרצות ווריאנט הדלתא של הנגיף. בעקבות זאת, חודשו הגבלות התו הירוק והוחלט לחסן אוכלוסיות בסיכון במנה שלישית של חיסון. החל מאמצע חודש ספטמבר חלה ירידה חדה בתחלואה, ונראה כי גל התחלואה מצוי בדעיכה.

התוצר בישראל צמח במחצית הראשונה של שנת 2021 בשיעור שנתי של 5.7%, לעומת התכווצות של 2.2% בשנת 2020, ולאחר צמיחה בשיעור של 3.8% בשנת 2019. צמיחת התוצר במחצית הראשונה הושפעה בעיקר מהתרחבות הצריכה הפרטית, יצוא הסחורות והשירותים, וההשקעה בנכסים קבועים.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש ספטמבר בשיעור שנתי של 2.9%, לאחר ירידה של 0.1% בשנת 2020, ועלייה של 3.2% בשנת 2019. שיעור האבטלה הרחב - המורכב מהבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל התפשטות נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה - עמד נכון לשבועיים הראשונים של חודש אוקטובר 2021 על 7.1%, לעומת 12.9% בחודש דצמבר 2020. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי נכון לחודש ספטמבר ברמת שיא של 137 אלף משרות, ומצביע על קושי של מעסיקים לגייס עובדים. על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אוקטובר 2021, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2021 בשיעור של 7.0%, ושיעור האבטלה הרחב צפוי לעמוד בסוף השנה על כ-7.1%.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 2.5%, לעומת ירידה בשיעור של 0.7% בתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד הושפעה בעיקר מהסרת המגבלות על הפעילות הכלכלית במשק והשתחררות ביקוש כבוש, ומהתייקרות מחירי האנרגיה והסחורות בעולם. נרשמה עלייה בכל רכיבי המדד פרט לרכיב הלבשה והנעלה.

במהלך משבר הקורונה נרשם ייסוף בשער החליפין של השקל מול הדולר, מגמה שהתעצמה לקראת סוף שנת 2020. בעקבות זאת, הכריז בנק ישראל בחודש ינואר 2021 על תוכנית לרכישת דולרים בסך של 30 מיליארדי דולר במהלך שנת 2021, שמומשה כמעט במלואה. מגמת התחזקות השקל התמתנה מאז ההכרזה על התוכנית, אך התחדשה בחודשים האחרונים.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2021
שער החליפין של:		
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.215	3.229
אירו (בשקלים חדשים)	3.944	3.736
0.4		
(5.3)		

ביום 9 בנובמבר 2021 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.106 - ייסוף של 3.8% מיום 30 בספטמבר 2021. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.594 - ייסוף של 3.8% מיום 30 בספטמבר 2021.

מדיניות מוניטרית

מתחילת שנת 2021 לא חל שינוי בריבית בנק ישראל והיא נותרה ברמה של 0.10%. המדיניות המוניטארית מתחילת השנה הושפעה בעיקר מהצורך לתמוך בהתאוששות הכלכלית מהמשבר, בדגש על עידוד התעסוקה. תוכנית ההלוואות לבנקים שהושקה במטרה לתמוך בהיצע האשראי לעסקים קטנים ובינוניים במהלך המשבר הסתיימה לאחר ניצול של 40 מיליארד שקלים חדשים.

מדיניות פיסקלית

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 51.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 103.4 בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2021 עמד על 7.4%, לעומת שיעור של 11.7% בשנת 2020 ושל 3.7% בשנת 2019. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשם גידול של 2.2% בהוצאות משרדי הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המיוחסות להתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 1.7% בהוצאות הממשלה. גביית המסים גדלה בשיעור נומינאלי של 19.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בתחילת חודש נובמבר אישרה הכנסת את תקציב המדינה לשנים 2021-2022, לאחר שלוש שנים שבהן פעלה תחת תקציב המשיכי. במסגרת תקציב המדינה קודמו רפורמות רבות, ביניהן: תכנית רוחבית לפתיחת המשק ליבוא; העלאת גיל הפרישה לנשים; תכנית לשיפור הרגולציה; התנעת פרויקט המטרו בגוש דן, וכן קידום הבנקאות הפתוחה בישראל.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שלא למטרת מכירה, נתונים מנוכי עונתיים) במהלך שמונת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ-42.6 אלף דירות, עלייה של 24.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 25.0% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2019. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 82.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 57.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-51.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2019, עלייה של 45% ו-62% בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש אוגוסט 2021 בשיעור של 9.2% בהמשך לעלייה בשיעור של 4.0% בשנת 2020 כולה ושל 3.4% בשנת 2019.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון השלישי של שנת 2021, התנהל במגמת דשדוש בהובלת הבורסות בארצות הברית לעומת מגמה חיובית בשוק המניות בארץ במדדים המרכזיים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021		2020		
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי
תל-אביב 35	7.1	4.9	7.0	14.6	(2.6)
תל-אביב 125	5.4	6.0	6.1	16.6	3.8
תל-אביב 90	1.8	8.7	6.1	24.1	8.6

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-1.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.7 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-1.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע בשנת 2020 היה 1.9 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021		2020		
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי
All-Bond כללי	1.3	1.0	0.3	1.4	1.1
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	2.6	1.2	0.4	1.7	(1.4)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	(0.2)	-	(1.5)	(0.2)	0.4
תל בונד 20	2.6	2.2	1.8	3.7	3.0
תל בונד 40	2.6	1.9	1.7	2.6	2.3

כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה בתשעת החודשים של שנת 2021 בשיעור שנתי של 8.1%, לעומת התכווצות של 3.4% בשנת 2020 כולה, ולאחר צמיחה של 2.3% בשנת 2019. זאת, על רקע רמה גבוהה של צריכה פרטית לאחר הסרת המגבלות על הפעילות. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על התרחבות בקצב מהיר, הן בענפי התעשייה והן בענפי השירותים. עם זאת, שיבושים בשרשרת האספקה העולמית הכבידו על התרחבות הפעילות הכלכלית ברבעון השלישי. שיעור האבטלה בחודש ספטמבר 2021 עמד על 4.8%, לעומת 3.5% ערב המשבר. שיעור האינפלציה עלה בחדות מתחילת השנה, ועמד על 5.4% ב-12 החודשים שהסתיימו בספטמבר 2021, לעומת 1.4% בשנת 2020 כולה. לאור התאוששות הפעילות הכלכלית, הודיע הפדרל ריזרב בחודש נובמבר על צמצום היקף רכישת אגרות החוב. ביום 20 בינואר 2021 הושבע ג'ו בידן לתפקיד הנשיאות. מאז כניסתו של בידן לתפקיד אושרה תוכנית סיוע פיסקאלית נוספת, בהיקף של כ-1.9 טריליון דולר, והוכרזה תוכנית רב שנתית להשקעה בתשתיות, תחבורה, אנרגיה ירוקה ומחקר ופיתוח. בנוסף, הנשיא בידן הצהיר על כוונתו להעלות את מס החברות ואת מס רווחי הון.

התוצר בגוש האירופי צמח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור שנתי של 7.4% לעומת התכווצות של 6.4% בשנת 2020 כולה וצמיחה של 1.6% בשנת 2019. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה מצביע על התרחבות בקצב גבוה מתחילת השנה, ואילו מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הושפע לשלילה ממגבלות על הפעילות, וחזר להצביע על התרחבות החל מחודש אפריל 2021. שיעור האינפלציה ב-12 החודשים שהסתיימו בספטמבר 2021 עמד על 3.4%, לעומת שיעור שלילי של 0.3% בשנת 2020. ה-ECB הכריז על האטת קצב רכישות אגרות החוב במסגרת תוכנית הסיוע בעקבות משבר הקורונה - PEPP.

הכלכלה הסינית צמחה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור שנתי של 5.6%, לאחר צמיחה של 2.3% בשנת 2020 כולה וצמיחה של 6.1% בשנת 2019. קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית בסין התמתן ברבעון השלישי, על רקע מחסור באנרגיה, שיבושים בשרשרת הייצור העולמית, מינוף יתר בענף הנדל"ן המקומי והתפשטות של נגיף הקורונה בחלק מהמחוזות.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

ממד	2020				2021		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
דאו ג'ונס	(23.2)	23.3	7.6	10.2	7.8	4.6	(1.9)
S&P 500	(20.0)	25.5	8.5	11.7	5.8	8.2	0.2
נאסד"ק 100	(10.5)	35.7	12.4	12.9	1.6	11.2	0.9
DAX	(25.0)	29.0	3.7	7.5	9.4	3.5	(1.7)
FTSE 100	(24.8)	13.9	(4.9)	10.1	3.9	4.8	0.7
CAC	(26.5)	17.3	(2.7)	15.6	9.3	7.3	0.2
Nikkei	(20.0)	22.8	4.0	4.0	6.3	(1.3)	2.3

סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת תהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתמשך בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונדיליות. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתמשך בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת לרבות השפעת משבר הקורונה, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, דוח הסיכונים לרבעון השלישי של שנת 2021 וכן דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.3.10. ביחס לתביעה שהוגשה כנגד הבנק, לרבות בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית.

אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 21 באוקטובר 2021, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד תמורת כ-3.6 מיליארדי שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.
- לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ב. לדוחות כספיים אלה, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 11 שנים שהסתיימו במועד הדיווח, ומביאה בחשבון את השפעת ההרעה בתנאים המאקרו-כלכליים והפעילות במשק עקב משבר הקורונה, על הלוחים בבנק. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-2,509 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,104 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 127.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 17.1% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 9.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-9.5% בשנת 2020 כולה.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-845 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 387 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 118.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 17.3%, לעומת תשואה על ההון של 9.5% ברבעון המקביל אשתקד.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ב-6,045 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית ללא בנק אגוד, הסתכמו ב-5,336 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,328 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 23.3%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכמו ב-2,064 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית ללא בנק אגוד, הסתכמו ב-1,859 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,518 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 22.5%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-4,485 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,159 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 7.8%.

הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הושג למרות ההשפעה השלילית של ירידת ריבית ה-FED וריבית בנק ישראל, משיעורים של 1.75% ו-0.25%, בהתאמה, בתחילת שנת 2020, לשיעורים של 0.25% ו-0.1% במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽²⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השלישי של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,551 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,375 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 12.8%.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים)	2020				2021			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
	1,347	1,323	1,464	1,686	1,691	2,035	2,001	הכנסות ריבית, נטו
	64	76	54	27	189	66	63	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
	1,411	1,399	1,518	1,713	1,880	2,101	2,064	סך הכנסות מימון
	-	-	-	235	262	242	205	הכנסות מימון בנק אגוד
	22.5	1,411	1,399	1,518	1,478	1,618	1,859	סך הכנסות מימון ללא בנק אגוד
								בניכוי:
	(83)	(40)	18	-	16	209	147	השפעת מדד המחירים לצרכן
	7	9	11	12	10	13	13	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
								רווחים (הפסדים) ממימוש איגרות חוב וניירות ערך
	28	54	14	1	12	(1)	(6)	זמינים למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
	43	8	100	53	140	144	154	השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽²⁾
	(5)	31	143	66	178	365	308	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
	12.8	1,416	1,368	1,375	1,412	1,494	1,551	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

שיעור השינוי (באחוזים)	תשעה חודשים		
	2020	2021	
	4,328	6,045	סך הכנסות מימון
	-	709	הכנסות מימון בנק אגוד
23.3	4,328	5,336	סך הכנסות מימון ללא בנק אגוד
	169	851	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
7.8	4,159	4,485	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן, וכן עמלות פירעון מוקדם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

תשעה חודשים				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2020	2021	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:				
18.9	265	1,405	1,670	משקי בית- הלוואות לדיור
12.4	119	963	1,082	משקי בית- אחר
3.3	2	60	62	בנקאות פרטית
15.9	386	2,428	2,814	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:				
18.7	161	860	1,021	עסקים קטנים וזעירים
15.6	34	218	252	עסקים בינוניים
7.1	29	406	435	עסקים גדולים
20.3	15	74	89	גופים מוסדיים
15.3	239	1,558	1,797	סך הכל פעילות עסקית
-	1,080	196	1,276	ניהול פיננסי
40.8	1,705	4,182	5,887	סך הכל פעילות בישראל
8.2	12	146	158	פעילות חוץ לארץ
39.7	1,717	4,328	6,045	סך הכל

רבעון שלישי				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2020	2021	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:				
20.3	98	482	580	משקי בית- הלוואות לדיור
17.2	53	309	362	משקי בית- אחר
5.3	1	19	20	בנקאות פרטית
18.8	152	810	962	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:				
24.2	69	285	354	עסקים קטנים וזעירים
9.9	7	71	78	עסקים בינוניים
(1.4)	(2)	140	138	עסקים גדולים
-	11	19	30	גופים מוסדיים
16.5	85	515	600	סך הכל פעילות עסקית
-	305	142	447	ניהול פיננסי
36.9	542	1,467	2,009	סך הכל פעילות בישראל
7.8	4	51	55	פעילות חוץ לארץ
36.0	546	1,518	2,064	סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

תשעה חודשים			רבעון שלישי			מגזר הצמדה
שיעור השינוי (באחוזים)	2020	2021	שיעור השינוי (באחוזים)	2020	2021	
33.4	191,238	255,112	32.3	200,372	265,042	מטבע ישראלי לא צמוד
19.3	59,642	71,148	18.9	59,854	71,174	מטבע ישראלי צמוד למדד
37.5	11,099	15,257	24.4	11,225	13,967	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
30.4	261,979	341,517	29.0	271,451	350,183	סך הכל

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית נובעים מצמיחת האשראי לציבור, אשר צמח גם בגין איחוד הדוחות הכספיים עם בנק אגוד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)⁽⁴⁾ על בסיס יתרות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מגזרי הצמדה	רבעון שלישי		תשעה חודשים	
	2021	2020	2021	2020
מטבע ישראלי לא צמוד	1.92	1.94	1.90	2.02
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.42	1.58	1.43	1.49
מטבע חוץ	1.58	1.34	1.36	1.13
סך הכל	1.82	1.83	1.75	1.80

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

בכלל מגזרי ההצמדה פער הריבית המוצג אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, אין שינוי מהותי בפער הריבית במגזרי ההצמדה השונים.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

ההכנסה בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-263 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.13% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 932 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.57% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההכנסה בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמה ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-36 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.06% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 317 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.59% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההכנסה בגין הפסדי אשראי, בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2021, נרשמה כתוצאה מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופות המקבילות אשתקד בהן נרשמו הוצאות אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.

בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בפרק ניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן פירוט התפתחות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

	רבעון שלישי		תשעה חודשים	
	2021	2020	2021	2020
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):	116	109	323	387
הגדלת הוצאות	(78)	(50)	(260)	(124)
הקטנת הוצאות	38	59	63	263
סך הכל הפרשה פרטנית	38	59	63	263
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:	2	7	1	28
לפי עומק הפיגור	(76)	251	(327)	641
אחרת	(36)	317	(263)	932
סך הכל הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(36)	317	(263)	932
שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	(0.06%)	0.59%	(0.13%)	0.57%
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	(0.11%)	0.87%	(0.25%)	1.18%
מזה: בגין הלוואות לדיור	(0.02%)	0.44%	(0.07%)	0.26%

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ בתשעה חודשים		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ ברבעון השלישי		תשעה חודשים		רבעון שלישי		מגזר פעילות
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	
אנשים פרטיים:								
0.36	(0.11)	0.40	(0.02)	272	(92)	154	(10)	משקי בית- הלוואות לדיור
0.95	(0.26)	0.57	(0.03)	120	(33)	36	(2)	משקי בית- אחר
2.40	(1.42)	4.85	8.85	2	(1)	2	3	בנקאות פרטית
0.44	(0.13)	0.43	(0.02)	394	(126)	192	(9)	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:								
1.57	(0.31)	0.91	(0.14)	218	(48)	63	(11)	עסקים קטנים וזעירים
2.14	0.17	0.90	(0.51)	100	8	21	(12)	עסקים בינוניים
1.76	(0.66)	0.44	(0.14)	184	(64)	23	(7)	עסקים גדולים
2.39	(3.03)	3.50	(0.23)	22	(27)	16	(1)	גופים מוסדיים
1.75	(0.43)	0.82	(0.20)	524	(131)	123	(31)	סך הכל פעילות עסקית
-	-	-	-	1	-	-	-	ניהול פיננסי
0.77	(0.20)	0.53	(0.06)	919	(257)	315	(40)	סך הכל פעילות בישראל
0.69	(0.30)	0.21	0.39	13	(6)	2	4	פעילות חוץ לארץ
0.77	(0.20)	0.53	(0.06)	932	(263)	317	(36)	סך הכל

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-1,956 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,529 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 427 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-614 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 461 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 153 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-318 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 194 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-63 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 54 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית כוללות, בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2021, הכנסות בסך 165 ו-26 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, כתוצאה מאיחוד הדוחות הכספיים עם בנק אגוד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-1,419 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,199 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 18.3%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-473 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 399 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 18.5%.

ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2021 ב-1,247 ו-421 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 4.0% ו-5.5% לעומת התקופות המקבילות, בהתאמה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

2020				2021			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	
93	77	90	96	95	102	103	ניהול חשבון
65	70	64	83	89	78	72	פעילות בניירות ערך
75	53	58	69	75	74	69	הפרשי המרה
53	54	55	75	66	62	64	עמלות מעסקי מימון
50	42	46	52	54	50	61	כרטיסי אשראי
27	25	32	33	31	42	47	טיפול באשראי ⁽¹⁾
61	55	54	64	67	61	57	עמלות אחרות
424	376	399	472	477	469	473	סך כל העמלות

תשעה חודשים			
2020	2020	2021	
356	260	300	ניהול חשבון
282	199	239	פעילות בניירות ערך
255	186	218	הפרשי המרה
237	162	192	עמלות מעסקי מימון
190	138	165	כרטיסי אשראי
117	84	120	טיפול באשראי ⁽¹⁾
234	170	185	עמלות אחרות
1,671	1,199	1,419	סך כל העמלות

(1) כולל עמלות: טיפול באשראי, סחר חוץ והכנסות נטו משירות תיקי אשראי.

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-219 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 136 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 83 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-78 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 8 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללות, 155 מיליוני שקלים חדשים (51 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השלישי), בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020, רווחי הון של 16 מיליוני שקלים חדשים, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, וכן רווח ממכירת חברת הבת יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד בסך של 14 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

ההכנסות האחרות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים, בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים ורווחי הון של 27 מיליוני שקלים חדשים, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-4,013 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-3,324 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,944 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.9%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-1,339 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-1,114 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 977 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 14.0%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-2,576 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו המשכורות וההוצאות הנלוות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-2,229 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,859 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.9%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-863 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו המשכורות וההוצאות הנלוות ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-749 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 619 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 21.0%.

הגידול בהוצאות השכר נובע בעיקר מסעיפי תגמול משתנים, על רקע התוצאות הכספיות בתשעת החודשים הראשונים של 2021.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-735 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-641 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 621 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.2%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-250 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-216 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 208 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.8%.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

הוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-702 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-454 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 464 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.2%, בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות המשפטיות.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-226 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחרות ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-149 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 150 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 0.7%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽⁴⁾ (באחוזים):

2020				2021			Cost Income Ratio
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
52.4 ⁽²⁾	52.8	50.8	58.8 ⁽³⁾	55.3	50.4	51.2	

שנת		תשעה חודשים		Cost Income Ratio
2020	2021	2020	2021	
53.9	52.0	52.2	52.2	

(1) סך הוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(2) יחס היעילות בנטרול הכנסות מהסדר מוסכם עם המבטחים - 54.7%.

(3) ההוצאות האחרות שרשם בנק אגוד ברבעון הרביעי של 2020 עלו בכ-61 מיליוני שקלים חדשים ביחס לרבעון המקביל אשתקד, בעיקר בגין הפחתת נכסים ועלויות ביטוח, כתוצאה מרכישת השליטה בבנק והתוכנית למזגו. ללא גידול חריג זה, מסתכם יחס היעילות (Cost-Income Ratio) ב-56.1%.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-3,933 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,787 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 120.1%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-1,312 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 631 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 107.9%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם ב-34.1%, לעומת 34.6% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם ב-33.7%, לעומת 35.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמו הפסדים בגין חברות כלולות בסך 10 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשמו רווחים או הפסדים בגין חברות כלולות.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון השלישי של שנת 2021 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך 1 מיליוני שקלים חדשים. ברבעון המקביל אשתקד לא נרשמו רווחים או הפסדים בגין חברות כלולות.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק ייחב, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-74 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 65 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק ייחב, הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-26 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-2,509 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,104 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-845 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 387 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם קיטון של 16 מיליוני שקלים חדשים וגידול של 8 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של השנה, בהתאמה, מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), זאת, בהשוואה לגידול של 42 ו-16 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן התפתחות תשואת⁽¹⁾ רווחי הקבוצה על ההון⁽²⁾, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות⁽³⁾ ויחס המינוף⁽⁴⁾ בתום הרבעון (באחוזים):

2020			2021				
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
9.1 ⁽⁵⁾	9.0	9.5	11.4	14.9	21.3	17.3	תשואת רווח נקי על ההון
9.89	9.96	9.98	10.04	10.15	10.53	10.44	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
117	122	128	133	133	132	126	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
5.40	5.36	5.23	5.19	5.16	5.36	5.37	יחס המינוף בתום הרבעון

שנת		תשעה חודשים		
2020	2020	2020	2021	
9.5	9.0		17.1	תשואת רווח נקי על ההון

- (1) תשואה בחישוב שנת.
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הון של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) תשואת הרווח הנקי על ההון בנטרול הכנסות מהסדר מוסכם עם המבטחים - 7.7%.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

שנת		תשעה חודשים		רבעון שלישי		
2020	2020	2021	2020	2021		
6.70	4.69	9.82	1.65	3.30		רווח בסיסי למניה
6.69	4.69	9.79	1.65	3.29		רווח מדולל למניה
75	75	189	-	189		דיבידנד למניה (באגורות)

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק להימנע מחלוקת דיבידנד, כל עוד הוראת השעה במסגרתה הופחתו יחסי ההון המזעריים שהבנק נדרש לעמוד בהם בתוקף, ראה פרק דיבידנד להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר		31 בדצמבר			
2021	2020	2020	2020		
379,563	347,050	360,140	9.4	5.4	סך כל המאזן
96,365	77,738	86,570	24.0	11.3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
259,742	241,765	245,525	7.4	5.8	אשראי לציבור, נטו
14,749	18,258	17,290	(19.2)	(14.7)	ניירות ערך
1,667	1,646	1,743	1.3	(4.4)	בניינים וציוד
303,921	276,156	284,224	10.1	6.9	פיקדונות הציבור
6,801	2,786	3,779	144.1	80.0	פיקדונות מבנקים
32,664	32,995	33,446	(1.0)	(2.3)	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
20,831	18,272	18,804	14.0	10.8	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-9.8 מיליארדי שקלים חדשים. כתוצאה מהגידול בהיקף פיקדונות הציבור, ובמסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 בספטמבר 2021 ל-68%, בדומה לסוף שנת 2020. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-14.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 5.8%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיוור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר		31 בדצמבר			
2021	2020	2020	2020		
179,367	166,916	168,787	7.5	6.3	מטבע ישראלי
68,653	63,675	64,524	7.8	6.4	לא צמוד
11,618	11,087	12,116	4.8	(4.1)	צמוד מדד
104	87	98	19.5	6.1	מט"ח כולל צמוד מט"ח
259,742	241,765	245,525	7.4	5.8	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
30 בספטמבר		31 בדצמבר			
2021	2020	2020	2020		
168,915	152,362	155,422	10.9	8.7	אנשים פרטיים:
25,473	25,358	25,335	0.5	0.5	משקי בית- הלוואות לדיוור
140	168	362	(16.7)	(61.3)	משקי בית- אחר
194,528	177,888	181,119	9.4	7.4	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
30,717	27,911	28,948	10.1	6.1	פעילות עסקית:
9,322	9,410	9,427	(0.9)	(1.1)	עסקים קטנים וזעירים
19,346	20,950	19,859	(7.7)	(2.6)	עסקים בינוניים
1,768	1,852	2,404	(4.5)	(26.5)	עסקים גדולים
61,153	60,123	60,638	1.7	0.8	גופים מוסדיים
4,061	3,754	3,768	8.2	7.8	סך הכל פעילות עסקית
259,742	241,765	245,525	7.4	5.8	פעילות חוץ לארץ
					סך הכל

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2020				ליום 30 בספטמבר 2020				ליום 30 בספטמבר 2021				סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
סיכון אשראי ⁽¹⁾				סיכון אשראי ⁽¹⁾				סיכון אשראי ⁽¹⁾				
סה"כ	פרטי	מסחרי	דיר	סה"כ	פרטי	מסחרי	דיר	סה"כ	פרטי	מסחרי	דיר	
												1. סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾
242,758	23,716	154,564	64,478	237,179	23,708	151,333	62,138	257,146	23,676	167,775	65,695	סיכון אשראי מאזני
79,459	13,530	16,552	49,377	76,400	13,691	13,276	49,433	81,950	13,755	14,275	53,920	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
322,217	37,246	171,116	113,855	313,579	37,399	164,609	111,571	339,096	37,431	182,050	119,615	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
												2. סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
4,721	292	732	3,697	4,106	281	827	2,998	3,525	280	735	2,510	א. לא בעייתי
3,775	201	1,285	2,289	4,188	236	1,364	2,588	3,555	190	1,395	1,970	ב. סה"כ בעייתי
1,735	73	1,188	474	2,120	69	1,232	819	1,958	65	1,316	577	השגחה מיוחדת ⁽⁴⁾
291	32	-	259	440	72	42	326	212	39	34	139	נחות
1,749	96	97	1,556	1,628	95	90	1,443	1,385	86	45	1,254	פגום
8,496	493	2,017	5,986	8,294	517	2,191	5,586	7,080	470	2,130	4,480	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
												סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,767	23	-	1,744	1,629	27	-	1,602	1,180	24	-	1,156	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
10,263	516	2,017	7,730	9,923	544	2,191	7,188	8,260	494	2,130	5,636	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור
1,228	24	1,176	28	1,325	40	1,245	40	1,414	25	1,316	73	של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾
332,480	37,762	173,133	121,585	323,502	37,943	166,800	118,759	347,356	37,925	184,180	125,251	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽⁵⁾
												נכסים שאינם מבצעים ⁽⁶⁾
1,569	61	100	1,408	1,510	67	92	1,351	1,266	48	46	1,172	

- אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- לרבות בגין הלוואות לדירוג שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירוג שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חבות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקלים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 ב-347 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 332 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 4.5%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירוג), סיכון אשראי בענף המשק בינו ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדירוג ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2020	2021
				מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:
				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
7.5	13.1	20,964	19,933	22,536
26.1	23.4	11,903	12,162	15,011
(8.9)	3.4	31,334	27,612	28,559
6.7	7.5	10,191	10,112	10,871
(10.3)	(7.8)	11,400	11,089	10,222
16.4	15.1	9,260	9,365	10,776
15.5	2.1	2,880	3,257	3,326
(0.3)	13.1	311	274	310
				מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:
12.0	10.2	293,100	297,865	328,318
(39.0)	(14.4)	4,543	3,238	2,771
(52.3)	(25.9)	5,506	3,545	2,627

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים.
 (2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך תשע"א החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-2.5 מיליארדי שקלים חדשים. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

עלות מופחתת					רווחים מהתאמות		הפסדים מהתאמות		שווי הוגן ⁽¹⁾	
עלות מופחתת (במניות-עלות)					לשווי הוגן		לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾	
30 בספטמבר 2021										
3,109	3,109	65	(8)	3,166	איגרות חוב המוחזקות לפידיין					
10,172	10,268	(2)164	(2)(68)	10,268	איגרות חוב זמינות למכירה					
498	646	(3)149	(3)(1)	646	השקעה במניות שאינן למסחר					
724	726	(3)13	(3)(11)	726	ניירות ערך למסחר					
14,503	14,749	391	(88)	14,806	סך כל ניירות הערך					
30 בספטמבר 2020										
3,996	3,996	62	(1)	4,057	איגרות חוב המוחזקות לפידיין					
12,402	12,424	(2)27	(2)(5)	12,424	איגרות חוב זמינות למכירה					
347	380	(3)33	-	380	השקעה במניות שאינן למסחר					
1,459	1,458	-	(3)(1)	1,458	ניירות ערך למסחר					
18,204	18,258	122	(7)	18,319	סך כל ניירות הערך					
31 בדצמבר 2020										
3,715	3,715	69	-	3,784	איגרות חוב המוחזקות לפידיין					
11,621	11,738	(2)119	(2)(2)	11,738	איגרות חוב זמינות למכירה					
355	426	(3)71	-	426	השקעה במניות שאינן למסחר					
1,415	1,411	(3)4	(3)(8)	1,411	ניירות ערך למסחר					
17,106	17,290	263	(10)	17,359	סך כל ניירות הערך					

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר		31 בדצמבר		
2021	2020	2020	2020	2020
מטבע ישראלי				
7,233	10,561	10,937	(33.9)	לא צמוד
1,622	2,089	1,674	(3.1)	צמוד מדד
5,230	5,206	4,233	23.6	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
664	402	446	48.9	פריטים לא כספיים
14,749	18,258	17,290	(14.7)	סך הכל

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום		
30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
איגרות חוב ממשלתיות:		
11,345	14,634	14,455
941	1,168	451
12,286	15,802	14,906
סך הכל איגרות חוב ממשלתיות		
איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל		
482	652	622
סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל		
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
100	109	102
52	59	59
64	77	66
216	245	227
סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות		
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
451	463	439
192	169	159
88	79	74
59	58	61
56	76	59
227	264	264
1,073	1,109	1,056
סך הכל איגרות חוב של חברות		
איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
25	35	28
3	15	5
28	50	33
סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
מניות וניירות ערך אחרים		
646	380	426
360	207	216
18	20	20
664	400	446
סך הכל מניות וניירות ערך אחרים		
14,749	18,258	17,290
סך הכל ניירות ערך		

- (1) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד קטנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-76 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע משינוי שוטף בגין פחת ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 בספטמבר 2021 ל-80%, לעומת 79% ביום 31 בדצמבר 2020. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, ב-19.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 6.9%.

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר 2020		31 בדצמבר 2020		30 בספטמבר 2021
2020	2020	2020	2020	2021
מטבע ישראל				
5.3	9.2	218,008	210,232	229,561
לא צמוד				
29.3	36.4	16,457	15,602	21,274
צמוד מדד				
6.7	5.5	49,661	50,235	52,982
מט"ח כולל צמוד מט"ח				
6.1	19.5	98	87	104
פרטים לא כספיים				
6.9	10.1	284,224	276,156	303,921
סך הכל				

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר 2020		31 בדצמבר 2020		30 בספטמבר 2021
2020	2020	2020	2020	2021
אנשים פרטיים:				
3.0	5.1	114,987	112,646	118,433
משקי בית- אחר				
6.4	1.8	20,178	21,093	21,472
בנקאות פרטיות				
3.5	4.6	135,165	133,739	139,905
סך הכל אנשים פרטיים				
פעילות עסקית:				
11.2	15.4	44,382	42,767	49,341
עסקים קטנים וזעירים				
(0.1)	10.4	14,406	13,037	14,396
עסקים בינוניים				
(6.7)	(6.1)	38,094	37,864	35,558
עסקים גדולים				
27.7	38.4	47,566	43,872	60,730
גופים מוסדיים				
10.8	16.3	144,448	137,540	160,025
סך הכל פעילות עסקית				
(13.4)	(18.2)	4,611	4,877	3,991
פעילות חוץ לארץ				
6.9	10.1	284,224	276,156	303,921
סך הכל				

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2020		31 בדצמבר 2020		30 בספטמבר 2021
2020	2020	2020	2020	2021
תקרת הפיקדון				
94,031	92,455	96,054		
1 עד				
73,376	72,047	78,087		
מעל 1 עד 10				
41,781	40,451	44,978		
מעל 10 עד 100				
35,060	31,596	35,017		
מעל 100 עד 500				
39,976	39,607	49,785		
מעל 500				
284,224	276,156	303,921		
סך הכל				

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-6.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 3.8 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2020. הגידול ביתרת פיקדונות מבנקים נובע מהלוואה מוניטרית שהתקבלה מבנק ישראל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-32.7 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.8 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2020. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו, במהלך תשעת החודשים הראשונים, מהנפקת כתבי התחייבות נדחים בסך של 0.6 מיליארד דולר, למשקיעים מוסדיים, פירעונות שוטפים ופדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסך של 0.2 מיליארד שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

הון, הלימות הון ומינרף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-20.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 18.8 ו-18.3 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 30 בספטמבר 2020, גידול של 10.8%-14.0%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2021	
3,445	3,445	3,445	3,495	הון מניות ופרמיה ⁽⁵⁾⁽⁴⁾
87	75	54	54	קרן הון מהטבה בשל עסקאות שלום מבוסס מניות
(276)	(290)	(292)	(292)	הפסד כולל אחר מצטבר ⁽³⁾⁽²⁾
15,548	15,042	17,574	17,574	עודפים ⁽⁴⁾
18,804	18,272	20,831	20,831	סך הכל

- (1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.
- (2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.
- (3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2020.
- (4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.
- (5) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 1 ו-1' ו-35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2021 הגיע ל-5.49%, לעומת 5.22% ליום 31 בדצמבר 2020 ו-5.26% ליום 30 בספטמבר 2020.

הלימות הון

ההון הפיקוחי

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבוני בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 בספטמבר 2021 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף. הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר עד ליום 1 בינואר 2022.

תכנון ההון של הבנק

תכנון ההון במהלך עסקים רגיל - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.05%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.05%.

תהליך פנימי להערכת ההון - במסגרת התהליך בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה הונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי ביטחון נאותים. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

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 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח.

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי הון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרות אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת הון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור, לא תחול על הלוואות לדירור אשר יועמדו בתקופת המשבר, עם זאת, בעדכון להוראה מיום 30 בספטמבר 2021, בוטלה ההקלה בגין הלוואות למטרת דירור ונתרה ההקלה בגין הלוואות לכל מטרה בלבד עד תום תוקף הוראת השעה.

ביום 16 בספטמבר 2020, ביום 22 במרץ 2021 וביום 30 בספטמבר 2021, פורסמו עדכונים נוספים להוראה, במסגרתם הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021, וכדי לאפשר לבנק לחזור ליחסי הון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול 24 חודשים נוספים, ובלבד שיחסי הון לא יפחתו מיחסי הון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי הון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, נקבע כי הפחתה ביחסי הון 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 הון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדירור, ליום 30 בספטמבר 2021, לא יפחת משיעור של 8.60% ויחס הון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 11.50% (אלוהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

לפרטים בדבר הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2020 ופרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות הון (דיבידנד), להלן.

להלן נתונים על הון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
	2021	2020	2020
הון לצורך חישוב יחס הון			
הון עצמי רובד 1	22,099	19,708	20,137
הון רובד 1	22,099	19,708	20,137
הון רובד 2	8,169	6,780	7,176
סך הכל הון כולל	30,268	26,488	27,313
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	195,936	182,832	185,392
סיכונים שוק	2,115	2,022	2,228
סיכון תפעולי	13,655	12,648	12,864
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	211,706	197,502	200,484

להלן התפתחות יחס הון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.44	9.98	10.04
יחס הון הכולל לרכיבי סיכון	14.30	13.41	13.62
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים	8.60	8.71	8.68
יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים	11.50	11.50	11.50

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	
16	135	12	101	4	33	חובות של ריבוניות
42	368	40	352	42	367	חובות של ישויות סקטור ציבורי
163	1,416	144	1,255	130	1,129	חובות של תאגידים בנקאיים
6,462	56,194	6,399	55,645	6,896	59,965	חובות של תאגידים
777	6,758	800	6,960	760	6,611	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,107	18,325	2,102	18,280	2,171	18,877	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,189	10,342	1,168	10,154	1,100	9,567	הלוואות לעסקים קטנים
9,585	83,351	9,390	81,655	10,437	90,760	משכנתאות לדירור
922	8,016	908	7,894	935	8,133	נכסים אחרים
21,263	184,905	20,963	182,296	22,475	195,442	סך הכל

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		סיכון שוק
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽³⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽²⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	
256	2,228	233	2,022	243	2,115	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽⁴⁾
56	487	62	536	57	494	סיכון תפעולי ⁽⁵⁾
1,479	12,864	1,455	12,648	1,570	13,655	
1,791	15,579	1,750	15,206	1,870	16,264	סך הכל
23,054	200,484	22,713	197,502	24,345	211,706	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 11.5% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

(2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 11.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 11.5% מיתרות נכסי הסיכון.

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 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 וירוס 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 לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021 וביום 30 בספטמבר 2021, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 2021. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021		
20,137	19,708	22,099		בנתוני המאוחד
388,370	376,614	411,555		הון רובד 1
				סך החשיפות
באחוזים				
5.19	5.23	5.37		יחס מינוף
4.50	5.00	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברות בת משמעותיות				
בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
5.07	5.04	5.39		יחס מינוף
4.50	4.70	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
6.12	5.03	6.95		יחס מינוף
4.50	5.00	4.50		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 26 בפברואר 2018, מדיניות הדיבידנד של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים דיבידנד בשיעור של עד 40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יצוין, כי בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, הבנק עשוי לרכוש ברכישה עצמית (בכפוף לאמור לעיל) מניות של הבנק. מובהר, כי רכישה עצמית בידי הבנק של מניות הבנק, כאמור לעיל, תיחשב ל"חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, וככזו תקטין בהתאמה את סכום הדיבידנד שיחולק (אם יחולק) על ידי הבנק על פי מדיניות הדיבידנד. "חלוקה" על פי מדיניות הדיבידנד (הן חלוקת הדיבידנד והן הרכישה העצמית) כאמור לעיל בהתאם להחלטות הדירקטוריון בעניין זה, כפי שיתקבלו מעת לעת ובכפוף להוראות הדין, ובכלל זה הגבלות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

בעקבות משבר הקורונה, ובהמשך הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" (להלן - "הוראת השעה"), החליט דירקטוריון הבנק, ביום 13 באפריל 2020 כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף. לעניין זה יצוין כי במסגרת הוראת השעה, כפי שעודכנה, נקבע כי תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2021. ביום 26 ביולי 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים כי גם בעת שהוראת השעה בתוקף, ניתן יהיה לבצע חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2020, וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2020, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, אישר דירקטוריון הבנק, ביום 16 באוגוסט 2021, לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020.

ביום 30 בספטמבר 2021, האריך הפיקוח על הבנקים את הוראות השעה (בנוסף להתאמות מסוימות) בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 בדצמבר 2021, והודיע כי חלוקת דיבידנד אפשרית גם בגין רווחי שנת 2021 (גם בעת שהוראת השעה בתוקף), וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2021, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, אישר דירקטוריון הבנק, ביום 15 בנובמבר 2021, לחלק דיבידנד בסכום של 752.7 מיליוני שקלים חדשים 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, כמפורט להלן.

לאחר תום תוקפה של הוראת השעה, הבנק מתכנן להמשיך ולפעול בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, בכפוף להוראות הדין ולאישור המפקח על הבנקים ולהגבלות שנקבעו על ידו.

במסגרת תוכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, שאושרה על ידי הדירקטוריון ביום 26 באפריל 2021, הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לבחון את האפשרות להגדלה של שיעור הדיבידנד שצוין לעיל, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

מובהר, כי אין במדיניות הדיבידנד, כאמור לעיל, משום החלטה או התחייבות לחלוקת דיבידנד, וכי כל "חלוקה" תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ובכלל זה, אישור הדירקטוריון לביצוע החלוקה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות כל דין.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2019 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
12 באוגוסט 2019	27 באוגוסט 2019	167.21	⁽¹⁾ 0.40	392.0
18 בנובמבר 2019	3 בדצמבר 2019	71.89	0.40	168.8
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2019⁽³⁾				
24 בפברואר 2020	11 במרץ 2020	74.89	0.40	176.0
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2020⁽⁴⁾				
16 באוגוסט 2021	31 באוגוסט 2021	188.99	⁽²⁾ 0.30	483.0

(1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של המחצית הראשונה של שנת 2019.

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2019 - 736.8 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2020 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד בגין רווחי שנת 2021

כאמור לעיל, בחוזר המפקח על הבנקים מיום 30 בספטמבר 2021, הורה המפקח על הבנקים כי, גם בעת שהוראת השעה בתוקף, חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2021 אפשרית, וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2021, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. דירקטוריון הבנק החליט ביום 15 בנובמבר 2021 לחלק דיבידנד בסכום של 752.7 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, זאת, בין היתר, בהתאם לחוזר של המפקח על הבנקים האמור.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2934.7% מההון המונפק, דהיינו 293.47 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 23 בנובמבר 2021 ויום התשלום הינו 30 בנובמבר 2021. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המסירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021
ניירות ערך ⁽¹⁾	15.3	452,549	439,084	506,339
נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול	20.6	93,336	93,502	112,773
נכסים בנאמנות קבוצת הבנק	(8.6)	68,308	73,112	66,829
נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול	15.1	13,546	11,701	13,467
נכסים אחרים בניהול ⁽²⁾	18.5	15,519	15,210	18,031

(1) שוי תיקי ניירות ערך במשמורת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) לרבות:

- יתרות אשראי המאובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות.
- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

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

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיר" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון והנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

הגדרה פיקוחית של המגזר.

הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל ("גישת ההנהלה").

תוצאות כספיות של המגזר ("גישה הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2020.

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

מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
תשעה חודשים	תשעה חודשים	תשעה חודשים	תשעה חודשים
2021	2020	2021	2020
אנשים פרטיים:			
819	500	32.4	45.3
(18)	8	-	0.7
38	⁽¹⁾ 62	1.5	5.6
839	570	33.9	51.6
פעילות עסקית:			
428	265	16.9	24.0
105	60	4.2	5.4
231	116	9.1	10.5
27	3	1.1	0.3
791	444	31.3	40.2
787	29	31.1	2.6
2,417	1,043	96.3	94.4
92	61	3.7	5.6
2,509	1,104	100.0	100.0

(1) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין שיפוי מחברות הביטוח.

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליוני שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2020			2021			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
רווח ורווחיות						
2,368	1,405	963	2,750	1,670	1,080	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	2	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
531	111	420	609	105	504	עמלות והכנסות אחרות
2,899	1,516	1,383	3,361	1,775	1,586	סך ההכנסות
392	272	120	(125)	(92)	(33)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,679	479	1,200	2,216	625	1,591	הוצאות תפעוליות ואחרות
828	765	63	1,270	1,242	28	רווח לפני הפרשה למיסים
287	265	22	433	423	10	הפרשה למיסים
541	500	41	837	819	18	רווח לאחר מיסים
רווח נקי :						
(33)	-	(33)	(36)	-	(36)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
508	500	8	801	819	(18)	המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:						
178,968	153,298	25,670	195,488	169,763	25,725	אשראי לציבור (יתרת סוף)
177,720	152,362	25,358	194,388	168,915	25,473	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
112,646	-	112,646	118,433	-	118,433	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
159,724	139,221	20,503	187,038	162,883	24,155	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
93,990	-	93,990	117,801	-	117,801	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
100,000	80,424	19,576	117,290	94,595	22,695	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:						
1,947	1,327	620	2,299	1,583	716	מרווח מפעילות מתן אשראי
346	-	346	339	-	339	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
75	78	(3)	112	87	25	אחר
2,368	1,405	963	2,750	1,670	1,080	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ב-801 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 508 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

עיקר הגידול ברווחי המגזר נובע מהלוואות לדיור (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים). שתרמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 סך של 819 מיליוני שקלים חדשים לרווח הנקי, לעומת 500 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מהמשך הגידול בפעילות: עלייה של 265 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות המימון, וזאת על רקע גידול של כ-17% בהיקף יתרות האשראי הממוצעות במגזר. כמו כן, הושפע הרווח הנקי מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מהוצאה בסך 272 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, להכנסה בסך 92 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

הראשונים של שנת 2021, בעיקר כתוצאה מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיר) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה בהפסד של 18 מיליוני שקלים חדשים, מהם הפסד של 6 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת רווח של 8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

מלבד איחוד הדוחות הכספיים של אגוד, עיקר הקיטון ברווחיות הושפע מקיטון בהכנסות הריבית, נטו, בעיקר בשל ירידת ריבית בנק ישראל, אשר השפיע בעיקר על צד הנכסים, בעוד שיכולת לגלם את ירידת הריבית במרווח הפיקדונות מוגבלת.

כמו כן, הושפע ההפסד מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בהכנסה של 33 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 לעומת הוצאה של 120 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע שיפור במדדי הצמיחה והאבטלה, המשפיעים על סיכון האשראי במגזר זה.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת הנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2020			2021			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיר	אחר	סך הכל	הלוואות לדיר	אחר	
רווח ורווחיות						
791	482	309	940	580	360	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	2	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
174	36	138	198	33	165	עמלות והכנסות אחרות
965	518	447	1,140	613	527	סך ההכנסות
190	154	36	(12)	(10)	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
561	159	402	715	193	522	הוצאות תפעוליות ואחרות
214	205	9	437	430	7	רווח לפני הפרשה למיסים
75	72	3	147	145	2	הפרשה למיסים
139	133	6	290	285	5	רווח לאחר מיסים
רווח נקי :						
(10)	-	(10)	(13)	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
129	133	(4)	277	285	(8)	המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:						
178,968	153,298	25,670	195,488	169,763	25,725	אשראי לציבור (יתרת סוף)
177,720	152,362	25,358	194,388	168,915	25,473	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
112,646	-	112,646	118,433	-	118,433	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
162,040	141,849	20,191	192,166	167,643	24,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
98,462	-	98,462	120,337	-	120,337	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
101,324	81,954	19,370	120,251	97,282	22,969	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:						
656	455	201	787	548	239	מרווח מפעילות מתן אשראי
110	-	110	112	-	112	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25	27	(2)	41	32	9	אחר
791	482	309	940	580	360	סך הכל הכנסות ריבית נטו

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
19	20	60	62	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
2	6	90	18	עמלות והכנסות אחרות
21	26	150	80	סך ההכנסות
2	3	2	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
13	7	53	23	הוצאות תפעוליות ואחרות
6	16	95	58	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
2	5	33	20	הקטנת הפרשה למיסים
4	11	62	38	רווח נקי (הפסד)
				מאזן - סעיפים עיקריים:
172	142	172	142	אשראי לציבור (יתרת סוף)
168	140	168	140	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
21,093	21,472	21,093	21,472	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
142	148	168	226	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,592	21,426	15,774	21,028	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
30	61	28	103	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	-	1	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	19	60	56	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	1	-	5	אחר
19	20	60	62	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תוצאות פעילות במגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 38 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-62 מיליוני שקלים חדשים לתקופה המקבילה אשתקד.

סעיף עמלות והכנסות אחרות גדלו בתקופה המקבילה בעיקר מהכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים, שנרשמו ברבעון הראשון של שנת 2020 ומנגד קיטון בהוצאות תפעוליות ואחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, אשר נבע ברובו מקיטון בהוצאות משפטיות.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נכסים נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2020	2021	2020	
במיליוני שקלים חדשים				
1,017	860	353	285	רווח ורווחיות
4	-	1	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
394	309	135	106	הכנסות מימון שאינן מריבית עמלות והכנסות אחרות
1,415	1,169	489	391	סך ההכנסות
(48)	218	(11)	63	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
808	542	297	180	הוצאות תפעוליות ואחרות
655	409	203	148	רווח לפני הפרשה למיסים
223	141	68	52	הפרשה למיסים
432	268	135	96	רווח לאחר מיסים
(4)	(3)	(2)	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
428	265	133	95	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
31,229	28,398	31,229	28,398	אשראי לציבור (יתרת סוף)
30,717	27,911	30,717	27,911	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
49,341	42,767	49,341	42,767	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
30,160	22,333	31,170	23,437	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
46,468	31,567	47,678	35,051	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
27,537	21,490	27,359	22,320	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
883	747	306	249	מרווח מפעילות מתן אשראי
89	92	29	28	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
45	21	18	8	אחר
1,017	860	353	285	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד. תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ב-428 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 265 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר, מלבד איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, הוא הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2021 בהכנסה של 48 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה בסך 218 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהפרשה להפסדי אשראי נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזור פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2020	2021	2020	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
253	218	79	71	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(1)	-	(1)	-	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
85	60	27	17	עמלות והכנסות אחרות
337	278	105	88	סך ההכנסות
8	100	(12)	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
170	87	62	28	הוצאות תפעוליות ואחרות
159	91	55	39	רווח לפני הפרשה למיסים
54	31	19	14	הפרשה למיסים
105	60	36	25	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
9,539	9,619	9,539	9,619	אשראי לציבור (יתרת סוף)
9,322	9,410	9,322	9,410	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
14,396	13,037	14,396	13,037	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
9,426	7,553	9,024	7,547	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,565	9,684	14,493	10,256	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
11,675	8,500	11,809	8,537	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
212	185	67	61	מרווח מפעילות מתן אשראי
32	26	10	8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
9	7	2	2	אחר
253	218	79	71	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תוצאות פעילות מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 105 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 60 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר, מלבד איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, הוא הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2021 ב-8 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 100 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. בתשעת החודשים הראשונים של 2021 חל שיפור בסביבה הכלכלית, שבעקבותיו מיוחסות הפרשות שבוצעו, בהדרגה, לתחומים וללוחים ספציפיים, במקביל להתמתנות בהיקף הפרשה הכוללת.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליון שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליון שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2020	2021	2020	
במיליון שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
433	406	137	140	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
120	98	43	33	עמלות והכנסות אחרות
555	504	181	173	סך ההכנסות
(64)	184	(7)	23	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
268	143	77	49	הוצאות תפעוליות ואחרות
351	177	111	101	רווח לפני הפרשה למיסים
120	61	37	36	הפרשה למיסים
231	116	74	65	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
19,625	21,267	19,625	21,267	אשראי לציבור (יתרת סוף)
19,346	20,950	19,346	20,950	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
35,558	37,864	35,558	37,864	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,004	17,833	16,196	18,729	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
42,070	28,428	47,236	30,734	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
29,872	24,909	30,484	25,459	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
366	343	117	122	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	46	13	13	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
31	17	7	5	אחר
433	406	137	140	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד. תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ברווח של 231 מיליון שקלים חדשים, לעומת 116 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר הוא הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2021 בהכנסה של 64 מיליון שקלים חדשים לעומת הוצאה של 184 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. בתשעת החודשים הראשונים של 2021 חל שיפור בסביבה הכלכלית, שבעקבותיו מיוחסות ההפרשות שבוצעו, בהדרגה, לתחומים וללוויים ספציפיים, במקביל להתמתנות בהיקף הפרשה הכוללת. הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
2021	2020	2021	2020	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
85	74	28	19	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
4	-	2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
34	42	7	15	עמלות והכנסות אחרות
123	116	37	34	סך ההכנסות
(27)	22	(1)	16	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
109	90	32	28	הוצאות תפעוליות ואחרות
41	4	6	(10)	רווח לפני הפרשה למיסים
14	1	2	(4)	הפרשה למיסים
27	3	4	(6)	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
1,786	1,880	1,786	1,880	אשראי לציבור (יתרת סוף)
1,768	1,852	1,768	1,852	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
60,730	43,872	60,730	43,872	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,724	1,131	1,764	985	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
51,974	41,812	57,576	40,320	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,511	2,471	2,506	2,487	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
19	20	7	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
46	53	15	13	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
20	1	6	-	אחר
85	74	28	19	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ברווח של 27 מיליוני שקלים חדשים לעומת 3 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח נובע מהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 27 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 22 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר 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 באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2020	2021	2020
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	974	3	89
הכנסות מימון שאינן מריבית	302	193	53
עמלות והכנסות אחרות	345	182	50
סך ההכנסות	1,621	378	192
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	1	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	361	288	93
רווח לפני הפרשה למיסים	1,260	89	99
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים	429	31	35
רווח לאחר מיסים	831	58	64
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	(10)	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	821	58	64
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(34)	(29)	(11)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	787	29	53
מאזן - סעיפים עיקריים:			
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	11,885	7,172	7,440
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
מרווח מפעילות מתן אשראי	-	-	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	-	-
אחר	974	3	89
סך הכל הכנסות ריבית נטו	974	3	89

תרומת המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד. תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 787 מיליוני שקלים חדשים, מהם 162 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת רווח של 29 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגורמים העיקריים לשינוי בתוצאות המגזר: גידול בהכנסות המימון, כתוצאה מהמשך הגידול בפעילות השוטפת, השפעת השינוי במדד המחירים לצרכן וגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית בעיקר מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר. הגידול בסך העמלות וההכנסות האחרות נובע בעיקר כתוצאה מהפחתת יתרת זכות נדחית בגין רכישת אגוד. הגידול בסעיף ההוצאות התפעוליות, נובע בעיקר מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
2021	2020	2021	2020	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
153	145	53	50	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
5	1	2	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
33	23	11	10	עמלות והכנסות אחרות
191	169	66	61	סך ההכנסות
(6)	13	4	2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
58	62	22	25	הוצאות תפעוליות ואחרות
139	94	40	34	רווח לפני הפרשה למיסים
47	33	13	12	הפרשה למיסים
92	61	27	22	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
4,096	3,788	4,096	3,788	אשראי לציבור (יתרת סוף)
4,061	3,754	4,061	3,754	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,991	4,877	3,991	4,877	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,433	3,295	3,531	3,413	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
4,058	4,737	3,790	4,913	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,853	4,477	4,895	4,566	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
47	80	19	27	מרווח מפעילות מתן אשראי
3	7	-	3	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
103	58	34	20	אחר
153	145	53	50	סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ב-92 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח נובע מהכנסות בגין הפסדי אשראי של 6 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 13 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, וכן מרווח הון בסך של כ-14 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה ממכירת חברת הבת יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד ברבעון השני של שנת 2021. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ל-274 מיליון שקלים חדשים. תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, ללא השפעת בנק אגוד הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ל-110 מיליון שקלים חדשים, לעומת 151 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-281 מיליון שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-117 מיליון שקלים חדשים, לעומת 145 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד")

בנק אגוד הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות, והושלמה רכישת המניות מיתר בעלי המניות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. לפרטים, ראה ביאור 16 לדוחות כספיים אלה וביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2020. תרומת בנק אגוד לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ב-164 מיליון שקלים חדשים, וכן 162 מיליון שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020. סך המאזן המדווח של בנק אגוד ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-39,367 מיליון שקלים חדשים, לעומת ב-47,663 מיליון שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, קיטון של 8,296 מיליון שקלים חדשים (21%). יתרת האשראי לציבור, נטו המדווחת ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-21,014 מיליון שקלים חדשים, לעומת 24,571 מיליון שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, קיטון של 3,557 מיליון שקלים חדשים (17%), כתוצאה מהעברה הדרגתית של פעילות האשראי מבנק אגוד למזרחי טפחות. יתרת פיקדונות הציבור המדווחת ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-33,570 מיליון שקלים חדשים, לעומת 37,361 מיליון שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, קיטון של 3,791 מיליון שקלים חדשים (11%).

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם ב-74 מיליון שקלים חדשים, לעומת 65 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ל-1.1%, לעומת תשואה של 10.9% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכם ב-33,760 מיליון שקלים חדשים, לעומת 33,463 מיליון שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 297 מיליון שקלים חדשים (1%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-10,758 מיליון שקלים חדשים, לעומת 10,575 מיליון שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 183 מיליון שקלים חדשים (2%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה ב-30,120 מיליון שקלים חדשים, לעומת 29,328 מיליון שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 792 מיליון שקלים חדשים (3%).

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם ב-49 מיליון שקלים חדשים, לעומת 52 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי מפעילות שוטפת על ההון העצמי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ל-5.3% לעומת תשואה של 5.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 כ-15 מיליון שקלים חדשים, לעומת 25 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מזה רווח בסך 11 מיליון שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 (רווח בסך 21 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, הכולל הכנסה משיפוי שהתקבל מחברות ביטוח), מפעילות מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד

לפרטים בדבר עסקת מכירה מיום 21 במאי 2021, של חברת הבת יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") לבנק Hyposwiss Private Bank Geneve SA משוויץ, תמורת כ-44 מיליון פרנקים שוויצרים, תוך רישום רווח הון בסך 14 מיליון שקלים חדשים, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד ("בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. בנק המזרחי שוויץ התמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית והוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V. (Netherlands), הרשומה בהולנד. התוצאות הכספיות של הבנק כוללות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, ההפסד נקי של בנק המזרחי שוויץ בסך 0.1 מיליון פרנקים שוויצרים, לעומת רווח נקי של 0.4 מיליון פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו של הבנק כוללות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, 0.3 מיליון פרנקים שוויצרים, לעומת 1.2 מיליון פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס כוללת 0.1 מיליון פרנקים שוויצרים, לעומת 0.5 מיליון פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין כולל 0.9 מיליון שקלים חדשים, לעומת רווח לפני מס בסך 1.9 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

במסגרת ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2021 ב-692 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 412 ו-477 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2020, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב-101 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסדי הבנק נטו מהשקעות במניות שהסתכמו ב-12 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2020. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, סיכונים פיננסיים כגון: סיכונים שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות וסיכונים אשראי, וסיכונים שאינם פיננסיים ביניהם: סיכונים תפעוליים (כולל סיכון אבטחת מידע וסייבר וסיכונים טכנולוגיים) וסיכונים ציות ורגולציה. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה.

בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, בתחילת שנת 2020 חלה עלייה בפרופיל הסיכון הכולל של הבנק, כתוצאה מעלייה בסיכון האשראי. מתחילת שנת 2021, חל שיפור מהותי במצב המשק כפי שנצפה במדדים העיקריים (כגון: ירידה בשיעור האבטלה ותחזית צמיחה גבוהה בשנת 2021), כאשר ההתאוששות הינה בכל ענפי המשק. למרות השיפור במצב המשק, הערכות רמות סיכון האשראי המסחרי ברבעון השלישי של שנת 2021 נותרו ללא שינוי, ביחס לרבעונים הקודמים, זאת בשל אי הוודאות שעדיין קיימת באשר להתמשכות השלכות משבר הקורונה.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, זאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי הנמצא בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר.

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטא סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאית ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנדילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נדילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנדילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

ההתפתחויות הטכנולוגיות והעלייה ברמת התחכום של הגורמים הפועלים בתחום מתקפות הסייבר, מעלה את רמת הסיכון ובמקביל את עצימות הניהול והניטור של הסיכונים התפעוליים, סיכונים טכנולוגיים המידע וסיכונים אבטחת המידע והסייבר.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשולחות חוץ לארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

דירקטוריון הבנק והועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, כולל התווית אסטרטגית סיכון וקביעת תיאבון הסיכון בהתאמה לאסטרטגיה הכוללת של הבנק, וכן לפקח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבטא במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופן, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמעורר של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, הנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

תרחישי קיצון

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק, ומהווים כלי נוסף, משלים ואינטגרלי לגישות, למדדים ולמודלים לניהול הסיכונים. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ומהוות אמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזוהים במודלים. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים של הבנק.

השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך ה-ICAAP הינו תהליך להערכת ההון הפנימי (הנדבך השני) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק, תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבעו יעדי העסקיים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. כמו כן, במסגרת נדבך זה, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים, איכות ניהולם, בניית מפת הסיכונים וזיהוי מוקדי הסיכון.

מסמך ה-ICAAP, נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2020 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק. התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, מצביע על כך כי בידי הבנק הון מספק, להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. לאורך כל שנות התכנון, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחישי קיצון ותרחיש איום. כמו כן, יחס הון עצמי רובד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%. מסמך ה-ICAAP של שנת 2021 ומסקנותיו יידונו ויאושרו בהנהלה ובדירקטוריון הבנק במהלך חודש דצמבר 2021, וישלחו לבנק ישראל בסוף השנה.

כמו כן, במהלך שנת 2020 הוגשו לבנק ישראל תוצאות התרחיש המערכתי שהינו תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. התרחיש האחיד נדרש פעמיים במהלך שנת 2020, בחודש יוני ובחודש אוקטובר. שני התרחישים התבססו על התפרצות מחדשת של נגיף הקורונה והשבתת המשק ונמשכים עד לסוף שנת 2022. מטרת תרחיש הקיצון הינה לבחון את עמידות הבנקים, התנהלותם ודרכי ההתמודדות שלהם עם השלכות משבר הקורונה, כאשר בנק ישראל והפיקוח על הבנקים בוחנים את הצעדים הנדרשים לתמיכה במשק ועל כן מבצעים בחינה לעמידות המערכת הבנקאית באמצעות התרחישים. תוצאות תרחישי הקיצון, שהאחרון שבהם הועבר לבנק ישראל בתחילת חודש דצמבר 2020, מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהשפעות משבר הקורונה ובהפסדים שעלולים להיווצר בתרחיש הקיצון ולשמר יחסי הון הגבוהים מיחסי ההון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, שהופחתו זמנית בהתאמה לתקופת המשבר.

במהלך חודש אוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון אחיד למערכת הבנקאית, תרחיש מאקרו כלכלי המאופיין בזעזוע גלובלי, המתבטא בהאטת הפעילות הכלכלית ונפילות בשווקים בעולם ובישראל. מטרת התרחיש היא לבחון את עמידות המערכת הבנקאית בישראל. תוצאות הפעלת תרחיש זה על נתוני הבנק יועברו לבנק ישראל במהלך חודש פברואר 2022.

הערכת גורמי הסיכון

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה	
השפעה כוללת של סיכונים שוק ⁽⁴⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה-בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נזילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון הלבנת הון ומימון טרור	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון חוצה גבולות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽²⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

(1) כולל סיכון אופציות ומניות המסופה בבנק אגוד.
 (2) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.
 (3) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק, המפורטים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת, מידת ההשפעה כוללת את הערכת הסיכונים הנובעים ממיזוג בנק אגוד ואינה משנה באופן מהותי את רמת הסיכון הכוללת של הקבוצה. הערכות אלה, נגשות על פי ניטור מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל צפי לכיוון התפתחותם וכן בהתבסס על הערכה איכותית של תהליכי ניהול הסיכונים, ואפקטיביות מעגלי הבקרה בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק. הסיכונים הינם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר בבנק.

בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, בתחילת שנת 2020 חלה עלייה בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק כתוצאה מעלייה ברמת סיכון האשראי. מתחילת שנת 2021, חל שיפור מהותי במצב המשק כפי שנצפה במדדים העיקריים (כגון: ירידה בשיעור האבטלה ותחזית צמיחה גבוהה בשנת 2021), כאשר ההתאוששות הינה בכל ענפי המשק. למרות השיפור במצב המשק, הערכות רמות סיכון האשראי המסחרי ברבעון השלישי של שנת 2021 נותרו ללא שינוי, ביחס לרבעונים הקודמים, זאת בשל אי הוודאות שעדיין קיימת באשר להתמשכות השלכות משבר הקורונה. רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות הינה ברמה בינונית, רמת סיכון המשקפת את סיכון השפעת משבר הקורונה הן במגזר הפרטי, אך בעיקרה במגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדיר ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, זאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי הנמצא בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר, ורמתם הנמוכה והיציבה של מדדי הסיכון המרכזיים. הבנק ממשיך לנטר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הדחיות שנותר ושיעורי החוזר החלקי, תקופת הדחיות, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. כמו כן, מבוצע מעקב אחר התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות. לפרטים בדבר ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה פרק סיכון אשראי להלן.

הסיכון הטכנולוגי וסיכונים אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתמשכות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות מנוהלת באופן ממוקד, תוך ריכוז כלל הכוחות למתן השירות הנדרש לבנק, בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיית העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר.

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. לאורך כל הרבעון השלישי של שנת 2021 עמדה רמת הכוונות בבנק על מהלך עסקים רגיל. הבנק שמר במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021, על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם ב-126%.

רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה, הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק, לרבות השפעת מיזוג בנק אגוד, ותהליך הסבת הלקוחות שהחל ברבעון הראשון של השנה. לא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים, אינדיקטורים, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לרבעון השלישי של שנת 2021, וכן דוח הסיכונים לשנת 2020 המפורסמים באתר האינטרנט של הבנק.

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתמשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים נוספים.

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי, עלתה בשנת 2020 על רקע משבר הקורונה מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונתרה ברמה זו גם ברבעון השלישי של שנת 2021, וזאת למרות השיפור שחל במצב המשק ועל אף שיפור משמעותי במסור התשלומים של הלקוחות, חזרת הלקוחות לתשלום הלוואות שנדחו, וכן תחילת פירעון הלוואות בקרנות קורונה בערבות המדינה שניתנו במהלך המשבר. רמת הסיכון בתיק הלוואות לדיוור ירדה ברבעון השני של שנת 2021 לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, וזאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר.

התפשטות משבר הקורונה

נציין כי החל מהרבעון השני של שנת 2021, חל שיפור משמעותי בפעילות המשק וחזרה לפעילות שוטפת כמעט מלאה של המשק. מתחילת שנת 2021, המשיך הבנק לנקוט בצעדים על מנת לתת מענה לצרכי הלקוחות כתוצאה מהמצב. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, ביצוע דחיות בתשלומים שוטפים של לקוחות בהתאם למתווה בנק ישראל והענקת הלוואות בערבות מדינה במסגרת קרנות בערבות המדינה, כחלק מהתוכנית הכלכלית לסיוע למשק שפרסמה המדינה. כמו כן, הבנק פעל להרחבת התמיכה הדיגיטלית בתהליכי ניהול הלוואה לרבות דחיית תשלומים (תהליך משופר הופעל במהלך המשבר ונתן מענה מיטבי לפניות של לקוחות).

יצוין, כי על רקע משבר הקורונה ובעקבות הוראות הפיקוח על הבנקים שבעקבותיו, בשנת 2020, נבחנו ועודכנו מדיניות האשראי ותיאבון הסיכון של הבנק, ורמת הסיכון הכוללת באשראי עלתה מרמה "נמוכה-בינונית" לרמה "בינונית", רמה המשקפת את חוסר הוודאות בהתייחס למלוא ההשפעה המתמשכת של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313). נכון ליום 30 בספטמבר 2021 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל. לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2021 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	125	1,100	1,225
2.	שירותים פיננסיים	421	697	1,118
3.	בינוני ונדל"ן	277	688	965
4.	תעשייה וחרושת	-	772	772
5.	חשמל	598	171	769
6.	בינוני ונדל"ן	233	505	738

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
 - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
 - אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
 - אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מוסנה על ידי התאגיד הבנקאי.

"עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
 - רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
 - חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.
- עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

2. **מימון לחברות ממונפות** - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנו בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:
אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הנרכשת	30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2020			31 בדצמבר 2020		
	סיכון		הפרשה	סיכון		הפרשה	סיכון		הפרשה
	אשראי	חוב	אשראי	אשראי	חוב	אשראי	אשראי	חוב	אשראי
בינוי ונדל"ן	570	1	571	-	-	-	-	-	-
מסחר	-	-	-	137	-	137	139	-	139
סך הכל	570	1	571	137	-	137	139	-	139

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הלווה	30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2020			31 בדצמבר 2020		
	סיכון		הפרשה	סיכון		הפרשה	סיכון		הפרשה
	אשראי	חוב	אשראי	אשראי	חוב	אשראי	אשראי	חוב	אשראי
כרייה וחציבה	-	-	-	91	-	91	-	-	-
בינוי ונדל"ן	25	-	25	347	-	347	28	-	28
חשמל	100	-	100	-	-	-	100	-	100
מסחר	86	52	138	26	412	23	541	34	541
תחבורה ואחסנה	115	24	139	15	224	60	233	11	233
מידע ותקשורת	-	-	-	-	-	-	131	-	131
שירותים פיננסיים	-	-	-	119	-	119	145	-	145
שירותים עסקיים ואחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
שירותים ציבוריים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
וקהילתיים	167	8	175	8	154	-	160	-	160
סך הכל	493	84	577	49	1,347	60	1,338	66	1,338

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל			
	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
סיכון אשראי בעייתי:			
סיכון אשראי פגום	1,436	1,716	1,808
סיכון אשראי נחות	248	508	439
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיוור	1,316	1,232	1,188
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר	691	928	583
סך הכל סיכון אשראי בעייתי	3,691	4,384	4,018

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור	0.5	0.7	0.7
שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיוור	1.4	1.7	1.8
שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור	2.3	3.1	2.7
שיעור יתרת האשראי לדיוור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר			
מיתרת האשראי לציבור ⁽¹⁾⁽²⁾	0.5	0.6	0.5
שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור	1.1	1.4	1.2

(1) שיעור זה שאינו לדיוור זניח.
(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.
להלן נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר 2021								
פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים ⁽⁴⁾ אשר נמצאים בדחיית תשלומים								
חובות לא בעייתיים								
אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה	מספר הלוואות	סכום התשלומים שנדחו	חובות בעייתיים	חובות שאינם ביצוע בישראל	חובות בדירוג ביצוע בישראל	חובות בדירוג ביצוע בישראל	סך הכל חובות לא בעייתיים
עסקים גדולים	10	3	2	-	4	-	6	10
עסקים בינוניים	119	26	19	9	23	-	87	110
עסקים קטנים	457	924	115	27	39	2	389	430
אנשים פרטיים	6	72	3	-	-	-	6	6
הלוואות לדירור	6,233	7,566 ⁽²⁾	693	285	130	96	5,722	5,948
סך הכל ליום 30 בספטמבר 2021	6,825	8,591	832	321⁽³⁾	196	98	6,210	6,504
מזה בגין דחיות מלאות	668	1,111	144	37	66	2	515	583
מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	6,157	7,480	688	284	130	96	5,695	5,921
סך הכל ליום 30 ביוני 2021	8,338	11,271	988	319	157	101	7,761	8,019
סך הכל ליום 31 במרץ 2021	10,092	17,366	1,099	330	265	99	9,398	9,762
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2020	24,744	43,451	1,289	411	486	32	23,815	24,333

ליום 30 בספטמבר 2021						
אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה	מזה: 30 ימים או יותר	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-3 חודשים	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
עסקים גדולים	-	2	-	-	932	767
עסקים בינוניים	28	2	82	28	188	621
עסקים קטנים	62	107	334	62	2,535	3,574
אנשים פרטיים	2	33	2	2	902	-
הלוואות לדירור	84	613	5,856	84	34,639	-
סך הכל ליום 30 בספטמבר 2021	176	757	6,274	176	39,196	4,962
מזה בגין דחיות מלאות	93	698	281	93	37,310	-
מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	83	59	5,993	83	1,886	-
סך הכל ליום 30 ביוני 2021	432	696	7,505	432	39,823	5,127
סך הכל ליום 31 במרץ 2021	1,697	685	7,833	1,697	39,981	5,337
סך הכל ליום 31 בדצמבר 2020	7,810	352	14,442	7,810	26,277	5,074

(1) מזה: דחיות שניתנו שאינן במסגרת תוכנית רוחבית בסך 301 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2021 - 334 מיליוני שקלים חדשים, ביום 31 במרץ 2021 - 353 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 1,124 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מספר לווים.

(3) מזה: חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית בסך 1 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2021 - 7 מיליוני שקלים חדשים, ביום 31 במרץ 2021 - 4 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 11 מיליוני שקלים חדשים).

(4) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

ניתוח השינויים בחובות פגומים

חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש להלן תנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש (במיליוני שקלים חדשים):

תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020		
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל
1,507	193	1,700	1,132	142	1,274	1,132	142	1,274
485	18	503	414	64	478	696	78	774
(317)	(3)	(320)	(35)	(3)	(38)	(70)	(3)	(73)
(226)	(19)	(245)	(138)	(17)	(155)	(183)	(23)	(206)
(349)	(67)	(416)	(258)	(16)	(274)	(384)	(26)	(410)
121	10	131	72	6	78	95	16	111
-	-	-	221	9	230	221	9	230
1,221	132	1,353	1,408	185	1,593	1,507	193	1,700

מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020		
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל
514	75	589	266	65	331	266	65	331
130	16	146	137	26	163	209	38	247
(284)	(4)	(288)	(4)	(10)	(14)	(10)	(4)	(14)
(63)	(14)	(77)	(46)	(12)	(58)	(52)	(17)	(69)
4	(13)	(9)	(42)	(7)	(49)	(65)	(23)	(88)
125	10	135	36	6	42	39	8	47
-	-	-	127	8	135	127	8	135
426	70	496	474	76	550	514	75	589

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
1,271	859	286	2,416	3	2,419
(25)	(10)	1	(34)	(2)	(36)
(5)	(1)	(14)	(20)	-	(20)
8	-	1	9	-	9
1,249	848	274	2,371	1	2,372

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

רכישת בנק אגוד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
1,160	783	314	2,257	2	2,259
125	154	38	317	-	317
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)
40	-	4	44	-	44
1,273	936	339	2,548	2	2,550

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

איחוד לראשונה בנק אגוד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
1,383	942	340	2,665	2	2,667
(136)	(92)	(34)	(262)	(1)	(263)
(25)	(3)	(40)	(68)	-	(68)
27	1	8	36	-	36
1,249	848	274	2,371	1	2,372

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

רכישת בנק אגוד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
865	674	273	1,812	1	1,813
537	272	122	931	1	932
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)
40	-	4	44	-	44
1,273	936	339	2,548	2	2,550

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות נטו

איחוד לראשונה בנק אגוד

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
0.9	1.0	1.1
0.7	0.8	0.8
תשעה חודשים⁽¹⁾		
2021	2020	שנת 2020
(0.1)	0.6	0.5
0.0	0.1	0.1
(0.1)	0.6	0.5
(0.3)	1.2	1.0
0.0	0.2	0.1

שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו

שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו

שיעור הוצאות (הכנסות) הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיוור⁽²⁾

שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

(2) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)⁽¹⁾

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025. מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרת האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. לעניין לקוחות פרטיים, הבנק פועל בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "ניהול אשראי צרכני" (נב"ת 311A).

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים; מעקב, ניטור וניתוח של ההוצאות בגין הפסדי אשראי; וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעורי האבטלה ועלייה ברמת הריבית. לפרטים בדבר ניהול סיכון האשראי בעקבות משבר הקורונה, ראה פרק סיכון אשראי ופרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021		
				חובות
1,771	1,899	2,039		יתרות עובר ושב
4,262	4,115	4,308		יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
1,985	1,959	2,146		הלוואות לרכב - ריבית משתנה
2,564	2,663	2,663		הלוואות לרכב - ריבית קבועה
13,063	12,174	12,693		הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
388	1,208	265		הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
24,033	24,018	24,114		סך הכל חובות (אשראי מאזני)
				מסגרות לא מנוצלות, ערבביות והתחייבויות אחרות
5,145	5,131	5,053		מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
8,077	8,113	8,363		מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
218	204	241		ערבביות
42	38	44		התחייבויות אחרות
13,482	13,486	13,701		סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
37,515	37,504	37,815		סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
				מזה:
376	413	364		הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾
				תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾
				תיק נכסים פיננסיים:
3,905	3,684	3,761		פקדונות
244	237	251		ניירות ערך
286	296	280		נכסים כספיים אחרים
3,964	4,000	3,553		בטוחות אחרות ⁽⁵⁾
8,399	8,217	7,845		סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(5) הביטוחות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים		
2,106	331,016	2,138	199,123	1,965	352,427	עד 10	
1,692	110,237	1,706	90,426	1,690	110,056	עד 20	מעל 10
4,157	142,499	4,165	119,885	4,245	143,433	עד 40	מעל 20
8,513	149,065	8,488	126,094	8,720	151,113	עד 80	מעל 40
10,272	95,072	10,372	81,543	10,355	95,614	עד 150	מעל 80
8,675	43,006	8,736	39,970	8,933	43,789	עד 300	מעל 150
2,100	4,205	1,899	3,961	1,907	4,252		מעל 300
37,515	875,100	37,504	661,002	37,815	900,684		סך הכל

(1) מספר הלווים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה⁽⁴⁾ בחשבון:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		גובה הכנסה	
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח		
22.8	5,484	23.1	5,549	23.3	5,630	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾	
20.4	4,893	19.3	4,628	17.0	4,111	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	
31.4	7,543	32.0	7,697	31.5	7,585	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	
25.4	6,113	25.6	6,144	28.2	6,788	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה	
100	24,033	100	24,018	100	24,114		סך הכל

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.
(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן באגוד ליסינג. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		תקופה לפירעון	
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח		
20.4	3,676	20.6	3,714	20	3,548	עד שנה	
31.2	5,608	31.1	5,601	31.6	5,620	מעל שנה ועד 3 שנים	
25.1	4,515	22.4	4,035	25	4,435	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
11.6	2,082	15.8	2,849	12	2,128	מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
11.7	2,119	10.1	1,805	11.4	2,036	מעל 7 שנים ⁽²⁾	
100	18,000	100	18,004	100	17,767		סך הכל

(1) ללא עו"ש ונרטיבי אשראי.

(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן חזר הלוואה מנכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021			
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
כולל	חוזק מאזני	חוזק מאזני	כולל	חוזק מאזני	חוזק מאזני	כולל	חוזק מאזני	חוזק מאזני	
205	4	201	239	4	235	188	2	186	יתרת סיכון אשראי בעייתי
0.55%	0.03%	0.84%	0.64%	0.03%	0.98%	0.50%	0.01%	0.77%	שיעור סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾

(1) אשראי מאזני וחוזק מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

שנת 2020	תשעה חודשים	
	2020	2021
0.56%	0.68%	(0.19%)

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 0.39% ושל 0.32% לעומת 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020, בהתאמה.
 - להלן התפתחות החובות ליום 30 בספטמבר 2021:
 - חשבונות עובר ושב - 8.5%
 - כרטיסי אשראי - 17.9%
 - הלוואות לרכב - 20.0%
 - הלוואות ואשראי אחר - 53.7%
 - כנגד 32.5% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 בספטמבר 2021, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 34.2% ליום 30 בספטמבר 2020 ושל 34.9% ליום 31 בדצמבר 2020).
- לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הושפע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 מהסביבה הכלכלית שבעקבותיה מיוחסות ההפרשות שבוצעו בעבר.

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של החטיבה העסקית. במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ וברמות מחירים בינוניות. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבוקרת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוק הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויותיו האחרות של היזם - הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. בנוסף, על מנת למזער את הסיכון, הבנק מבטח את תיק ערבויות חוק המכר וחלק מערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים אצל מבטחי משנה בחוץ לארץ.

עם ההתאוששות ממשבר הקורונה ועל רקע עודף הביקוש לדירות בישראל ושיעורי הריבית הנמוכים, המשיכו מחירי הדירות לעלות גם ברבעון השלישי של שנת 2021. היקף יחידות הדירור החדשות שנמכרו בשוק בחדשים יוני-אוגוסט 2021 היה גבוה בכ-11% לעומת שלושת החודשים הקודמים, מאידך, חלה ירידה בהתחלות הבניה ובגמר הבניה למגורים.

לאחרונה פרסמה הממשלה תוכנית ממשלתית חדשה לטיפול בעלית מחירי הדירור, הבנק עוקב אחר התוכנית והשלכותיה על השוק. בתחום הנדל"ן המניב נרשמה התאוששות, עם הגידול במספר המתחסנים וחזרת המשק לפעילות מלאה. ההתמודדות עם השלכות מגיפת הקורונה האיצה תהליכי עבודה מרחוק ושילוב עבודה במשרד (מודל היברידי) העתידים להישאר גם בטווח רחוק. על רקע זה, ועל רקע כניסת חברות רבות לזירת המסחר המקוון, האצת מגמת הרכישות ברשת והגידול בצריכה הפרטית, זוכים מתחמים לוגיסטיים לגידול בביקושים.

פעילות מימון עסקאות הנדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. הצמיחה בפעילות, גם על רקע התחרות הגוברת, מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון.

הבנק מנטר באופן שוטף את תיק האשראי וכן את האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2021							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי				
	סיכון אשראי	סיכון מאזני	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	פגום	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערביות לרוכשי דירות	
בביטחון נדל"ן:							
48	87	40	104	31,273	14,167	5,102	12,004
3	77	48	131	9,281	1,858	90	7,333
51	164	88	235	40,554	16,025	5,192	19,337
42	44	79	129	9,341	4,514	223	4,604
93	208	167	364	49,895	20,539	5,415⁽⁵⁾	23,941
50	86	33	57	28,249	13,314	4,508	10,427
מזה: מיועד לליווי פרויקטים							
30 בספטמבר 2020							
בביטחון נדל"ן:							
42	110	-19	90	32,391	18,808		13,583
4	64	355	78	7,245	1,079		6,166
46	174	374	168	39,636	19,887		19,749
18	46	47	115	6,390	3,658		2,732
64	220	421	283	46,026	23,545		22,481
45	94	5	22	23,553	14,342		9,211
מזה: מיועד לליווי פרויקטים							
31 בדצמבר 2020							
בביטחון נדל"ן:							
52	96	33	53	29,338	17,254		12,084
7	56	4	92	8,477	1,762		6,715
59	152	37	145	37,815	19,016		18,799
38	43	102	154	8,165	4,511		3,654
97	195	139	299	45,980	23,527		22,453
55	91	32	27	26,117	16,024		10,093
מזה: מיועד לליווי פרויקטים							

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) סיכון אשראי חוץ מאזני הנובע מערביות חוק מכה, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2020			31 בדצמבר 2020		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוב	כולל	מאזני	חוב	כולל	מאזני	חוב	כולל	מאזני
ביטחון נדל"ן								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
קרקעות	6,970	1,385	8,355	4,260	667	4,927	5,500	916
נדל"ן בתהליכי בנייה	6,501	17,866	24,367	9,005	17,878	26,883	7,299	16,909
נדל"ן שבנייתו הושלמה	5,866	1,966	7,832	6,484	1,342	7,826	6,000	1,191
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן	19,337	21,217	40,554	19,749	19,887	39,636	18,799	19,016
שיאונו בביטחון נדל"ן	4,604	4,737	9,341	2,732	3,658	6,390	3,654	4,511
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל	23,941	25,954	49,895	22,481	23,545	46,026	22,453	23,527

(1) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

להלן פרטים נוספים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מאפייני סיכון בהלוואה:

30 בספטמבר 2021		
סיכון אשראי ⁽¹⁾		
מאזני	חוב מאזני	כולל
ביטחון נדל"ן		
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:		
קרקעות	6,970	1,385
מזה:		
LTV - 0-59	1,974	677
LTV - 60-85	4,341	674
LTV - 86 ומעלה	655	34
נדל"ן בתהליכי בנייה	6,501	17,866
מזה:		
כושר ספיגה - 0-39	193	312
כושר ספיגה - 40-99	3,823	13,085
כושר ספיגה - 100	14	469
קבוצות רכישה ופרויקטים בתחילת בנייה	2,470	4,000
נדל"ן שבנייתו הושלמה	5,866	1,966
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן	19,337	21,217
שיאונו בביטחון נדל"ן	4,604	4,737
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל	23,941	25,954

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 בספטמבר 2021 מראים כי כ-43.6% מסיכון האשראי המאזני וכ-68.7% מסיכון האשראי החוב מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבינייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשראי החוב מאזני נובע מערביות חוק המכר לרוכשי דירות.

מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד.

כפי שתואר לעיל, המשך הצמיחה בפעילות האשראי לענף הנדל"ן, גם על רקע התחרות, מתקיימת תוך שמירה על הליכי חיתום ומרווחי אשראי נאותים המשקפים את הסיכון, ומנוהלת תחת ניטור שוטף. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי הפרשה הקבוצתית. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 בספטמבר 2021, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 14.6%. יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.8% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערביות חוק מכר בגין רכש הבנק פוליסת ביטוח).

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
 ליום 30 בספטמבר 2021
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾				
		הפסדי אשראי ⁽⁴⁾					מזה:				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	אשראי ביצוע ⁽⁵⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סך הכל	
פעילות לווים בישראל											
ציבור - מסחרי											
11	-	-	7	16	937	1,205	16	16	1,173	1,205	חקלאות, ייעור ודיג
4	(1)	(7)	-	-	158	668	-	-	778	778	כרייה וחציבה
195	(17)	1	314	461	7,538	12,262	461	239	11,715	12,415	תעשייה וחרושת
23	2	1	79	150	1,080	1,524	150	45	1,329	1,524	מזה: יהלומים
266	(11)	(3)	258	385	17,314	42,265	385	1,259	40,689	42,333	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
35	-	(10)	106	146	6,398	7,390	146	543	6,873	7,562	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
38	-	6	21	34	3,723	6,345	34	39	6,500	6,573	אספקת חשמל ומים
213	24	(19)	159	322	10,441	14,531	322	507	13,853	14,682	מסחר
57	4	(43)	57	142	1,640	2,109	142	137	1,830	2,109	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
105	5	22	182	221	1,869	2,850	221	166	2,492	2,879	תחבורה ואחסנה
33	3	(5)	17	72	1,122	1,728	72	28	1,686	1,786	מידע ותקשורת
117	(20)	(56)	24	45	7,063	14,408	45	4	17,396	17,445	שירותים פיננסיים
109	8	(3)	122	178	4,122	6,104	178	180	5,754	6,112	שירותים עסקיים אחרים
22	-	(10)	18	29	2,531	3,322	29	347	2,954	3,330	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,205	(5)	(127)	1,285	2,051	64,856	115,187	2,051	3,465	113,693	119,209	סך הכל מסחרי
847	3	(92)	45	1,395	169,729	184,313	1,395	735	182,183	184,313	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
274	40	(34)	85	188	24,114	37,815	188	301	37,414	37,903	אנשים פרטיים - אחר
2,326	38	(253)	1,415	3,634	258,699	337,315	3,634	4,501	333,290	341,425	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	1,187	1,430	-	-	2,431	2,431	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	69	69	-	-	11,798	11,798	ממשלת ישראל
2,326	38	(253)	1,415	3,634	259,955	338,814	3,634	4,501	347,519	355,654	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ											
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ											
45	30	(9)	21	57	3,206	5,505	57	67	5,806	5,931	לארץ
1	-	(1)	-	-	5,758	5,783	-	-	7,339	7,339	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	1	1	410	410	1	-	1,350	1,351	ממשלות בחוץ לארץ
46	30	(10)	22	58	9,374	11,698	58	67	14,495	14,621	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,372	68	(263)	1,437	3,692	269,329	350,512	3,692	4,568	362,014	370,275	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 269,329, אגרות חוב - 14,085, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר - 383, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,769 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 83,709.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(5) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,974 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,142 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,451 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מר מסבחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 30 בספטמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
		הפסדי אשראי ⁽³⁾					מזה:				
							אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע		דירוג ביצוע		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	אשראי ⁽⁵⁾	אשראי ⁽⁴⁾	סך הכל	
10	1	3	8	10	897	1,168	10	19	1,139	1,168	פעילות לווים בישראל
25	1	22	48	60	378	904	60	5	839	904	ציבור - מסחרי
206	17	54	367	590	7,948	13,701	590	387	12,817	13,795	חקלאות, ייעור ודיג
26	-	5	95	143	1,094	1,648	143	86	1,420	1,649	כרייה וחציבה
237	27	70	207	272	16,699	39,194	272	1,571	37,372	39,215	תעשייה וחרושת
47	1	15	76	432	5,757	6,794	432	253	6,126	6,811	מזה: יהלומים
13	1	4	-	11	2,130	3,923	11	35	4,117	4,163	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
244	61	96	387	468	11,521	15,173	468	1,006	13,824	15,298	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
55	7	31	68	171	1,634	2,067	171	197	1,699	2,067	אספקת חשמל ומים
63	6	48	32	262	1,667	2,709	262	131	2,361	2,754	מסחר
19	11	19	12	16	1,220	2,048	16	90	1,949	2,055	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
156	3	72	148	149	7,115	15,009	149	59	16,535	16,743	תחבורה ואחסנה
100	29	58	65	155	3,974	5,842	155	323	5,370	5,847	מידע ותקשורת
18	4	6	18	25	2,693	3,315	25	296	2,998	3,319	שירותים פיננסיים
1,193	169	498	1,436	2,621	63,633	111,847	2,621	4,372	107,146	114,139	שירותים עסקיים אחרים
935	10	272	90	1,364	153,255	166,531	1,364	827	164,340	166,531	שירותים ציבוריים וקהילתיים
339	60	122	96	239	24,018	37,504	239	304	37,290	37,833	סך הכל מסחרי
2,467	239	892	1,622	4,224	240,906	315,882	4,224	5,503	308,776	318,503	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	-	-	-	-	474	937	-	-	1,856	1,856	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	16	16	-	-	14,822	14,822	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
2,467	239	892	1,622	4,224	241,396	316,835	4,224	5,503	325,454	335,181	בנקים בישראל
81	-	39	94	160	3,186	4,885	160	36	4,803	4,999	ממשלת ישראל
2	-	1	-	-	13,547	14,409	-	-	15,329	15,329	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	600	600	-	-	1,768	1,768	פעילות לווים בחוץ לארץ
83	-	40	94	160	17,333	19,894	160	36	21,900	22,096	לראי
2,550	239	932	1,716	4,384	258,729	336,729	4,384	5,539	347,354	357,277	בנקים בחוץ לארץ
											ממשלות לארץ
											סך הכל פעילות בחוץ לארץ
											סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 258,729, אגרות חוב - 17,858, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 172, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,238 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 77,280.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
 (5) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.
 (6) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,004 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,405 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,828 מיליוני שקלים חדשים בגינם נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾					
		הפסדי אשראי ⁽⁴⁾					מזה:					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	חובות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	פגום	בעייתי ⁽⁶⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁶⁾	אשראי ביצוע ⁽⁵⁾	דירוג ביצוע ⁽⁴⁾	סך הכל	
												פעילות לווים בישראל
												ציבור - מסחרי
10	-	2	6	9	905	1,168	9	20	1,139	1,168	1,168	חקלאות, ייעור ודיג
10	-	6	-	40	345	597	40	6	652	698	698	כרייה וחציבה
208	34	73	389	552	7,795	13,324	552	317	12,724	13,593	13,593	תעשייה וחרושת
23	3	5	91	131	1,013	1,527	131	18	1,379	1,528	1,528	מזה: יהלומים
250	21	57	214	341	16,451	38,957	341	2,064	36,618	39,023	39,023	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁷⁾
												בינוי ונדל"ן - פעילויות
42	(18)	(10)	85	97	5,737	6,753	97	480	6,380	6,957	6,957	בנדל"ן
18	-	7	-	11	3,211	5,161	11	34	5,616	5,661	5,661	אספקת חשמל ומים
245	81	117	387	489	11,122	14,791	489	901	13,643	15,033	15,033	מסחר
												בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
104	9	82	54	147	1,650	2,073	147	214	1,712	2,073	2,073	תחבורה ואחסנה
92	7	70	104	244	1,497	2,489	244	82	2,207	2,533	2,533	מידע ותקשורת
36	10	34	10	75	1,169	1,870	75	109	1,782	1,966	1,966	שירותים פיננסיים
148	2	67	150	189	7,812	15,902	189	63	18,528	18,780	18,780	שירותים עסקיים אחרים
107	35	69	118	163	3,969	5,892	163	248	5,489	5,900	5,900	שירותים ציבוריים וקהילתיים
30	4	18	18	32	2,721	3,421	32	304	3,093	3,429	3,429	סך הכל מסחרי
1,300	185	592	1,535	2,389	64,384	112,398	2,389	4,842	109,583	116,814	116,814	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
941	11	279	97	1,285	156,324	172,876	1,285	732	170,859	172,876	172,876	אנשים פרטיים - אחר
339	77	135	96	205	24,033	37,515	205	311	37,116	37,632	37,632	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
2,580	273	1,006	1,728	3,879	244,741	322,789	3,879	5,885	317,558	327,322	327,322	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	512	556	-	-	2,179	2,179	2,179	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	60	60	-	-	14,709	14,709	14,709	סך הכל פעילות בישראל
2,580	273	1,006	1,728	3,879	245,313	323,405	3,879	5,885	334,446	344,210	344,210	פעילות לווים בחוץ לארץ
												סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
85	-	43	80	139	3,217	4,689	139	360	4,659	5,158	5,158	בנקים בחוץ לארץ
2	-	1	-	-	11,755	11,843	-	-	13,723	13,723	13,723	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	553	553	-	-	1,004	1,004	1,004	ממשלות בחוץ לארץ

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סך הכל פעילות בחוץ										
87	-	44	80	139	15,525	17,085	139	360	19,386	19,885
2,667	273	1,050	1,808	4,018	260,838	340,490	4,018	6,245	353,832	364,095

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 260,838, אגרות חוב - 16,864 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 200, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 4,543 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 81,650.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,068 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,213 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,521 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

חשיפה למדינות זרות - מאוחד⁽⁴⁾ סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

המדינה	30 בספטמבר 2021			30 בספטמבר 2020			31 בדצמבר 2020		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾
ארצות הברית	8,997	837	9,834	15,447	570	16,017	12,844	581	13,425
צרפת	1,589	2,035	3,624	1,532	2,072	3,604	1,586	2,255	3,841
בריטניה	2,756	1,072	3,828	2,379	739	3,118	161	2,844	3,005
גרמניה ⁽⁶⁾	-	-	-	91	2,510	2,601	2,465	764	3,229
אחרות	2,501	4,410	6,911	3,389	1,482	4,871	3,317	1,845	5,162
סך הכל החשיפות למדינות זרות	15,843	8,354	24,197	22,838	7,373	30,211	20,373	8,289	28,662
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	39	7	46	49	46	95	44	39	83
מזה: סך חשיפות למדינות LDC	575	45	620	548	102	650	516	142	658
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 5,537 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 בספטמבר 2020 - 6,001 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 5,653 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר עדכון מקדם ההסרה לאשראי (CCF) המוחל על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.
- (5) ילמים 30 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020 אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר החשיפה המאזנית בגין עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.
- (6) ליום 30 בספטמבר 2021 שיעור החשיפה בגין גרמניה אינו עולה על סף הדיווח שנקבע בהוראות הדיווח לציבור, בהתאם, מוצגת ביתר מדינות אחרות.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽²⁾⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

חשיפת אשראי נוכחית		סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾		דירוג אשראי חיצוני
לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו		לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁶⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	
30 בספטמבר 2021					
5,587	5,635	4,998	588	637	AAA עד AA-
1,826	2,149	306	1,521	1,843	A+ עד A-
137	148	35	102	113	BBB+ עד BBB-
90	90	-	90	90	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
22	22	14	8	8	ללא דירוג
7,662	8,044	5,353	2,310	2,691	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
30 בספטמבר 2020					
6,740	6,800	5,819	921	981	AAA עד AA-
1,542	1,542	304	1,238	1,238	A+ עד A-
123	123	5	118	118	BBB+ עד BBB-
100	100	26	74	74	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
24	24	-	24	24	ללא דירוג
8,529	8,589	6,154	2,375	2,435	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
31 בדצמבר 2020					
6,530	6,581	5,489	1,041	1,092	AAA עד AA-
1,428	1,489	260	1,168	1,229	A+ עד A-
103	103	20	83	83	BBB+ עד BBB-
109	109	24	85	85	BB+ עד B-
-	-	-	-	-	נמוך מ: B-
23	23	-	23	23	ללא דירוג
8,193	8,305	5,793	2,400	2,512	סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

בעקבות ההשלכות האפשריות של המשבר הכלכלי, כתוצאה ממגפת הקורונה, על מצבם של מוסדות פיננסיים רבים בעולם, במחצית הראשונה של 2020 עלתה תודעת מרווחי האשראי במהלך תקופת המשבר. מוסדות פיננסיים רבים חוו הורדת אופק דרוג, וחלקם אף ספגו הורדות דרוג. החל מהמחצית השנייה של 2020 מסתמנת התייצבות בשווקים הפיננסיים, אם כי המערכת הפיננסית עדיין מגלמת סיכון מוגבר. במהלך כל התקופה, ובהתאם להתפתחויות, ביצע הבנק ניטור הדוק של כלל מסגרות החשיפה של הבנק, ניתוח ובחינת הסיכונים הרלוונטיים, לפי פרמטרים שונים, ובהתאמה גם לרמת הפעילות העסקית מול הצדדים הנגדיים עודכנו מסגרות החשיפה השונות (RIGHT SIZING).

נכון לימים 30 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020 אין סיכון אשראי בעייתי, נטו.

סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דיילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שווייץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 5,537 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2021 (ליום 30 בספטמבר 2020 - 6,001 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2020 - 5,653 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז הפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.ב לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת החזר שלהם, וגיבוי האשראי בביטחון הנכסי.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניתוח התיק לפי גורמי הסיכון הטמונים בו (LTV, יחס החזר, מיקום גאוגרפי, גיל הלוואה, עשירי הכנסה ועוד), וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת גורמי המאקרו על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שיעור האבטלה ושיעור הריבית. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירוג, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות מוגדר במספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את פרמיית הסיכון הדיפרנציאלית (המבטאת את רמת הסיכון של נוטל המשכנתא), שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת הלוואה, תקופת הלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשכיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדן בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יציין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש ספטמבר 2021) עומד על כ-53.8% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון "אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשך הינו נמוך.

התפשטות נגיף הקורונה

הבנק ממשיך לעקוב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות נגיף הקורונה על לקוחותיו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות.

במהלך שנת 2020, על מנת לסייע ללקוחות להם הלוואה בבנק, אפשר הבנק ללקוחותיו לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לפי העדכונים של מתווה בנק ישראל, שהסתיים בסוף הרבעון הראשון של שנת 2021. הבנק מנטר באופן שוטף את הפעילות בנושא: הסכום שנדחה, כמות הבקשות, תקופת דחיית התשלומים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שיעור שינוי	תשעה חודשים	
באחוזים	2020	2021
45.1	19,190	27,839
(23.6)	259	198
(45.0)	88	48
43.8	19,537	28,085
37.5	4,005	5,507
42.7	23,542	33,592
30.4	37,851	49,352

משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה)

מכספי הבנק

מכספי האוצר:

הלוואות מוכונות

הלוואות עומדות ומענקים

סך הכל הלוואות חדשות

הלוואות שמוחזרו

סך הכל ביצועים

מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיוור⁽¹⁾ ליום 30 בספטמבר 2021 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור החוזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					עד 3 חודשים	מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
		עד 3 חודשים	עד שנה	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים			
עד 60%	עד 35%	11,544	13,276	30,100	26,008	10,053	95,261		
35%-50%	50%	1,377	1,312	3,212	5,309	2,834	14,554		
50%-80%	80%	-	2	11	576	776	1,365		
מעל 80%	80%	1	-	1	31	89	122		
60%-75%	עד 35%	9,497	8,864	14,377	12,247	2,768	51,016		
35%-50%	50%	1,132	700	1,195	1,868	923	6,299		
50%-80%	80%	2	-	2	127	201	332		
מעל 80%	80%	-	-	-	1	22	23		
מעל 75%	עד 35%	132	161	308	392	940	1,968		
35%-50%	50%	12	8	22	79	267	388		
50%-80%	80%	-	-	2	3	80	85		
מעל 80%	80%	-	-	-	-	12	12		
סך הכל		8,569	23,697	24,323	49,230	18,965	171,425		

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי

גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים

אחוז מסך האשראי לדיוור

הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים

צמודות למדד⁽³⁾

במטבע חוץ⁽³⁾

סך הכל

הלוואות לא צמודות בריבית

פריים מסך האשראי לדיוור

הלוואות צמודות למדד בריבית

משתנה מסך האשראי לדיוור

הלוואות בשיעור מימון גבוה

מ-75% מסך האשראי לדיוור

(1) יתרת הלוואות לדיוור לאחר הפרשה לפי עומק הפיגור.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות לקבוצות גיל בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משיכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של ההלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 בספטמבר 2021).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדירור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2021 עומד על 53.8%, בהשוואה ל-53.2% ביום 30 בספטמבר 2020 ול-52.7% ליום 31 בדצמבר 2020. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 171.6 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.6% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.3 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.2% בלבד מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 בספטמבר 2021, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.8%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.8%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-18.4% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-9.8%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 0.7% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.4% באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2021.

שיעור החזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדירור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור החזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 23.8%. כ-86.8% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-22.9%). כ-12% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: הממוצע ללווים אלה: כ-38.9%). כ-1.1% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: 59.4%) וכ-0.1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-91.8%).

ההלוואות ששיעור החזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאוד שלגביה שיעור החזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן ויכולת החזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדירור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדירור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון מיום 28 בפברואר 2021.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-18.4 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-10.7% מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 בספטמבר 2021 ל-12 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-7% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 בספטמבר 2021 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								תורת חוב נטו
יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו ⁽²⁾ סך הכל	בפיגור של 90 יום או יותר							
	סך הכל מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	90 ימים ועד 6 חודשים	30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		
305	34	264	206	19	16	23	7	סכום בפיגור
124	8	116	115	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽³⁾
1,856	64	1,288	154	91	226	817	504	יתרת חוב רשומה
226	31	195	119	41	35	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,630	33	1,093	35	50	191	817	504	

- (1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
 (2) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעון.
 (3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
 (4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי. כחלק מהיערכות הבנק למשבר הקורונה והשפעת השינויים בהתנהלות התפעולית שנוצרה בעקבות מתן ההקלות, חלה עלייה מסוימת בהסתברות להתממשות סיכונים תפעוליים פוטנציאליים הנובעת בעיקר מהעומס בפעילות הסניפים והמוקד הטלפוני שעלול להביא לעליה במספר הטעויות התפעוליות בביצוע פעולות ולעליה במספר ניסיונות ההונאה. בפועל לא חלו אירועים תפעוליים חריגים.

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית.

במהלך הרבעון השלישי, המשיך הבנק להתמודד עם אירוע הקורונה ושמירה על הנחיות עבודה כנגזרת מהנחיות משרד הבריאות, בין היתר: יישום התו הירוק החדש, המשך הקפדה על עטיית מסכה בחללים סגורים, שמירה על היגיינה וריחוק חברתי, חציצה בעמדות קבלת קהל, המשך עבודה מרחוק בהתאם לצורך באמצעות תהליך סדור ומהיר ועוד.

במהלך הרבעון השלישי המשיך הבנק ביישום תוכנית העבודה ותוכנית התרגול לשנת 2021, בין היתר היערכות לקראת תרגיל DRP נוסף בשיתוף פעולה עם החטיבה הטכנולוגית ויחידת המשכיות העסקית. המשך יישום שוטף של תוכנית המשכיות העסקית ובכלל זה עדכון תקופתי של נהלי חרום במטה ובסניפים, בין היתר עודכנו נהלים ועזרי עבודה והדרכה לתפעול ידני כחלופה להשבתת חשמל/מחשוב כנגזרת מתרחישי קיצון לאומיים. במהלך הרבעון וכחלק מהפעילות השוטפת ושגרות העבודה, מקיימת יחידת המשכיות העסקית בקרה וקשר רצוף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה (בנק יחב ובנק אגוד) כמו כן התקבלו דיווחים שוטפים ועדכונים גם משלוחות הבנק בחוץ לארץ. לפרטים נוספים, ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק בדוח הדירקטוריון והנהלה.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגייה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

רמת הסיכון במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה במהלך תקופת הקורונה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגברים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יצוין כי מגפת הקורונה העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר, הן בשל העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את משטחי התקיפה על הארגונים, והן בשל התגברות של ניסיונות הונאה בחסות המגפה. הפעילות שנקט הבנק לאורך כל התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

סיכון טכנולוגיית המידע

סיכון טכנולוגיית המידע - סיכון הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מלקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק.

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרה מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת ובהיערכות למצב חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, החל הבנק ברבעון הראשון של 2019 בפרויקט החלפת מערכת הליבה של שוק ההון על בסיס פלטפורמה חדשה.

כמו כן, החל הבנק במהלך 2019 פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תיושם באופן מדורג במהלך מספר שנים.

במסגרת תהליך קליטת בנק אגוד, מנוהלת בחטיבת הטכנולוגיה של הבנק תוכנית מיזוג טכנולוגית המורכבת מפרויקטים רבים שתכליתם העברת הפעילות של בנק אגוד, המבוססת מערכות בנק לאומי ובנק אגוד, ושילובם במערכות הבנק.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

רמת הסיכון במהלך הרבעון ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו.

סיכון משפטי

הסיכון המשפטי כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לרבעון השלישי לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה משימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוסטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם.

נציין כי, תיק הנוסטרו של בנק אגוד משקף סיכון שהינו גבוה מתאבון הסיכון של הבנק. יחד עם זאת, ברמת הבנק המאוחד השפעת תיק זה אינה מהותית. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון השלישי של שנת 2021, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרשישי קיצון, עלו במקצת במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת בתחום המשכנתאות, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע. ברבעון זה נרשמה עלייה בציפיות האינפלציה. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	תשעה חודשים 2021		
	2020	2021	
770	746	587	לסוף התקופה
1,055 (יוני)	1,055 (יוני)	810 (פברואר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
443 (ינואר)	443 (ינואר)	532 (יולי)	ערך מינימלי במהלך התקופה

העלייה בערך ה-VAR נבעה מפעילות שוטפת ברבעון.

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.

תוצאות בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מצביעות על מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת⁽⁴⁾ תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2021						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ						
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
(737)	(1,700)	372	2	19	(2,044)	עלייה של 2%
(325)	984	(393)	30	(21)	275	ירידה של 2%
30 בספטמבר 2020						
(5)	(1,454)	243	65	17	(1,134)	עלייה של 2%
(357)	1,238	(243)	(41)	(18)	579	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2020						
(369)	(1,558)	195	(10)	15	(1,727)	עלייה של 2%
(38)	1,254	(199)	52	(17)	1,052	ירידה של 2%

(4) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

במסגרת ערכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

לפרטים בדבר היערכות להפסקת השימוש בליבור ראה ביאור 1.ה לדוחות הכספיים של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
17,358	445	17,803	13,198	391	13,589	17,358	445	17,803
(9,395)	26,029	16,634	(5,285)	16,689	11,404	(9,395)	26,029	16,634
15,463	236	15,227	13,589	391	13,589	17,803	445	17,803
12,094	16,203	(4,109)	11,404	16,689	(5,285)	16,634	26,029	(9,395)

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
(215)	230	15	174	145	319	(215)	230	15
(196)	237	41	160	163	323	(196)	237	41
(120)	(233)	(353)	(171)	(163)	(334)	(120)	(233)	(353)
(129)	(236)	(365)	(163)	(185)	(348)	(129)	(236)	(365)
(257)	(1)	(258)	(409)	(19)	(428)	(257)	(1)	(258)
249	76	325	766	64	830	249	76	325
214	182	396	124	112	236	214	182	396
81	(187)	(106)	419	(116)	303	81	(187)	(106)

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התלה⁽³⁾

השטחה⁽⁴⁾

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי הוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 730 מיליוני שקלים חדשים.

עיקר הפער נובע משימוש בעקומי היוון שונים. עקומי ההיוון המשמשים לניתוח רגישות הערך הכלכלי (EVE) הינם עקומי מחירי המעבר ואילו ריביות ההיוון המשמשות לצורך הצגת השווי הוגן המותאם נטו הינן ריביות בהן היה ניתן לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן והן משקפות את רמת הסיכון הגלומה ללקוח דומה.

החירוש מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

יצוין כי שיעור התשואה הפנימי ומשך חיים ממוצע האפקטיבי כפי שמוצגים בחשיפת הבנק לשינויים בשיעורי הריבית בדוח הסיכונים, הינם נתונים ממוצעים ולכן לא ניתן להסיק משינוי ליניארי בהם על רגישות השווי הוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	הכנסות ריבית	סך הכל
1,290	145	1,145	1,227	154	1,073	1,326	54	1,272
1,273	125	1,148	1,222	147	1,075	1,325	53	1,272
96	(160)	256	12	(166)	178	(1,220)	(53)	(1,167)
115	(141)	256	20	(158)	178	(1,223)	(56)	(1,167)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל, התואמות את האופן בו מנהל הבנק את סיכוני הריבית:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- החל משנת 2021, בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0%.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 בספטמבר 2021, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾		תרחישים			
	ירידה מקסימלית	עלייה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%	עלייה של 10%
מדד ⁽²⁾	(186.6)	217.7	(2,079.7)	(1,039.9)	1,039.9	2,079.7
דולר	(5.4)	9.3	(0.3)	(6.8)	12.9	25.0
ליש"ט	2.1	(1.2)	3.2	1.6	(1.6)	(3.2)
יין	0.2	(0.1)	0.2	0.2	(0.1)	1.8
אירו	2.3	(0.4)	4.5	2.2	(0.7)	1.3
פר"ש	0.6	(1.8)	1.1	0.6	(0.6)	(1.1)

(1) תרחישי הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 623.9 ו-623.9 (מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

משבר הקורונה גרם לירידה בצפייות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחיש שונים. לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק וריבית, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2020.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. לאורך כל הרבעון השלישי של שנת 2021 עמדה רמת הכוננות בבנק על מצב עסקים רגיל. במהלך הרבעון חלה ירידה מסוימת ביחס כיסוי הנזילות הנובעת בעיקר מגידול באשראי לציבור, בקיזוז גידול בפיקדונות הציבור. לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק. סיכון המימון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דירקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים. מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 המשיך הבנק בפעילותו לגיון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך רבעון זה סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך. לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל. לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2021 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם ב-126%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה. ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-12.1 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור עלתה מהיקף של 284.2 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2020, להיקף של 303.9 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 בספטמבר 2021, גידול של 6.9%. במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 229.6 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 5.3% לעומת סוף שנת 2020. במגזר צמוד המדד הסתכם היקף פיקדונות הציבור ל-21.3 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 29.3% לעומת לסוף שנת 2020, ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-53.0 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 6.7% לעומת סוף שנת 2020. לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להסתלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות".

סיכון הציות כולל גם את סיכון ההוגנות (Conduct risk), וכן את סיכון חוצה גבולות וסיכון הלבנת הון ומימון טרור המוצגים בנפרד להלן.

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון.

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 והוא מוגדר נמוך-בינוני.

הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, ויעול תהליכי העבודה בתחום, תוך שילוב שיפורים טכנולוגיים. ברבעון הנוכחי, הבנק פעל ליישם את ההוראות הרלוונטיות של הרגולטורים השונים. כמו כן, קיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציות העלולים להתהוות בתקופה זו.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון חוצה גבולות

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין, בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, וכן QI - Qualified Intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים, והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FATCA והן במסגרת ה-CRS. במהלך הרבעון ביצע הבנק דיווחים במסגרת ה-FATCA וה-CRS כנדרש.

בנוסף הבנק עוקב אחרי עדכוני רגולציה ממדינות הרלוונטיות לו ולשלוחותיו אחת לרבעון, ומיישם אותם במידה והם רלוונטיים לפעילותו.

לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון הלבנת הון ומימון טרור

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הלבנת הון ומימון טרור הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון ומימון טרור.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון ומימון טרור הינו אפסי.

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהמשך ניהול ממוקד סיכון הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך ויעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקרות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, טיובי מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הלבנת הון ומימון טרור ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2021

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול בנוסף לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי, אירוע סייבר או אחר. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק ממשיך ומנטר את השפעת משבר נגיף הקורונה ואת השפעת מיזוג בנק אגוד באופן שוטף. עד כה לא זוהתה השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק. לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אסטרטגי-עסקי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי-עסקי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון. מהותיות הסיכון האסטרטגי-עסקי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר האחרונה אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש אפריל 2021 ועקרוניתה פורסמו לציבור. התוכנית האסטרטגית נבחנה ואתגרה על ידי בקרת סיכונים, בהיבטי המיקוד העסקי, פרופיל הסיכון והיתכנות המימוש. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנטר באופן שוטף על ידי חטיבת מידע ודיווח כספי ומאוגר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים. לפרטים בדבר התוכנית האסטרטגית ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, 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.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2020.

יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020. לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

בקרות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בהמשך להתאמת הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2020, בוצעו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 בספטמבר 2021 את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

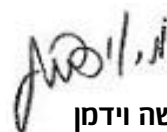
שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, י"א בכסלו התשפ"ב
15 בנובמבר 2021

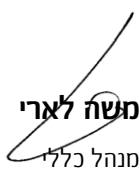
הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2021

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדיירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדיירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


משה לארי
מנהל כללי

15 בנובמבר 2021
י"א בכסלו התשפ"ב

(4) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדיירקטוריון והנהלה".

הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2021

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

15 בנובמבר 2021
י"א בכסלו התשפ"ב

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 בספטמבר 2021

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.65% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.75% וכ-5.49%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3.110. ביחס לתביעה שהוגשה כנגד הבנק, לרבות בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית.

חברת אלמגור זרה ושות'
בריטמן אלמגור זרה ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 15 בנובמבר 2021

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2021

תוכן העניינים

88	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
94	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
97	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
102	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
103	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
104	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
107	ביאור 5 - ניירות ערך
115	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
118	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
119	ביאור 8 - זכויות עובדים
121	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
125	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
140	ביאור 12 - מגזרי פעילות
157	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
177	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
180	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
195	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף
196	ביאור 17 - עניינים אחרים
197	ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2020	2021	2020	2021		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
7,528	5,378	8,093	1,952	2,800	2	הכנסות ריבית
1,708	1,244	2,366	488	799	2	הוצאות ריבית
5,820	4,134	5,727	1,464	2,001		הכנסות ריבית, נטו
1,050	932	(263)	317	(36)	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,770	3,202	5,990	1,147	2,037		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
221	194	318	54	63	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,671	1,199	1,419	399	473		עמלות
221	136	219	8	78		הכנסות אחרות
2,113	1,529	1,956	461	614		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
2,644	1,859	2,576	619	863		משכורות והוצאות נלוות
871	621	735	208	250		אחזקה ופחת בניינים וציוד
764	464	702	150	226		הוצאות אחרות
4,279	2,944	4,013	977	1,339		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,604	1,787	3,933	631	1,312		רווח לפני מיסים
903	618	1,340	222	442		הפרשה למיסים על הרווח
1,701	1,169	2,593	409	870		רווח לאחר מיסים
1	-	(10)	-	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:						
1,702	1,169	2,583	409	871		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(65)	(74)	(22)	(26)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,610	1,104	2,509	387	845		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 15 בנובמבר 2021
י"א בכסלו התשפ"ב

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר		
	2020	2020	2021	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
6.70	4.69	9.82	1.65	3.30	רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
240,462	235,172	255,402	235,071	255,804	רווח בסיסי רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
6.69	4.69	9.79	1.65	3.29	רווח מדולל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)
240,797	235,597	256,344	235,126	257,027	

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021	ביאור
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					רווח נקי:
1,702	1,169	2,583	409	871	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(65)	(74)	(22)	(26)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,610	1,104	2,509	387	845	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴
69	(33)	(26)	(6)	9	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
3	17	(35)	-	(4)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
14	84	49	32	8	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
86	68	(13)	26	13	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(29)	(24)	3	(10)	(5)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים ⁽³⁾
57	44	(10)	16	8	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	2	6	-	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
56	42	(16)	16	8	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
1,759	1,213	2,573	425	879	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(93)	(67)	(80)	(22)	(26)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,666	1,146	2,493	403	853	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 בספטמבר 2021

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור	
2020	2020	2021	2021		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
					נכסים
86,570	77,738	96,365			מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	18,258	14,749	5		ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
200	172	383			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	244,092	261,905	6,13		אשראי לציבור
(2,433)	(2,327)	(2,163)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
245,525	241,765	259,742	6,13		אשראי לציבור, נטו
613	616	479			אשראי לממשלות
31	30	28			השקעות בחברות כלולות
1,743	1,646	1,667			בניינים וציוד
239	87	216			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	3,238	2,769	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	3,500	3,165			נכסים אחרים
360,140	347,050	379,563			סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
284,224	276,156	303,921	7		פיקדונות הציבור
3,779	2,786	6,801			פיקדונות מבנקים
70	41	102			פיקדונות הממשלה
33,446	32,995	32,664			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	3,545	2,626	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	12,416	11,688			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
340,471	327,939	357,802			סך כל ההתחייבויות
18,804	18,272	20,831			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	839	930			זכויות שאינן מקנות שליטה
19,669	19,111	21,761			סך כל ההון
360,140	347,050	379,563			סך כל ההתחייבויות והון

(1) מזה: 11,280 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2020 - 14,055 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 13,359 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 208 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2020 - 221 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾	עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)							
3,460	3,532	(300)	17,212	20,444	919	21,363	יתרה ליום 30 ביוני 2021
-	-	-	845	845	26	871	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(483)	(483)	-	(483)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	17	-	-	17	-	17	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
35	(35)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	8	-	8	-	8	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	(15)	(15)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
3,495	3,549	(292)	17,574	20,831	930	21,761	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
2,238	2,304	(306)	14,655	16,653	817	17,470	יתרה ליום 30 ביוני 2020
-	-	-	387	387	22	409	רווח נקי לתקופה
-	9	-	-	9	-	9	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
1,207	1,207	-	-	1,207	-	1,207	הנפקת מניות ⁽⁶⁾
-	-	16	-	16	-	16	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
3,445	3,520	(290)	15,042	18,272	839	19,111	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

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

(2) ברבעון השלישי של שנת 2021 הונפקו 957,280 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2020 הונפקו 5,794 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

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

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2020.

(5) ביום 16 באוגוסט 2021, שולם דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאור 25 ו' 35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

- ביום 15 בנובמבר 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 753 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים לשנת 2021. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2021.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾	מבוסס מניות	עסקאות בשל	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון
							מהטבה בשל
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)							
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669
-	-	-	-	2,509	2,509	74	2,583
-	-	-	-	(483)	(483)	-	(483)
-	17	17	-	-	17	-	17
50	(50)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(16)	(16)	-	6	(10)
-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
3,495	54	3,549	(292)	17,574	20,831	930	21,761
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)							
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805
-	-	-	-	51	51	-	51
-	-	-	-	-	-	-	-
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856
-	-	-	-	1,104	1,104	65	1,169
-	-	-	-	(176)	(176)	-	(176)
-	11	11	-	-	11	-	11
6	(6)	-	-	-	-	-	-
1,207	-	1,207	-	-	1,207	-	1,207
-	-	-	42	42	-	2	44
3,445	75	3,520	(290)	15,042	18,272	839	19,111
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)							
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805
-	-	-	-	51	51	-	51
-	-	-	-	-	-	-	-
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856
-	-	-	-	1,610	1,610	92	1,702
-	-	-	-	(176)	(176)	-	(176)
-	23	23	-	-	23	-	23
6	(6)	-	-	-	-	-	-
1,207	-	1,207	-	-	1,207	-	1,207
-	-	-	56	56	-	1	57
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
 (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
 (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2020.
 (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.
 (5) בימים 16 באוגוסט 2021, 11 במרץ 2020, שולמו דיבידנדים בסכום של 176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
 (6) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הונפקו 1,371,708 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הונפקו 256,802 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
 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 15 בנובמבר 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 753 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים לשנת 2021. בהתאם לכללי החשבונאים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2021.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
871	409	2,583	1,169	1,702	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי					
התאמות					
(1)	-	10	-	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
92	61	266	197	283	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
(36)	317	(263)	932	1,050	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(16)	(78)	(94)	(114)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
10	1	21	(32)	(32)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
28	(6)	(83)	13	(38)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(17)	-	(17)	(17)	(41)	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	-	4	-	-	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
17	9	17	11	23	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(6)	(215)	50	(193)	(188)	מיסים נדחים, נטו
30	4	63	27	1	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(31)	(92)	26	14	285	התאמות בגין הפרשי שער
(254)	(162)	133	(305)	63	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים					
(347)	(136)	1,739	259	(1,060)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
754	78	664	546	647	ניירות ערך למסחר
15	137	196	(766)	(630)	נכסים אחרים, נטו
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות					
214	(483)	(2,880)	(271)	1,690	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(2,954)	502	(1,745)	736	1,423	התחייבויות אחרות
(1,656)	408	706	2,226	5,063	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2021	2020
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(547)	(445)	(162)	(445)	(547)	(445)
(5,108)	(2,551)	(12,743)	(2,551)	(5,108)	(2,551)
99	13	134	13	43	40
(196)	(65)	(183)	(65)	(24)	4
(46)	(25)	(364)	(25)	(954)	(945)
355	7	990	7	1,216	877
(1,384)	(1,234)	(9,808)	(1,234)	(4,806)	(3,135)
2,426	497	7,397	497	4,751	3,413
733	-	3,618	-	1,030	319
-	-	-	-	40	40
-	10,280	-	10,280	10,280	10,280
(362)	(93)	(1,216)	(93)	(733)	(394)
-	-	-	-	-	-
(91)	(64)	(202)	(64)	(288)	(188)
26	4	29	4	73	32
(9)	-	(9)	-	-	-
-	-	1	-	2	2
(4,104)	6,324	(12,518)	6,324	(4,288)	(1,591)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
9,530	7,619	19,697	7,619	36,372	28,419
856	1,721	3,022	1,721	2,946	1,953
59	7	32	7	41	12
1	-	1,956	-	2,010	1,610
(2,738)	(411)	(2,738)	(411)	(5,666)	(5,663)
(483)	-	(483)	-	(176)	(176)
(15)	-	(15)	-	-	-
7,210	8,936	21,471	8,936	35,527	26,155
1,450	15,668	9,659	15,668	36,302	26,790
93,617	60,464	85,465	60,464	49,448	49,448
31	92	(26)	92	(285)	(14)
95,098	76,224	95,098	76,224	85,465	76,224
ריבית ומסים ששולמו /או התקבלו					
2,864	1,938	8,089	1,938	7,679	5,966
690	516	1,867	516	2,258	1,465
6	-	14	-	15	2
-	-	42	-	67	62
546	261	1,201	261	1,124	817
נספח א' - פעולות שלא במזומן					
1	1	2	1	8	5
2	1	2	1	-	-
30	-	30	-	-	-

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

(1,207)	(1,207)	-	(1,207)	-	הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד
---------	---------	---	---------	---	-----------------------------

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 בנובמבר 2021, יא' בכסלו התשפ"ב. 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 הנוטרים, 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

מפורט 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 למתחסנים 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021, בהמשך להסרת המגבלות ולתהליך החזרה לשגרה, השתנתה המגמה והחל שיפור בפעילות הכלכלית. בהתאם, חלה בתקופה זו ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הבנק הכיר בתקופה זו בהכנסות הפסדי אשראי שהסתכמו בדוחות הכספיים לסך של 266 מיליוני שקלים חדשים. בנוסף, הורדת ריביות לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים 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:

1. 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.

2. 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 בסיכוי 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 פרפורמה, 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 בגין 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 הופחתו 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 בספטמבר 2021.

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)". במסגרת החוזר לנוכח התמשכות מגפת הקורונה וחוסר ודאות מסוים הנלווה לכך, הוחלט להאריך את תוקף הוראת השעה (הוראה 250) בשלושה חודשים נוספים עד ליום 31 בדצמבר 2021.

יחד עם זאת לאור דעיכת המשבר הכלכלי ובהתאם למגמה של ביטול תוכניות הסיוע למשקי הבית אגב משבר הקורונה:

- בוסלה ההקלה במגבלת שיעור המימון ל"הלוואה לכל מטרה", שאפשרה לבנק לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה, מימון בשיעור של עד 70% במקום 50%.

- בוסלה ההקלה לעניין הקצאת הון נוספת בגובה 1% מיתרת הלוואות לדיור בגין הלוואות למטרת דיור ונותרה ההקלה כאמור בגין הלוואות לכל מטרה. כך שהחל מיום 1 באוקטובר 2021 דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה.

תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה ביום 1.10.2021.

במסגרת החוזר הובהר כי מחזור "הלוואה לכל מטרה" שבגינה רותק הון בשיעור של 1%, יחייב הקצאת הון בשיעור של 1%.

ד. ישום 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;

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-14 בדבר מסגרת הגילוי – שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 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 תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-14 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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 מילולי 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 וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-13 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה 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 במסוים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסוים 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 הנדקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסוים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסוים 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 מסוים 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 הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. עדכון תקינה 2020-01 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא, 321 נושא 323 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 שירכשו במועד הסילוק או המימוש יטופלו במסגרת הוראות נושא 321 או 320 בקודיפיקציה. בבחינת עמידה בתנאי כאמור הישות אינה נדרשת להתחשב אם המכשירים ההוניים שירכשו 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.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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
יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	FCA (הרשות להגנה על פיננסים בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission)	החלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים. כמו כן, ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250A בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההיערכות של המערכת הבנקאית בישראל. לך.	ראה הערה (1) להלן
מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחשב 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 תחזית סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. כמו כן, בחודש אפריל 2019 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	הבנק נמצא בשלבים מתקדמים של בחינת השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
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.
מרץ 2020	נכון להחל החל המוסד מהדוחות הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך (ה-"FASB") בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	ניתן להחיל החל המוסד האמריקאי הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך (ה-"FASB") בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויחולפו 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.
אוגוסט 2021	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	ההוראה קובעת רמת מימון יציב נטו מזערית לתאגידי 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 הנדילות 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 ונדילות.	אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק למעט גילוי נוסף

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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
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.	לא צפויה השפעה מהותית
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 שחשבו 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.	לא צפויה השפעה מהותית

(1) היערכות להפסקת השימוש בליבור:

הטבלה להלן מפרטת חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור בגין חוזים שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 30 בספטמבר 2021	היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)
7,701	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
72	ניירות ערך
-	פיקדונות
3,168	נגזרים נטו (ערך נקוב)

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים לבנק סיכונים שונים, הבנק זיהה את הסיכונים, בין היתר, באמצעות מיפוי של כל החוזים והחשיפות הרלוונטיות.

בשנת 2019 החל הבנק בהיערכות לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כחלק מהיערכות זו, הבנק הקים וועדת היגוי וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

השלכות חשבונאיות צפויות

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- שיעורי היוון – מעבר למדדי ריבית חלופיים יגרום לשינויים מסויימים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים. מאחר והבנק חתם על פרוטוקול ISDA למעבר לריביות בסיסי חלופיות וישם פרוטוקול זה על מכשירים מאזניים

- מדרג השווי ההוגן – חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-€STR (Euro Short-Term Rate) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום €STR (עקום העוגן ביורו), וכן החל מחודש אוקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 בספטמבר 2020		ביום 30 בספטמבר 2021		ביום 31 בדצמבר 2021
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾				
7,299	5,220	7,847	1,911	2,714
22	17	8	5	2
90	72	59	14	22
11	6	6	2	3
-	-	-	-	-
106	63	173	20	59
7,528	5,378	8,093	1,952	2,800
ב. הוצאות ריבית				
1,316	984	1,387	343	461
4	3	1	3	1
7	5	3	1	1
380	251	972	141	334
1	1	3	-	2
1,708	1,244	2,366	488	799
5,820	4,134	5,727	1,464	2,001
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾				
17	18	23	1	(9)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
22	15	34	8	13
78	44	131	11	44
6	4	8	1	2
106	63	173	20	59

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
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)	365	90	(183)	(244)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾				
(1,020)	365	90	(183)	(244)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
2. מהשקעה באיגרות חוב				
101	94	46	16	9
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
101	94	46	16	9
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב				
3. הפרשי שער, נטו				
920	(376)	47	144	315
4. רווחים מהשקעה במניות				
13	-	32	-	32
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
-	-	(4)	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
15	2	14	-	6
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
23	(13)	69	6	(34)
רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁴⁾				
51	(11)	111	6	4
סך הכל מהשקעה במניות				
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
-	-	-	-	-
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
52	72	294	(17)	84
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾				
137	90	45	72	(11)
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
31	32	(20)	3	(9)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
1	-	(1)	(4)	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
169	122	24	71	(21)
סך הכל מפעילויות מסחר⁽³⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
56	(27)	13	3	(6)
חשיפת ריבית				
113	149	11	68	(15)
חשיפת מטבע חוץ				
-	-	-	-	-
חשיפת למניות				
-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים				
169	122	24	71	(21)
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 באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
(בלתי מבוקר)						
(300)	(26)	(326)	(372)	(10)	(2)	58
8	-	8	5	(3)	-	6
(292)	(26)	(318)	(367)	(13)	(2)	64
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
(בלתי מבוקר)						
(306)	(31)	(337)	(373)	19	(1)	18
16	-	16	20	-	-	(4)
(290)	(31)	(321)	(353)	19	(1)	14
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
(בלתי מבוקר)						
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82
(16)	6	(10)	32	(23)	(1)	(18)
(292)	(26)	(318)	(367)	(13)	(2)	64
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
(בלתי מבוקר)						
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36
42	2	44	55	11	-	(22)
(290)	(31)	(321)	(353)	19	(1)	14
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36
56	1	57	9	2	-	46
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע 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 בספטמבר 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 בספטמבר					
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					
					רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן 18
7	(3)	10	12	(6)	(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾ 3
(11)	5	(16)	(6)	3	(9)
(4)	2	(6)	6	(3)	9
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
-	-	-	(3)	1	(4)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3)	1	(4)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה ⁽⁴⁾					
14	(7)	21	(5)	2	(7)
6	(5)	11	10	(5)	15
שינוי נטו במהלך התקופה					
20	(12)	32	5	(3)	8
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
16	(10)	26	8	(5)	13
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
16	(10)	26	8	(5)	13

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			2021		
2020			2020			2021		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
שינוי נטו במהלך התקופה								
112	(58)	170	40	(21)	61	12	(8)	20
(66)	35	(101)	(62)	32	(94)	(30)	16	(46)
46	(23)	69	(22)	11	(33)	(18)	8	(26)
התאמות מתרגום								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה								
2	(1)	3	11	(6)	17	(23)	12	(35)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	(1)	3	11	(6)	17	(23)	12	(35)
הטבות לעובדים								
(22)	11	(33)	36	(18)	54	2	(1)	3
31	(16)	47	19	(11)	30	30	(16)	46
9	(5)	14	55	(29)	84	32	(17)	49
57	(29)	86	44	(24)	68	(10)	3	(13)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
1	(1)	2	2	(1)	3	6	(3)	9
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
56	(28)	84	42	(23)	65	(16)	6	(22)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן				
שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
2,762	2,762	59	(8)	2,813
324	324	5	-	329
23	23	1	-	24
3,109	3,109	65	(8)	3,166
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
7,929	7,905	86	(62)	7,929
941	945	1	(5)	941
158	156	2	-	158
216	213	3	-	216
28	28	-	-	28
720	671	50	(1)	720
276	254	22	-	276
10,268	10,172	164	(68)	10,268
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
התאמות לשווי הוגן				
שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
646	498	149	(1)	646
360	351	9	-	360
14,080	13,779	378	(77)	14,023
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 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				
654	653	6	(5)	654
31	29	3	(1)	31
23	22	1	-	23
708	704	10	(6)	708
סך כל איגרות חוב למסחר				
18	20	3	(5)	18
726	724	13	(11)	726
סך כל ניירות הערך למסחר				
14,806	14,503	391	(88)	14,749
סך כל ניירות הערך⁽²⁾				

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

51	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
51	

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,036 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 88 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), הסותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

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

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,577	3,577	57	(1)	3,633
386	386	5	-	391
33	33	-	-	33
3,996	3,996	62	(1)	4,057
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⁾
9,674	9,657	22	(5)	9,674
1,168	1,163	5	-	1,168
264	264	-	-	264
245	245	-	-	245
50	50	-	-	50
742	742	-	-	742
281	281	-	-	281
12,424	12,402	27	(5)	12,424
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 ⁽⁵⁾				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
380	347	33	-	380
207	207	-	-	207
16,800	16,745	122	(6)	16,861
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 בספטמבר 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

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

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

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 860 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות.
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
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 חוב זמינות 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

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽³⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 א, 2, ו-3. 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 בספטמבר 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 לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾ (לפידיון- עלות מופחתת)	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾ (לפידיון- עלות מופחתת)	סך הכל	
40%-20%	20%-0%	40%-20%		20%-0%				
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
אגרות חוב מוחזקות לפידיון								
-	-	-	8	-	8		188	של ממשלת ישראל
-	-	-	8	-	8		188	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
אגרות חוב זמינות למכירה								
11	-	11	581	51	51	3,867		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	5	-	5	890	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	(3)-	49	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	(3)-	22	מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	1	-	1	100	של אחרים בישראל
11	-	11	581	57	-	57	4,928	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)								
אגרות חוב מוחזקות לפידיון								
-	-	-	-	1	-	1	599	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	599	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
אגרות חוב זמינות למכירה								
1	-	1	10	4	-	4	761	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(3)-	29	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	(3)-	76	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	10	4	-	4	866	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
אגרות חוב מוחזקות לפידיון								
-	-	-	-	-	-	(3)-	20	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	20	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
אגרות חוב זמינות למכירה								
1	-	1	9	1	-	1	390	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(3)-	31	של ממשלות זרות ⁽²⁾
1	-	1	9	1	-	1	421	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
28	28	-	-	28
28	28	-	-	28
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
50	50	-	-	50
50	50	-	-	50
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
33	33	-	-	33
33	33	-	-	33
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

- לימים 30 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		אשראי לציבור		
	סך הכל	וממשלות	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
66,596	7,424	59,172	524	47	58,601
202,733	-	202,733	23,597	169,858	9,278
171,600	-	171,600	-	169,858	1,742
269,329	7,424	261,905	24,121	169,905⁽²⁾	67,879
סך הכל חובות					
מזה:					
496	-	496	70	-	426
857	-	857	16	46	795
1,353	-	1,353	86	46	1,221
סך הכל חובות פגומים					
1,414	-	1,414	26	1,350	38
756	-	756	77	-	679
3,523	-	3,523	189	1,396	1,938
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
983	1	982	28	1	953
1,181	-	1,181	226	847	108
854	-	854	-	847	7
2,164	1	2,163	254	848	1,061
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
326	-	326	17	1	308
מזה: בגין חובות פגומים					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
71,587	14,637	56,950	746	89	56,115
187,142	-	187,142	23,379	153,427	10,336
155,265	-	155,265	-	153,427	1,838
258,729	14,637	244,092	24,125	153,516⁽²⁾	66,451
סך הכל חובות					
מזה:					
550	-	550	76	-	474
1,043	-	1,043	19	90	934
1,593	-	1,593	95	90	1,408
סך הכל חובות פגומים					
1,325	-	1,325	28	1,262	35
1,230	-	1,230	112	12	1,106
4,148	-	4,148	235	1,364	2,549
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
968	2	966	33	1	932
1,361	-	1,361	283	935	143
944	-	944	-	935	9
2,329	2	2,327	316	936	1,075
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
305	-	305	22	1	282
מזה: בגין חובות פגומים					

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 10,204 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 8,843 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 636 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 720 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		אשראי לציבור		
	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
					יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
70,403	12,880	57,523	948	97	56,478
190,435	-	190,435	23,220	156,484	10,731
158,435	-	158,435	-	156,484	1,951
260,838	12,880	247,958	24,168	156,581⁽²⁾	67,209
					סך הכל חובות
					מזה:
589	-	589	75	-	514
1,111	-	1,111	21	97	993
1,700	-	1,700	96	97	1,507
					סך הכל חובות פגומים
1,228	-	1,228	24	1,176	28
798	-	798	81	12	705
3,726	-	3,726	201	1,285	2,240
					סך הכל חובות בעייתיים
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
1,041	2	1,039	37	1	1,001
1,394	-	1,394	279	941	174
682	-	682	-	672	10
2,435	2	2,433	316	942	1,175
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
339	-	339	22	1	316
					מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,690 מיליוני שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1,271	859	286	2,416	3	2,419
(25)	(10)	1	(34)	(2)	(36)
(37)	(2)	(40)	(79)	-	(79)
32	1	26	59	-	59
(5)	(1)	(14)	(20)	-	(20)
8	-	1	9	-	9
1,249	848	274	2,371	1	2,372
188	-	20	208	-	208
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
1,160	783	314	2,257	2	2,259
125	154	38	317	-	317
(59)	(1)	(39)	(99)	-	(99)
7	-	22	29	-	29
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)
40	-	4	44	-	44
1,273	936	339	2,548	2	2,550
198	-	23	221	-	221
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
1,383	942	340	2,665	2	2,667
(136)	(92)	(34)	(262)	(1)	(263)
(157)	(5)	(113)	(275)	-	(275)
132	2	73	207	-	207
(25)	(3)	(40)	(68)	-	(68)
27	1	8	36	-	36
1,249	848	274	2,371	1	2,372
188	-	20	208	-	208
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
865	674	273	1,812	1	1,813
537	272	122	931	1	932
(234)	(11)	(115)	(360)	-	(360)
65	1	55	121	-	121
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)
40	-	4	44	-	44
1,273	936	339	2,548	2	2,550
198	-	23	221	-	221

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
91,615	85,850	101,820		אינם נושאים ריבית
40,893	36,954	48,067		נושאים ריבית
132,508	122,804	149,887		סך הכל לפי דרישה
147,105	148,475	150,043		לזמן קצוב
279,613	271,279	299,930		סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
961	853	555		אינם נושאים ריבית
3	2	3		נושאים ריבית
964	855	558		סך הכל לפי דרישה
3,647	4,022	3,433		לזמן קצוב
4,611	4,877	3,991		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
284,224	276,156	303,921		סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
135,165	133,739	139,905		פיקדונות של אנשים פרטיים
47,566	43,872	60,730		פיקדונות של גופים מוסדיים
96,882	93,668	99,295		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
94,031	92,455	96,054		תקרת הפיקדון
73,376	72,047	78,087		עד 1
41,781	40,451	44,978		מעל 1 עד 10
35,060	31,596	35,017		מעל 10 עד 100
39,976	39,607	49,785		מעל 100 עד 500
284,224	276,156	303,921		מעל 500
				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 פיטורים 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 עבור שנת 2021, וזאת על בסיס מתאר 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 מסיימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסיימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שסיימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיה גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסיימות. 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 בספטמבר 2021

ביאור 8 – זכויות עובדים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2021	2020	2020	2021	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
21	17	64	50	70	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות ⁽⁴⁾
12	9	36	27	32	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽²⁾
(2)	(1)	(8)	(3)	(6)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
16	11	46	30	47	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
26	19	74	54	73	סך עלות ההטבה, נטו
47	36	138	104	143	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
49	38	147	113	158	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
96	74	285	217	301	

תחזית לשנת ⁽⁵⁾ 2021	הפקדות בפועל		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2021	2020	2021	2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
4.5	2.5	1.4	8.9	4.8	הפקדות
7					

- (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 בספטמבר 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
22,099	19,708	20,137	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
22,099	19,708	20,137	הון רובד 1 ⁽¹⁾
8,169	6,780	7,176	הון רובד 2
30,268	26,488	27,313	סך הכל הון כולל⁽⁴⁾
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
195,936	182,832	185,392	סיכון אשראי
2,115	2,022	2,228	סיכונים שוק
13,655	12,648	12,864	סיכון תפעולי
211,706	197,502	200,484	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽²⁾
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
באחוזים			
10.44	9.98	10.04	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.44	9.98	10.04	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
14.30	13.41	13.62	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.60	8.71	8.68	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
11.50	11.50	11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
9.83	9.38	9.44	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.83	9.38	9.44	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.58	12.78	12.76	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 המאוחדות שלו			
14.94	10.01	12.91	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.94	10.01	12.91	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
17.80	13.30	16.23	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.40	8.42	8.44	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	11.92	11.94	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שונים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3א להלן.
- (2) סך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 14 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית התייעלות (30 בספטמבר 2020 - 64 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2020 - 54 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה סעיף ד' להלן.
- (4) יחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% סתירת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת הוראת השעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	21,761	19,111	19,669
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(496)	(422)	(438)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	21,265	18,689	19,231
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	(172)	(87)	(187)
מיסים נדחים לקבל	-	(19)	(127)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾	953	989	1,099
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1	781	883	785
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾	53	136	121
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	22,099	19,708	20,137
ב. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	6,141	4,548	4,861
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	2,028	2,232	2,315
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	8,169	6,780	7,176
ניכויים:			
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	8,169	6,780	7,176
סך הכל הון כולל	30,268	26,488	27,313

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	10.41	9.91	9.98
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.03	0.07	0.06
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.44	9.98	10.04

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

(2) מזה 52 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 בספטמבר 2020 - 132 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-4 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2020 - 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	באחוזים
126	128	133	1. בנתוני המאוחד
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
118	128	129	2. בנתוני הבנק
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
242	337	249	3. חברות בת משמעותיות
100	100	100	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
185	148	161	בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽⁴⁾
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	באחוזים
22,099	19,708	20,137	1. בנתוני המאוחד
411,555	376,614	388,370	הון רובד ⁽¹⁾
411,555	376,614	388,370	סך החשיפות
5.37	5.23	5.19	יחס המינוף
4.50	5.00	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
5.39	5.04	5.07	2. חברות בת משמעותיות
4.50	4.70	4.50	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
4.50	4.70	4.50	יחס המינוף
4.50	4.70	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
6.95	5.03	6.12	בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
4.50	5.00	4.50	יחס המינוף
4.50	5.00	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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.

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור 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 לדירור, לא תחול על הלוואות לדירור אשר יועמדו בתקופת המשבר, עם זאת, בעדכון להוראה מיום 30 בספטמבר 2021, בוטלה ההקלה בגין הלוואות למטרת דירור ונותרה ההקלה בגין הלוואות לכל מטרה בלבד עד תום תוקף הוראת השעה.

ביום 16 בספטמבר 2020, ביום 22 במרץ 2021 ביום 30 בספטמבר 2021, פורסמו עדכונים נוספים להוראה, במסגרתם הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 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, נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא יתייחס כחריגה מהאמור.

בהתאם לכך יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדירור, ליום 30 בספטמבר 2021, לא יפחת משיעור של 8.60% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 11.50% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

ה. הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

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

בחודש יולי 2021, גייס בנק ייב 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 ייב, בחודש יולי 2021, בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים בסכום כולל של כ-218 מיליוני שקלים חדשים.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים פדה הבנק ביום 12 בספטמבר 2021, בפדיון מוקדם כפוי כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה 55 בסכום של כ-222 מיליוני שקלים חדשים.

ו. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ולפרטים בדבר עדכון הוראת השעה של הפיקוח על הבנקים בדבר חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 18 להלן.

ז. יחס המינוף

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 וירוס 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 לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021 וביום 30 בספטמבר 2021, הארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 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 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
513	547	510	510	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	25	22	22	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2020	2021	2020	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
233	340	-	300	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	223	-	183	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
116	223	-	183	-	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 המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2020:

א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח הוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח 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 ההוצאה 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 מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים. ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

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

בהסכמת הצדדים החל הליך של אישור 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 ההוצאה 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 החיסיון וסכום שכר הטרחה. לאור כך, בתום הדיון נקבע כי הצדדים יגישו הסדר הכולל את כל ההסכמות בין הצדדים ולאחר מכן, תוגש תגובת היועץ המשפטי. ביום 22 בנובמבר 2019 הגישו הצדדים הסדר מתוקן וביום 8 בדצמבר הוגשה התנגדות מטעם היועץ המשפטי, כאמור. ביום 11 בדצמבר 2019 התקיים דיון ובהתאם להחלטת בית המשפט הגישו הצדדים ביום 2 בינואר 2020 נוסח סופי של ההסכם המתוקן לבית המשפט. בהחלטה מיום 5 בינואר 2020 נקבע כי ההסכם יפורסם ולאחר מכן יאושר. בהתאם, ההסכם המתוקן פורסם באתר הבנק ובשני עיתונים. ביום 25 במרץ 2021, התקבל פסק דין המאשר את הסכם הפשרה במסגרת הבקשה הנדונה לאישור תובענה ייצוגית ובמסגרת הבקשה שבסעיף ב) שלהלן, וזאת תוך שלא התקבלה התנגדות היועץ המשפטי לממשלה. הבנק פועל ליישום הסכם הפשרה.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

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

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

התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.

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

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה 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 כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פני 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.

(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 המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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 החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על ההחלטה הדוחה את 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. במקיבל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט. בהתאם, ישיבת פישור נקבעה ליום 24 בנובמבר 2021.

(1) 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 28 בנובמבר 2021.

(2) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה). עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים. בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי היוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002. 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 נקבעו 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 חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. בהתאם, ישיבות גישור בין הצדדים התקיימו ביום 3 באוקטובר 2021 וביום 9 בנובמבר 2021. מועד לישיבת גישור נוספת טרם נקבע.

(3) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים. נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדיון לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם - מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 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 על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעת עדכון כאמור הוגשה ביום 31 באוקטובר 2021 במסגרתה, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 כדיון, 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 פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבון בערעור וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 10 באוגוסט ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה והערבון הופקד. בהתאם 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.

ביום 25 באוגוסט 2021 ניתן פסק דין על ידי בית משפט העליון, בו נדחה הערעור. ביום 25 באוגוסט הגישו המערערים עתירה לדיון נוסף. על המבקשים היה להפקיד ערובה וביום 13 בספטמבר 2021 ניתנה החלטת רשם בית המשפט העליון הדוחה את הבקשה של העותרים לפטור מהפקדת ערובה. בית המשפט הורה לעותרים להפקידו עד ליום 18 באוקטובר 2021, שאחרת תימחק העתירה. משלא הופקדה הערובה, ניתנה ביום 25 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית משפט העליון המורה על מחיקת העתירה לדיון נוסף.

(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 כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדיור, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיור" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיור, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב ההלוואה בכרטיס האשראי טפחות, חיוב רביבית 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.

(יא) 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 שינוי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה וזו טרם ניתנה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 הבקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

המועד להגשת תשובת הבנק לבקשה לאישור הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ- 73 מיליוני שקלים חדשים.

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

בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ.

לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים, עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצגה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלושת השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ).

המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 21 בדצמבר 2021.

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

(א) בחודש אוקטובר 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198 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 לבירור 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 ובוים 21 בפברואר 2021 הוגשה תגובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 25 באפריל 2021 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת למחיקת תובענה ובוים 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 לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנתבע ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובת לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. דיון קדם משפט נדחה ליום 26 בדצמבר 2021.

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

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוך הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן החלטות, 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 לסיים 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 החלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים - יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת - אם תוגש.

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

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

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

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה 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 הודעה עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

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

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

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי מיום 10 באוקטובר 2019, הגישו הצדדים הודעה על הסדר דיוני באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת 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.

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

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ המשפטי עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ המשפטי בדבר האפקט השלילי שיכול ויחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה. בהתאם להחלטה, ביום 3 בדצמבר 2020 הוגשה תגובה מטעם הבנק וכן הבהרה מטעם מבטחי פוליסת הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק. ביום 20 בדצמבר הוגשה עמדה מטעם היועץ המשפטי, כמענה לתגובות הצדדים בהמשכה, ניתנה החלטת בית המשפט המורה ליועץ המשפטי 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 המשפטי 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 (המשיבים הנוספים), הודעה לבית המשפט לפיה, ככל שבית המשפט יחליט כי לא יעמדת היועץ המשפטי 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 המשפטי. 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 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 19א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליוני שקלים חדשים, וללא שעש, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינמיים 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 קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכניהם או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליוני שקלים חדשים, הלוואה להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיון ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטת הדוחה את בקשת החיסיון הן מדינוי 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 הלקוח 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 ימסרו 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, למיצוי 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. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעות עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר לבנק להמשיך ולקדם את הפשרה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 29 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה- הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט.

(5) בהמשך לחתימת הסכם ביום 12 במרץ 2019 (DPA) בין הבנק ובין משרד המשפטים בארצות הברית (DOJ) לסיים 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,326	172	117	760	2,277	ערבויות להבטחת אשראי
15,011	1,665	933	2,596	9,817	ערבויות לרוכשי דירות
10,776	5,206	176	1,028	4,366	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,222	-	2,191	5,085	2,946	התחייבויות להוצאת ערבויות
39,335	7,043	3,417	9,469	19,406	סך הכל ערבויות
ליום 30 בספטמבר 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,257	253	8	115	2,881	ערבויות להבטחת אשראי
12,162	1,300	19	2,301	8,542	ערבויות לרוכשי דירות
9,365	261	20	130	8,954	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,089	192	371	5,310	5,216	התחייבויות להוצאת ערבויות
35,873	2,006	418	7,856	25,593	סך הכל ערבויות
ליום 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 בספטמבר 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
מיליוני שקלים חדשים		מיליוני שקלים חדשים			
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
					חוזי Forward
2,573	470	2,103	1,028	-	1,028
79	79	-	34	34	-
79	79	-	74	74	-
61,741	40,759	20,982	55,845	21,423	34,422
64,472	41,387	23,085	56,981	21,531	35,450
סך הכל⁽²⁾					
4,176	-	4,176	4,018	-	4,018
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
142,494	70,188	72,306	162,360	86,963	75,397
22,876	17,734	5,142	18,566	17,919	647
22,123	17,095	5,028	18,813	18,033	780
3,580	1,621	1,959	2,747	1,248	1,499
191,073	106,638	84,435	202,486	124,163	78,323
סך הכל					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
19,203	⁽⁷⁾ 18,912	291	34,066	33,560	506
18,883	⁽⁷⁾ 18,879	4	33,569	33,557	12
2,394	2,394	-	810	810	-
40,480	40,185	295	68,445	67,927	518
סך הכל					
743	10	733	1	1	-
חוזי סחורות ואחרים					
					חוזי Forward
338	⁽⁷⁾ 338	-	28	28	-
340	⁽⁷⁾ 333	7	29	29	-
1,421	681	740	58	58	-
סך הכל					
275	-	275	258	-	258
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
144	-	144	90	-	90
419	-	419	348	-	348
סך הכל					
297,865	188,891	108,974	328,318	213,679	114,639
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 33,896 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 36,592 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,154 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 8,814 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 12,128 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 6,348 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 33,546 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 18,847 מיליוני שקלים חדשים)

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

(7) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		
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		
27,948	⁽⁷⁾ 27,666	282
27,628	⁽⁷⁾ 27,620	8
2,657	2,657	-
58,233	57,943	290
סך הכל		
חוזי סחורות ואחרים		
96	14	82
425	⁽⁷⁾ 425	-
409	⁽⁷⁾ 409	-
930	848	82
סך הכל		
חוזי אשראי		
257	-	257
118	-	118
375	-	375
סך הכל		
293,100	206,874	86,226
סך הכל סכום נקוב		

(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 27,590 מיליוני שקלים חדשים.

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

(7) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 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
988	366	622	738	298	440
170	-	170	37	-	37
1,341	1,136	205	1,491	1,235	256
-	-	-	-	-	-
296	284	12	544	544	-
2	2	-	2	2	-
5	-	5	3	-	3
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
-	-	-	-	-	-
2,632	1,788	844	2,778	2,079	699
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					
652	570	82	633	544	89

30 בספטמבר 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
1,665	738	927	1,280	642	638
212	-	212	68	-	68
1,406	1,123	283	1,504	1,173	331
-	-	-	-	-	-
463	450	13	446	446	-
9	4	5	10	4	6
15	-	15	6	-	6
3,558	2,315	1,243	3,246	2,265	981
-	-	-	-	-	-
3,558	2,315	1,243	3,246	2,265	981
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					
762	649	113	972	886	86

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

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 13 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
יטרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
962	808	154	808	686	122

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽⁴⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

יטרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יטרה 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 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⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
(86)	(13)
77	9

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

יטרה ליום 30 בספטמבר 2021

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
74	1,942

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
הכנסות (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
(39)	(14)
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
(23)	(3)

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,778	1,059	19	96	1,523	81	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,458) ⁽¹⁾	(272)	-	-	(1,186)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(466)	(110)	(19)	-	(337)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
854	677	-	96	-	81	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,871	1,208	-	160	1,158	345	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1,172)	(406)	-	-	(766)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,699	802	-	160	392	345	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,553	1,479	-	256	392	426	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,632	1,193	4	97	1,254	84	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,458)	(272)	-	-	(1,186)	-	מכשירים פיננסיים
(263)	(195)	-	-	(68)	-	בטחון במזומן ששועבד
911	726	4	97	-	84	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
119	2,384	61	31	1,957	4,552	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	(1,725)	-	-	(814)	(2,539) ⁽¹⁾	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	(635)	-	(29)	(420)	(1,084)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
119	24	61	2	723	929	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
217	1,085	176	-	1,087	2,565	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	(679)	-	-	(397)	(1,076)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
217	406	176	-	690	1,489	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
336	430	237	2	1,413	2,418	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
87	2,436	87	-	2,902	5,512	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	(1,725)	-	-	(814)	(2,539)	מכשירים פיננסיים
-	(340)	-	-	(323)	(663)	בטחון במזומן ששועבד
87	371	87	-	1,765	2,310	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 4 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים חדשים). בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד מעל	סך הכל	
579	2,025	3,785	765	7,154	חוזי ריבית:
1,367	10,573	23,665	14,222	49,827	שקל - מדד
129,100	66,861	6,360	165	202,486	אחר
62,394	5,618	433	-	68,445	חוזי מטבע חוץ
57	1	348	-	406	חוזים בגין מניות
193,497	85,078	34,591	15,152	328,318	חוזי סחורות ואחרים
165,723	78,554	37,757	15,831	297,865	סך הכל
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
165,723	78,554	37,757	15,831	297,865	סך הכל
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
169,107	72,278	37,163	14,552	293,100	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 בשינוי 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.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזג:		משקי בית	
			כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	לדיר
1,062	2	5,917	27	908	5,009	הכנסות ריבית מחיצוניים
124	157	555	-	554	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
938	(155)	5,362	27	354	5,008	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
79	217	(2,612)	(4)	726	(3,338)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,017	62	2,750	23	1,080	1,670	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
4	-	2	-	2	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
394	18	609	125	504	105	סך עמלות והכנסות אחרות
398	18	611	125	506	105	סך הכנסות שאינן מריבית
1,415	80	3,361	148	1,586	1,775	סך הכנסות
(48)	(1)	(125)	-	(33)	(92)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
832	21	2,258	52	1,633	625	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
808	23	2,216	48	1,591	625	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
655	58	1,270	100	28	1,242	רווח (הפסד) לפני מיסים
223	20	433	34	10	423	הפרשה למיסים על הרווח
432	38	837	66	18	819	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
432	38	837	66	18	819	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(36)	(3)	(36)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
428	38	801	63	(18)	819	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי
30,160	226	187,038	3,185	24,155	162,883	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
30,160	226	187,038	3,185	24,155	162,883	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,229	142	195,488	4,284	25,725	169,763	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
782	-	132	-	86	46	יתרת חובות פגומים
38	-	1,376	-	26	1,350	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
46,468	21,028	120,986	3,185	120,986	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
46,468	21,028	117,801	-	117,801	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
49,341	21,472	118,433	-	118,433	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,537	103	117,290	4,145	22,695	94,595	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
27,980	45	122,030	4,206	23,252	98,778	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
37,614	6,712	61,351	-	52,761	8,590	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
883	1	2,299	23	716	1,583	מרווח מפעילות מתן אשראי
89	56	339	-	339	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
45	5	112	-	25	87	אחר
1,017	62	2,750	23	1,080	1,670	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
8,093	157	7,936	184	32	456	283
2,366	5	2,361	1,054	281	143	47
5,727	152	5,575	(870)	(249)	313	236
-	1	(1)	1,844	334	120	17
5,727	153	5,574	974	85	433	253
318	5	313	302	4	2	(1)
1,638	33	1,605	345	34	120	85
1,956	38	1,918	647	38	122	84
7,683	191	7,492	1,621	123	555	337
(263)	(6)	(257)	-	(27)	(64)	8
4,013	58	3,955	359	93	241	151
-	-	-	2	16	27	19
4,013	58	3,955	361	109	268	170
3,933	139	3,794	1,260	41	351	159
1,340	47	1,293	429	14	120	54
2,593	92	2,501	831	27	231	105
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
2,583	92	2,491	821	27	231	105
(74)	-	(74)	(34)	-	-	-
2,509	92	2,417	787	27	231	105
368,470	16,310	352,160	103,582	1,724	20,004	9,426
22	-	22	22	-	-	-
252,011	3,433	248,578	-	1,724	20,004	9,426
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
356,746	15,474	341,272	43,181	51,974	42,070	15,565
298,964	4,058	294,906	-	51,974	42,070	15,565
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
205,726	4,853	200,873	11,885	2,511	29,872	11,675
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
503,979	-	503,979	3,334	362,003	26,698	6,267
3,827	47	3,780	-	19	366	212
601	3	598	-	46	36	32
1,299	103	1,196	974	20	31	9
5,727	153	5,574	974	85	433	253

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		הלוואות				
		מזה:	אחרים	מזה:	אחרים	לדירור
סך הכל	כרטיסי אשראי	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדירור	
364	-	2,057	9	288	1,769	הכנסות ריבית מחיצוניים
48	55	194	-	194	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
316	(55)	1,863	9	94	1,769	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
37	75	(923)	(1)	266	(1,189)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
353	20	940	8	360	580	סך הכנסות ריבית, נטו
1	-	2	-	2	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
135	6	198	57	165	33	סך עמלות והכנסות אחרות
136	6	200	57	167	33	סך הכנסות שאינן מריבית
489	26	1,140	65	527	613	סך הכנסות
(11)	3	(12)	-	(2)	(10)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
297	7	715	16	522	193	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
297	7	715	16	522	193	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
203	16	437	49	7	430	רווח (הפסד) לפני מיסים
68	5	147	17	2	145	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
135	11	290	32	5	285	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
135	11	290	32	5	285	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(13)	(3)	(13)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
133	11	277	29	(8)	285	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
31,170	148	192,166	3,203	24,523	167,643	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
31,170	148	192,166	3,203	24,523	167,643	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,229	142	195,488	4,284	25,725	⁽³⁾ 169,763	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
782	-	132	-	86	46	יתרת חובות פגומים
38	-	1,376	-	26	1,350	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
47,678	21,426	123,540	3,203	123,540	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
47,678	21,426	120,337	-	120,337	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
49,341	21,472	118,433	-	118,433	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,359	61	120,251	4,206	22,969	97,282	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
27,980	45	122,030	4,206	23,252	98,778	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
35,746	6,582	62,211	-	53,833	8,378	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
306	-	787	8	239	548	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	19	112	-	112	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
18	1	41	-	9	32	אחר
353	20	940	8	360	580	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,800	54	2,746	77	15	141	92
799	2	797	341	100	44	15
2,001	52	1,949	(264)	(85)	97	77
-	1	(1)	655	113	40	2
2,001	53	1,948	391	28	137	79
63	2	61	56	2	1	(1)
551	11	540	124	7	43	27
614	13	601	180	9	44	26
2,615	66	2,549	571	37	181	105
(36)	4	(40)	-	(1)	(7)	(12)
1,339	22	1,317	127	32	77	62
-	-	-	-	-	-	-
1,339	22	1,317	127	32	77	62
1,312	40	1,272	444	6	111	55
442	13	429	151	2	37	19
870	27	843	293	4	74	36
1	-	1	1	-	-	-
871	27	844	294	4	74	36
(26)	-	(26)	(11)	-	-	-
845	27	818	283	4	74	36
370,441	15,418	355,023	104,555	1,764	16,196	9,024
18	-	18	18	-	-	-
253,999	3,531	250,468	-	1,764	16,196	9,024
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
377,058	14,410	362,648	50,699	57,576	47,236	14,493
312,536	3,790	308,746	-	57,576	47,236	14,493
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
209,243	4,895	204,348	11,878	2,506	30,484	11,809
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
513,173	-	513,173	3,478	370,793	29,032	5,331
-	-	-	-	-	-	-
1,303	19	1,284	-	7	117	67
198	-	198	-	15	13	10
500	34	466	391	6	7	2
2,001	53	1,948	391	28	137	79

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
מסקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות	לדירור
			8	230	1,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
			-	136	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
			8	94	1,106	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
			(1)	215	(624)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
			7	309	482	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
			-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
			38	138	36	סך עמלות והכנסות אחרות
			38	138	36	סך הכנסות שאינן מריבית
			45	447	518	סך הכנסות
			-	36	154	הוצאות בגין הפסדי אשראי
			15	433	159	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
			(3)	(31)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
			12	402	159	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			33	9	205	רווח לפני מיסים
			12	3	72	הפרשה למיסים על הרווח
			21	6	133	רווח לאחר מיסים
			-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
			21	6	133	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			(1)	(10)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			20	(4)	133	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
			⁽³⁾ 3,053	20,191	141,849	יתרה ממוצעת של נכסים
			-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
			⁽³⁾ 3,053	20,191	141,849	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
			4,103	25,670	153,298	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
			-	95	90	יתרת חובות פגומים
			-	28	1,262	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
			3,053	101,515	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
			-	98,462	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
			-	112,646	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
			3,531	19,370	81,954	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
			3,920	23,782	88,025	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
			-	55,748	24,405	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
			7	201	455	מרווח מפעילות מתן אשראי
			-	110	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
			-	(2)	27	אחר
			7	309	482	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:		מסקי בית הלוואות לדיר	
			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 בספטמבר 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 הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

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

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

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות 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 לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני 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 מרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול 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 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:								
5,727	(1,014)	718	201	674	(22)	4,640	530	מחיצוניים
-	2,041	104	15	162	53	(3,209)	834	בינמגזרי
5,727	1,027	822	216	836	31	1,431	1,364	סך הכל הכנסות ריבית נטו
318	209	45	(1)	6	1	-	58	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,638	364	238	62	331	18	109	516	עמלות והכנסות אחרות
7,683	1,600	1,105	277	1,173	50	1,540	1,938	סך הכנסות
(263)	(4)	(58)	11	(67)	(4)	(89)	(52)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,013	376	460	201	700	31	599	1,646	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,933	1,228	703	65	540	23	1,030	344	רווח לפני מס
1,340	418	240	22	184	8	351	117	הפרשה למסים על הרווח
2,593	810	463	43	356	15	679	227	רווח לאחר מיסים
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
2,583	800	463	43	356	15	679	227	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(74)	(34)	-	-	(4)	-	-	(36)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,509	766	463	43	352	15	679	191	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
17.1%	-	12.9%	6.1%	22.7%	-	10.0%	10.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
249,841	-	32,943	7,512	22,507	412	155,069	31,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
298,964	22,056	78,431	13,526	41,976	8,037	-	134,938	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
368,470	102,229	45,886	7,706	22,982	859	156,301	32,507	יתרה ממוצעת של נכסים
205,726	12,261	47,472	8,760	19,345	270	89,667	27,951	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
2,001	(329)	239	67	225	(8)	1,635	172	מחיצוניים
-	734	36	7	61	17	(1,143)	288	בינמגזרי
2,001	405	275	74	286	9	492	460	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
63	16	20	(1)	6	-	-	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
551	125	81	24	88	29	35	169	עמלות והכנסות אחרות
2,615	546	376	97	380	38	527	651	סך הכנסות
(36)	(3)	5	6	(25)	-	(10)	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,339	133	142	73	257	10	185	539	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,312	416	229	18	148	28	352	121	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים
442	140	77	6	50	9	119	41	על הרווח
870	276	152	12	98	19	233	80	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,
1	1	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
871	277	152	12	98	19	233	80	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	(11)	-	-	(2)	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
845	266	152	12	96	19	233	67	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
17.3%	-	13.5%	4.8%	23.5%	-	10.9%	12.1%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

מסך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
5,820	(310)	879	227	806	(25)	3,582	661	מחיצוניים
-	520	130	31	149	96	(1,916)	990	בינמגזרי
5,820	210	1,009	258	955	71	1,666	1,651	סך הכל הכנסות ריבית נטו
221	155	54	1	2	2	-	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,892	322	284	65	353	135	156	577	עמלות והכנסות אחרות
7,933	687	1,347	324	1,310	208	1,822	2,235	סך הכנסות
1,050	3	299	75	260	5	264	144	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,279	409	469	177	685	100	647	1,792	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,604	275	579	72	365	103	911	299	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
903	94	201	25	127	36	316	104	
1,701	181	378	47	238	67	595	195	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,702	182	378	47	238	67	595	195	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(40)	-	-	(5)	-	-	(47)	
1,610	142	378	47	233	67	595	148	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
9.5%	19.9%	9.1%	6.6%	15.8%	-	7.5%	7.5%	
218,083	-	30,123	6,493	16,922	1,000	136,308	27,237	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
239,181	13,746	63,129	10,359	30,259	11,467	-	110,221	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
301,780	70,401	41,287	6,595	17,164	1,469	136,978	27,886	יתרה ממוצעת של נכסים
175,645	8,524	41,399	7,086	14,932	596	79,074	24,034	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,271	859	286	2,416	3	2,419	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(25)	(10)	1	(34)	(2)	(36)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(37)	(2)	(40)	(79)	-	(79)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
32	1	26	59	-	59	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(5)	(1)	(14)	(20)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
8	-	1	9	-	9	רכישת בנק אגוד
1,249	848	274	2,371	1	2,372	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
188	-	20	208	-	208	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
1,160	783	314	2,257	2	2,259	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
125	154	38	317	-	317	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(59)	(1)	(39)	(99)	-	(99)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
7	-	22	29	-	29	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	4	44	-	44	איחוד לראשונה בנק אגוד
1,273	936	339	2,548	2	2,550	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
198	-	23	221	-	221	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(136)	(92)	(34)	(262)	(1)	(263)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(157)	(5)	(113)	(275)	-	(275)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
132	2	73	207	-	207	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(25)	(3)	(40)	(68)	-	(68)	מחיקות חשבונאיות, נטו
27	1	8	36	-	36	רכישת בנק אגוד
1,249	848	274	2,371	1	2,372	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
188	-	20	208	-	208	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
537	272	122	931	1	932	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(11)	(115)	(360)	-	(360)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
65	1	55	121	-	121	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	4	44	-	44	איחוד לראשונה בנק אגוד
1,273	936	339	2,548	2	2,550	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
198	-	23	221	-	221	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(4)					
58,601	47	524	59,172	7,424	66,596
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,278	169,858	23,597	202,733	-	202,733
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,742	169,858	-	171,600	-	171,600
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
67,879	169,905 ⁽²⁾	24,121	261,905	7,424	269,329
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(4)					
953	1	28	982	1	983
שנבדקו על בסיס פרטני					
108	847	226	1,181	-	1,181
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
7	847	-	854	-	854
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
1,061	848	254	2,163	1	2,164
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות(4)					
56,115	89	746	56,950	14,637	71,587
שנבדקו על בסיס פרטני					
10,336	153,427	23,379	187,142	-	187,142
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,838	153,427	-	155,265	-	155,265
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
66,451	153,516 ⁽²⁾	24,125	244,092	14,637	258,729
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(4)					
932	1	33	966	2	968
שנבדקו על בסיס פרטני					
143	935	283	1,361	-	1,361
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
9	935	-	944	-	944
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
1,075	936	316	2,327	2	2,329
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות(4)					
56,478	97	948	57,523	12,880	70,403
שנבדקו על בסיס פרטני					
10,731	156,484	23,220	190,435	-	190,435
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,951	156,484	-	158,435	-	158,435
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
67,209	156,581 ⁽²⁾	24,168	247,958	12,880	260,838
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(4)					
1,001	1	37	1,039	2	1,041
שנבדקו על בסיס פרטני					
174	941	279	1,394	-	1,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
10	672	-	682	-	682
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 איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 10,204 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 8,843 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 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 636 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 720 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
24	4	17,314	199	89	17,026	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
21	1	6,398	105	41	6,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	7,063	25	21	7,017	שרותים פיננסיים
70	32	34,081	872	530	32,679	מסחרי - אחר
118	38	64,856	1,201	681	62,974	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 504	⁽⁷⁾ 1,350	169,729	46	⁽⁷⁾ 1,350	168,333	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64	26	24,114	86	103	23,925	אנשים פרטיים - אחר
686	1,414	258,699	1,333	2,134	255,232	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,187	-	-	1,187	בנקים בישראל
-	-	69	-	-	69	ממשלת ישראל
686	1,414	259,955	1,333	2,134	256,488	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,865	-	1	1,864	בינוי ונדל"ן
-	-	1,158	20	35	1,103	מסחרי אחר
-	-	3,023	20	36	2,967	סך הכל מסחרי
-	-	183	-	-	183	אנשים פרטיים
-	-	3,206	20	36	3,150	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,758	-	-	5,758	בנקים בחוץ לארץ
-	-	410	-	-	410	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	9,374	20	36	9,318	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
686	1,414	261,905	1,353	2,170	258,382	סך הכל ציבור
-	-	6,945	-	-	6,945	סך הכל בנקים
-	-	479	-	-	479	סך הכל ממשלות
686	1,414	269,329	1,353	2,170	265,806	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 60 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 69 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,974 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצת רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
38	7	16,699	139	56	16,504	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
7	-	5,757	76	356	5,325	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	7,115	148	1	6,966	שרותים פיננסיים
90	28	34,062	987	728	32,347	מסחרי - אחר
137	35	63,633	1,350	1,141	61,142	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 495	⁽⁷⁾ 1,262	153,255	90	⁽⁷⁾ 1,274	151,891	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
55	28	24,018	95	140	23,783	אנשים פרטיים - אחר
687	1,325	240,906	1,535	2,555	236,816	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	474	-	-	474	בנקים בישראל
-	-	16	-	-	16	ממשלת ישראל
687	1,325	241,396	1,535	2,555	237,306	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,756	-	-	1,756	בינוי ונדל"ן
-	-	1,062	58	-	1,004	מסחרי אחר
-	-	2,818	58	-	2,760	סך הכל מסחרי
-	-	368	-	-	368	אנשים פרטיים
-	-	3,186	58	-	3,128	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	13,547	-	-	13,547	בנקים בחוץ לארץ
-	-	600	-	-	600	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	17,333	58	-	17,275	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
687	1,325	244,092	1,593	2,555	239,944	סך הכל ציבור
-	-	14,021	-	-	14,021	סך הכל בנקים
-	-	616	-	-	616	סך הכל ממשלות
687	1,325	258,729	1,593	2,555	254,581	סך הכל

- 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 a.2.b.13. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 77 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 74 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך של 2,004 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
8	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
⁽⁶⁾ 434	⁽⁷⁾ 1,176	156,324	97	⁽⁷⁾ 1,188	155,039	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
61	24	24,033	96	105	23,832	אנשים פרטיים - אחר
579	1,228	244,741	1,640	2,026	241,075	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	512	-	-	512	בנקים בישראל
-	-	60	-	-	60	ממשלת ישראל
579	1,228	245,313	1,640	2,026	241,647	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,906	-	-	1,906	בינוי ונדל"ן
-	-	919	60	-	859	מסחרי אחר
-	-	2,825	60	-	2,765	סך הכל מסחרי
-	-	392	-	-	392	אנשים פרטיים
-	-	3,217	60	-	3,157	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	11,755	-	-	11,755	בנקים בחוץ לארץ
-	-	553	-	-	553	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	15,525	60	-	15,465	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
579	1,228	247,958	1,700	2,026	244,232	סך הכל ציבור
-	-	12,267	-	-	12,267	סך הכל בנקים
-	-	613	-	-	613	סך הכל ממשלות
579	1,228	260,838	1,700	2,026	257,112	סך הכל

- 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.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 הדיווח 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 החזר 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 לקבוצת רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. ב. איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

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

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

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	63,432	167,775	23,651	479	6,945	262,282
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	2,510	735	280	-	-	3,525
חובות בעייתיים שאינם פגומים	716	1,350	104	-	-	2,170
חובות פגומים	1,221	45	86	-	-	1,352
סך הכל	67,879	169,905	24,121	479	6,945	269,329

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	60,891	151,337	23,610	616	14,021	250,475
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾	2,998	827	281	-	-	4,106
חובות בעייתיים שאינם פגומים	1,153	1,262	140	-	-	2,555
חובות פגומים	1,408	90	95	-	-	1,593
סך הכל	66,450	153,516	24,126	616	14,021	258,729

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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					
278	199	38	22	161	בינוי ונדל"ן - בינוי
113	105	18	4	87	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
27	25	20	5	5	שרותים פיננסיים
1,110	872	150	261	722	מסחרי - אחר
1,528	1,201	226	292	975	סך הכל מסחרי
46	46	44	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
99	86	60	17	26	אנשים פרטיים - אחר
1,673	1,333	330	310	1,003	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,673	1,333	330	310	1,003	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
63	20	-	16	20	מסחרי אחר
63	20	-	16	20	סך הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים
64	20	-	16	20	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
64	20	-	16	20	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,737	1,353	330	326	1,023	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,737	1,353	330	326	1,023	סך הכל
מזה:					
	1,147	272	325	875	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	496	196	69	300	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 סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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					
211	139	13	21	126	בינוי ונדל"ן - בינוי
87	76	11	4	65	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
164	148	23	27	125	שרותים פיננסיים
1,108	987	177	191	810	מסחרי - אחר
1,570	1,350	224	243	1,126	סך הכל מסחרי
96	90	88	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
114	95	45	22	50	אנשים פרטיים - אחר
1,780	1,535	357	266	1,178	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,780	1,535	357	266	1,178	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
59	58	-	39	58	מסחרי אחר
59	58	-	39	58	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
59	58	-	39	58	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
59	58	-	39	58	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,839	1,593	357	305	1,236	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,839	1,593	357	305	1,236	סך הכל
מזה:					
	1,493	295	302	1,198	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	550	229	64	321	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת חובות פגומים ⁽²⁾	ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	ייתרת הפרשה פרטנית	ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
225	147	25	18	122	בינוי ונדל"ן - בינוי
94	85	28	4	57	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
170	150	30	27	120	שרותים פיננסיים
1,273	1,065	279	224	786	מסחרי - אחר
1,762	1,447	362	273	1,085	סך הכל מסחרי
98	97	95	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
114	96	59	22	37	אנשים פרטיים - אחר
1,974	1,640	516	296	1,124	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,974	1,640	516	296	1,124	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
62	60	-	43	60	מסחרי אחר
62	60	-	43	60	סך הכל מסחרי
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
64	60	-	43	60	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
64	60	-	43	60	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,038	1,700	516	339	1,184	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2,038	1,700	516	339	1,184	סך הכל
מזה:					
	1,569	470	336	1,099	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	589	197	66	392	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) ייתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת פגומים ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
-	-	125	1	1	184	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	69	-	-	102	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	141	-	-	25	שרותים פיננסיים
3	3	928	5	5	890	מסחרי - אחר
6	6	1,263	6	6	1,201	סך הכל מסחרי
-	-	79	-	-	53	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	3	93	2	2	84	אנשים פרטיים - אחר
8	9	1,435	8	8	1,338	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
8	9	1,435	8	8	1,338	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	59	-	-	41	מסחרי אחר
-	-	59	-	-	41	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	59	-	-	41	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	1	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	59	-	-	42	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
8	9	1,494	8	8	1,379	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	1	סך הכל ממשלות
8	9	1,494	8	8	1,380	סך הכל⁽⁴⁾

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 35 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 24 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽¹⁾**
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 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	117	2	2	170
					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	63	1	1	96
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	137	3	3	86
					שרותים פיננסיים
8	9	882	13	14	979
					מסחרי - אחר
12	13	1,199	19	20	1,331
					סך הכל מסחרי
-	-	71	-	-	65
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5	6	90	6	6	88
					אנשים פרטיים - אחר
17	19	1,360	25	26	1,484
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
17	19	1,360	25	26	1,484
					סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
					בינוי ונדל"ן
-	-	52	-	-	43
					מסחרי אחר
-	-	52	-	-	43
					סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים
-	-	52	-	-	43
					סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-
					בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	1
					ממשלות בחוץ לארץ
-	-	52	-	-	44
					סך הכל פעילות בחוץ לארץ
17	19	1,412	25	26	1,527
					סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-
					סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	1
					סך הכל ממשלות
17	19	1,412	25	26	1,528
					סך הכל⁽⁴⁾

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 89 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 72 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
25	7	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	5	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	16	-	-	שרותים פיננסיים
332	18	3	-	מסחרי - אחר
377	46	3	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
32	37	1	-	אנשים פרטיים - אחר
409	83	4	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
409	83	4	-	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
409	83	4	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
409	83	4	-	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 בספטמבר 2021, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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**

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

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	5	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
122	21	-	-	שרותים פיננסיים
250	64	-	-	מסחרי - אחר
418	96	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
40	34	1	-	אנשים פרטיים - אחר
458	130	1	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
458	130	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
458	130	1	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
458	130	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) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 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						
4	4	12	1	1	6	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	4	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	1	-	-	-	שרותים פיננסיים
42	43	115	10	10	36	מסחרי-אחר
47	48	132	11	11	43	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
8	9	196	4	4	130	אנשים פרטיים - אחר
55	57	328	15	15	173	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
55	57	328	15	15	173	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
55	57	328	15	15	173	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
55	57	328	15	15	173	סך הכל

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

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁾					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב	יתרת חוב		
רשומה לפני	רשומה לפני	רשומה לאחר	רשומה לפני		
ארגון מחדש	ארגון מחדש	מס' חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
6	6	37	6	6	35
1	1	9	7	7	7
1	1	5	-	-	5
141	155	332	111	111	188
149	163	383	124	124	235
-	-	-	-	-	-
25	26	660	16	17	640
174	189	1,043	140	141	875
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
174	189	1,043	140	141	875
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
174	189	1,043	140	141	875
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
174	189	1,043	140	141	875

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	1	2	7
-	-	-	-
-	-	-	1
2	7	5	23
2	8	7	31
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
2	30	-	47
4	38	7	78
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
4	38	7	78
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
4	38	7	78
-	-	-	-
-	-	-	-
4	38	7	78
סך הכל			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁾			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
15	2	4	-
3	-	1	-
2	-	1	-
63	7	45	5
83	9	51	5
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
252	2	84	3
335	11	135	8
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
335	11	135	8
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
335	11	135	8
-	-	-	-
-	-	-	-
335	11	135	8
סך הכל			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
3,545	69,865	3,310	110,200	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
3,633	37,387	760	59,380	מעל 60%
7,406	230	3	322	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
14,584	107,482	4,073	169,902	סך הכל
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
3,202	65,707	2,930	103,369	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
3,091	31,594	603	49,857	מעל 60%
6,983	212	1	290	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
13,276	97,513	3,534	153,516	סך הכל
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
3,507	66,449	3,175	104,667	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
3,472	32,650	699	51,630	מעל 60%
9,573	208	2	284	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
16,552	99,307	3,876	156,581	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
93	93	-	-	362	362	-	-
300	-	-	300	-	-	-	-

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
394	394	-	-	1,216	1,216	-	-
340	-	-	340	-	-	-	-

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
733	576	-	157
233	-	-	233

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020
יתרה ⁽¹⁾ הפרשה להפסדי אשראי			
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
22,536	19,933	20,964	47
15,011	12,162	11,903	8
28,559	27,612	31,334	54
10,871	10,112	10,191	13
10,222	11,089	11,400	5
10,776	9,365	9,260	60
3,326	3,257	2,880	43
310	274	311	2

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרכישי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽²⁾
- ערבויות 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 בספטמבר 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 87 מיליוני שקלים חדשים ו-71 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).
- (3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני הלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
96,365	-	130	549	5,837	-	89,849	מזומנים ופיקדונות בבנקים
14,749	664	-	461	4,769	1,622	7,233	ניירות ערך
383	-	-	-	-	241	142	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
259,742	104	1,711	3,483	6,424	68,653	179,367	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
479	-	-	150	260	-	69	אשראי לממשלות
28	(7)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,667	1,667	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
216	216	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,769	86	19	119	827	40	1,678	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,165	701	24	1	138	518	1,783	נכסים אחרים
379,563	3,431	1,884	4,763	18,255	71,074	280,156	סך כל הנכסים
303,921	104	2,353	5,729	44,900	21,274	229,561	פיקדונות הציבור
6,801	-	87	227	1,403	-	5,084	פיקדונות מבנקים
102	-	-	-	44	2	56	פיקדונות הממשלה
32,664	-	19	-	1,947	23,749	6,949	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,626	92	18	121	793	119	1,483	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,688	1,410	29	7	149	3,254	6,839	התחייבויות אחרות
357,802	1,606	2,506	6,084	49,236	48,398	249,972	סך כל ההתחייבויות
21,761	1,825	(622)	(1,321)	(30,981)	22,676	30,184	הפרש
-	-	-	-	-	(2,291)	2,291	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	575	1,190	31,829	(1,006)	(32,588)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים (למעט אופציות)
-	-	(60)	193	(555)	-	422	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(6)	(35)	63	-	(22)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
21,761	1,825	(113)	27	356	19,379	287	סך הכל כללי
-	-	28	(97)	571	-	(502)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	6	64	118	-	(188)	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, נונתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

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

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	אירו	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	-	-	-	-	-	בניינים 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							
התחייבויות							
284,224	98	2,673	5,729	41,259	16,457	218,008	פיקדונות הציבור
3,779	-	18	60	1,055	-	2,646	פיקדונות מבנקים
70	-	-	-	46	2	22	פיקדונות הממשלה
33,446	-	-	-	-	26,297	7,149	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	113	112	528	803	22	3,928	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	1,680	52	7	115	2,718	8,874	התחייבויות אחרות
340,471	1,891	2,855	6,324	43,278	45,496	240,627	סך כל ההתחייבויות
19,669	1,420	(681)	(699)	(20,408)	21,403	18,634	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	442	508	21,385	(397)	(21,938)	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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
96,365	13,189	64,884	18,292	96,365
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
14,806	398	4,339	10,069	14,749
				ניירות ערך ⁽³⁾
383	-	-	383	383
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
261,926	⁽⁵⁾ 250,699	9,769	1,458	259,742
				אשראי לציבור, נטו
480	480	-	-	479
				אשראי לממשלות
28	28	-	-	28
				השקעות בחברות כלולות
2,769	⁽²⁾ 1,224	1,202	343	2,769
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,204	1,191	-	13	1,205
				נכסים פיננסיים אחרים
377,961	267,209	80,194	30,558	⁽⁴⁾375,720
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
306,344	203,049	101,889	1,406	303,921
				פיקדונות הציבור
6,801	6,003	798	-	6,801
				פיקדונות מבנקים
106	106	-	-	102
				פיקדונות הממשלה
34,249	3,806	(13)	30,456	32,664
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,626	⁽²⁾ 721	1,551	354	2,626
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,364	3,311	2,402	2,651	8,369
				התחייבויות פיננסיות אחרות
358,490	216,996	106,627	34,867	⁽⁴⁾354,483
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

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

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

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

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 117,968 מיליון שקלים חדשים ו- 136,004 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 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾		
					נכסים פיננסיים
77,738	9,253	47,650	20,835	77,738	מזומנים ופיקדונות בבנקים
18,319	241	4,122	13,956	18,258	ניירות ערך ⁽³⁾
172	-	-	172	172	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
241,140	⁽⁵⁾ 230,880	7,969	2,291	241,765	אשראי לציבור, נטו
617	617	-	-	616	אשראי לממשלות
30	30	-	-	30	השקעות בחברות כלולות
3,238	⁽²⁾ 1,378	1,519	341	3,238	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,556	1,548	-	8	1,557	נכסים פיננסיים אחרים
342,810	243,947	61,260	37,603	⁽⁴⁾343,374	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
278,371	198,675	77,414	2,282	276,156	פיקדונות הציבור
2,786	2,506	280	-	2,786	פיקדונות מבנקים
44	44	-	-	41	פיקדונות הממשלה
33,622	1,866	6	31,750	32,995	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,545	⁽²⁾ 1,527	1,684	334	3,545	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,356	3,343	4,687	1,326	9,356	התחייבויות פיננסיות אחרות
327,724	207,961	84,071	35,692	⁽⁴⁾324,879	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 83,269 מיליון שקלים חדשים ו- 89,606 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
86,570	11,546	53,736	21,288	86,570
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,359	260	3,865	13,234	17,290
				ניירות ערך ⁽³⁾
200	-	-	200	200
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
246,287	⁽⁵⁾ 235,639	8,076	2,572	245,525
				אשראי לציבור, נטו
613	613	-	-	613
				אשראי לממשלות
31	31	-	-	31
				השקעות בחברות כלולות
4,543	⁽²⁾ 1,755	2,417	371	4,543
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,377	1,364	-	13	1,377
				נכסים פיננסיים אחרים
356,980	251,208	68,094	37,678	⁽⁴⁾356,149
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
286,505	197,746	86,305	2,454	284,224
				פיקדונות הציבור
3,779	3,565	214	-	3,779
				פיקדונות מבנקים
74	74	-	-	70
				פיקדונות הממשלה
34,436	1,752	6	32,678	33,446
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	⁽²⁾ 1,652	3,479	375	5,506
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,174	3,749	4,842	1,583	10,162
				התחייבויות פיננסיות אחרות
340,474	208,538	94,846	37,090	⁽⁴⁾337,187
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 408,334 מיליון שקלים חדשים ו-122,620 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
4,112	3,817	-	7,929
של ממשלת ישראל			
941	-	-	941
של ממשלות זרות			
108	50	-	158
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל			
11	176	29	216
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
-	28	-	28
מגובי נכסים (ABS)			
510	187	23	720
של אחרים בישראל			
243	21	12	276
של אחרים זרים			
255	60	16	331
מניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
654	-	-	654
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
30	-	1	31
איגרות חוב של אחרים בישראל			
23	-	-	23
איגרות חוב של אחרים זרים			
18	-	-	18
מניות למסחר			
383	-	-	383
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
1,458	-	-	1,458
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	19	42	61
שקל מדד			
-	557	120	677
אחר			
80	611	800	1,491
חוזי מטבע חוץ			
262	15	258	535
חוזים בגין מניות			
1	-	4	5
חוזי סחורות ואחרים			
92	-	-	92
נכסים פיננסיים אחרים			
-	-	9	9
אחר			
9,181	5,541	1,314	16,036
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
1,406	-	-	1,406
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	70	55	125
שקל מדד			
-	702	161	863
אחר			
84	774	483	1,341
חוזי מטבע חוץ			
269	4	17	290
חוזים בגין מניות			
1	1	5	7
חוזי סחורות ואחרים			
1,503	-	-	1,503
התחייבויות פיננסיות אחרות			
-	-	6	6
אחר			
3,263	1,551	727	5,541
סך כל ההתחייבויות			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
6,157	3,517	-	9,674
1,168	-	-	1,168
183	81	-	264
12	228	5	245
12	38	-	50
493	238	11	742
263	18	-	281
156	-	17	173
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
1,383	-	-	1,383
2	-	-	2
22	2	-	24
29	-	-	29
20	-	-	20
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת			
הסכמי מכר חוזר			
172	-	-	172
2,291	-	-	2,291
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	54	133	187
-	862	231	1,093
84	504	916	1,504
257	98	83	438
-	1	15	16
8	-	-	8
-	-	8	8
אחר			
12,712	5,641	1,419	19,772
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	48	69	117
-	1,121	427	1,548
76	503	827	1,406
258	3	189	450
-	9	15	24
1,326	-	-	1,326
-	-	13	13
אחר			
3,942	1,684	1,540	7,166
סך כל ההתחייבויות			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾				
31	6	206	193	13	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
42	38	315	315	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾				
(24)	(5)	97	73	24	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
1	1	207	207	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		שווי הוגן			
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾			
(6)	128	122	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
28	216	216	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021				
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	29	(4)	5	-	-	-	-	-	28	של מוסדות פיננסיים זרים
-	23	-	-	-	-	-	1	-	22	של אחרים בישראל
1	12	-	-	-	-	-	1	(1)	12	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
22	42	-	-	(4)	-	6	-	3	37	שקל מדד
112	120	-	-	(4)	-	2	-	(34)	156	אחר
334	800	-	-	(253)	-	316	-	124	613	חוזי מטבע חוץ
-	258	-	-	(78)	-	14	-	97	225	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	(1)	-	-	-	(3)	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	1	8	אחר
469	1,314	(4)	5	(340)	-	338	2	187	1,126	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(19)	55	-	-	(1)	-	3	-	3	50	שקל מדד
(129)	161	-	-	(10)	-	1	-	(25)	195	אחר
(255)	483	-	-	(163)	-	169	-	78	399	חוזי מטבע חוץ
-	17	-	-	(21)	-	1	-	(3)	40	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	-	-	-	-	-	5	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	3	3	אחר
(403)	727	-	-	(195)	-	174	-	56	692	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 המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020		
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב:
-	5	-	-	-	5	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	11	-	-	-	11	-	-	-	של אחרים בישראל
-	17	-	-	-	-	-	-	17	מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
86	133	36	(55)	-	1	-	(2)	153	שקל מדד
192	231	-	(15)	-	1	-	36	209	אחר
392	916	-	(271)	-	516	-	104	567	חוזי מטבע חוץ
-	83	-	(30)	-	64	-	(64)	113	חוזים בגין מניות
-	15	-	-	-	9	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר
670	1,419	36	(371)	-	607	-	76	1,071	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
(33)	69	34	(1)	-	9	-	4	23	שקל מדד
354	427	-	(23)	-	-	-	143	307	אחר
467	827	-	(590)	-	225	-	238	954	חוזי מטבע חוץ
-	189	-	(80)	-	58	-	(28)	239	חוזים בגין מניות
-	15	-	-	-	-	-	15	-	חוזי סחורות ואחרים
-	13	-	-	-	-	-	(3)	16	אחר
788	1,540	34	(694)	-	292	-	369	1,539	סך כל ההתחייבויות

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

(2) מדידת השווי 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 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	ברוח והפסד		
										נכסים
										איגרות חוב:
-	29	-	26	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	23	-	11	(9)	-	-	1	1	19	של אחרים בישראל
1	12	-	11	-	-	-	1	-	-	של אחרים זרים
										ניירות ערך למסחר
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
22	42	-	43	(45)	-	8	-	(23)	59	שקל מדד
112	120	-	-	(5)	-	2	-	(39)	162	אחר
334	800	-	-	(1,586)	-	1,160	-	(111)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	258	-	-	(270)	-	73	-	266	189	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	(9)	-	-	-	5	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	אחר
470	1,314	-	91	(1,928)	-	1,243	2	99	1,807	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(19)	55	-	24	(28)	-	10	-	1	48	שקל מדד
(129)	161	-	-	(25)	-	2	-	(31)	215	אחר
(255)	483	-	-	(1,572)	-	864	-	(96)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	17	-	-	(109)	-	22	-	11	93	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	(1)	-	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	-	6	אחר
(403)	727	-	24	(1,735)	-	898	-	(118)	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 בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	מכירות	רכישות	רווח והפסד		
										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 בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
33.77	5.60 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	5	
45.16	45.16	מחיר	הנכסי הנקי	7	
61.90	19.76 - 96.00	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים
55.98	33.31 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
2.10%	0.41% - 5.83%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	18	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.77%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	21	מטבע חוץ
80.90%	27.88% - 98.73%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	280	חוזים בגין מניות
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.76%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	913	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.90%	0.12% - 2.19%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	40	
1.60%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	687	אחר

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

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
59.42	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	14	
33.87	33.87	מחיר	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
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
0.28%	0.20% - 0.55%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	
1.80%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,619	אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
5,807	5,663	5,347	1,925	1,872	
1,544	1,104	2,200	387	779	
ללא בנק אגוד:					
הכנסות מדווחות הבנק ⁽¹⁾					
רווח נקי מדווח הבנק					
בנק אגוד:					
הכנסות מדווחות בנק אגוד ⁽¹⁾					
רווח (הפסד) נקי מדווח בנק אגוד					
729	664	739	182	214	
(60)	(89)	108	(93)	(11)	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2020	2020	2020	2020
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
6,855	6,624	2,284			
1,772	1,281	434			
הכנסות פרפורמה ⁽¹⁾					
רווח נקי פרפורמה					
רווח למניה פרפורמה:					
בסיסי					
מדולל					
6.95	5.02	1.7			
6.94	5.01	1.7			

(1) 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, יחולל בנק אגוד כחברה עצמאית. קבלת החלטת המיסוי האמורה הינה תנאי מתלה למיזוג.

במסגרת החלטת המיסוי נקבעו מספר תנאים ומגבלות, שעיקרם:

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

בנוסף, נקבעו תנאים נוספים שאינם מהותיים לבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 17 – עניינים אחרים

ביום 26 ביולי 2021 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(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנים 2021-2023 (להלן: "מתאר ההצעה 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 1 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, והניתנים 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 הכספית 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, יחס 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 הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

ביאור 17 – עניינים אחרים – 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.

ביאור 18 – אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 21 באוקטובר 2021, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 62), בערך נקוב של כ-3.4 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת כ-3.6 מיליארדי שקלים חדשים.

- ביום 15 בנובמבר 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 752.7 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2021, זאת, בין היתר, לאור תוצאות פעילות הבנק בשנת 2021, ובהתאם להארכת הוראת השעה (בנוסף להתאמות מסוימות) בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 בדצמבר 2021, על ידי בנק ישראל, והודעתו כי חלוקת דיבידנד אפשרית גם בגין רווחי שנת 2021 (גם בעת שהוראת השעה בתוקף), וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2021, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2934.7% מההון המונפק, דהיינו 293.47 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 23 בנובמבר 2021 ויום התשלום הינו 30 בנובמבר 2021. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2021.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

200	הדירקטוריון וההנהלה
200	המבקרת הפנימית
200	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
200	בעלי השליטה
201	חשיפה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
203	דירוג האשראי של הבנק
204	מגזרי פעילות
205	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
212	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 קיים דירקטוריון הבנק 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 51 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-6 השתלמויות דירקטורים.

להלן השינויים שאירעו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

- ביום 27 בפברואר 2021 חדלה גברת סבינה בירן לכהן כדירקטורית בבנק.
- ביום 28 בפברואר 2021 החלה גברת אסתר גילעד-רן לכהן כדירקטורית חיצונית בבנק וכחברה בוועדות ביקורת, תגמול וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר יוסף פלוס כחבר בוועדת אשראי.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר בוועדה לניהול סיכונים.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק. דירקטוריון מזרחי-טפחות בראשות משה וידמן, אישר את המלצת המנהל הכללי משה לארי לבצע מינויים חדשים בהנהלת הבנק: גברת תרי ישכיל, התמנתה לסמנכ"לית ומנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים בבנק החל מיום 1 בנובמבר 2021, במקומו של גברת דינה נבות שסיימה את תפקידה. גברת שבי שמר, מנהלת כללית בנק אגוד מזה שלוש שנים, תמנתה לסמנכ"לית ומנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק, במקומו של מר ישראל אנגל. המינוי כפוף לאישור בנק ישראל.

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2020.

כאמור בדוח לשנת 2020, במהלך שנה זו, הותאמה דרך עבודת הביקורת לתקופת הקורונה באופן שנתן מענה לסיכונים העיקריים. במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה השתנו ההגבלות שהיו נהוגות בעת הקורונה, ועבודת הביקורת עודכנה בהתאם.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק. ביום 22 במרץ 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי משרה אחרים, לתקופה של 12 חודשים, שהחלה ביום 1 באפריל 2021. במסגרת פוליסת הביטוח האמורה, יבוטחו, בין היתר, המנהל הכללי ובעלי השליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 22 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 041076-01-2021).

בעלי השליטה

קבוצת ורטהיים

ביום 8 ביולי 2021 וביום 19 בספטמבר 2021 העבירה א.מ. דבליו, ז.ד. (אחזקות) בע"מ 100,000 ו-200,000 מניות שבבעלותה, בהתאמה, לחברת אף אנד דבליו (שותפות רשומה), מחוץ לבורסה וללא תמורה. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידיים מיום 13 ביולי 2021 (מספר אסמכתא: 116364-01-2021), ומיום 24 בספטמבר 2021 (מספר אסמכתא: 149079-01-2021).

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק.

ביום 30 ביוני 2020, אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת את בקשת שר האוצר לדחות בשישה חודשים את יום תחילתו של פרק ב' בחוק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 בספטמבר 2021, אלא אם כן המועד יידחה בשנית (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגיד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגיד) לבנק אחר, יבצעו הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגיד בהסכמת שר האוצר.

לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות.

ביום 17 בדצמבר 2019 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, בהם קבע נגיד בנק ישראל את סוגי החשבונות והפעילויות הפיננסיות עליהם יחול החוק.

ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

Initial Margin

לאור דרישות רגולציה זרה הכלולה בחקיקת EMIR (The European Market Infrastructure Regulation), בפעילות מול צדדים נגדיים אירופאים בנגזרים שאינם נסלקים, הבנק ידרש להפקיד בטוחות אצל צד שלישי משמורן, וזאת החל מחודש מספטמבר 2021 ובהתאם לספים שנקבעו בחקיקה. מטרת החקיקה הינה לצמצם חשיפה מול צדדים נגדיים בפעילות במכשירים פיננסים שאינם סחירים OTC (מעבר לדלפק) ולרכז את הבטוחות אצל משמורן שיפעל בהתאם להוראות הצדדים והחקיקה, לרבות במקרה של חדלות פירעון או כשל של אחד הצדדים. מועד התחולה של החקיקה נקבע בהדרגה, לפי חישובים של נפח עסקאות OTC שאינן נסלקות והפקדת הבטוחות נדרשת כאשר הפעילות מול צד נגדי מסוים עולה על ספים שנקבעו בחקיקה. הבנק התקשר עם משמורן, פעל להתקשרות עם צדדים נגדיים והקים תשתית משפטית ותפעולית לצורך התקשרות עם צדדים נוספים ולצורך העברת הבטוחות כאשר ידרש לכך. ליישום החקיקה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

תקנות נתוני אשראי (תיקון מספר 1), תשפ"א-2021

ביום 6 בינואר 2021 אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת תיקונים שונים בתקנות נתוני אשראי, תשע"ח-2017, והעיקריים שבהם: קיצור לשנה (במקום 3 שנים) של התקופה שבמהלכה התראה בגין חזרה של 5 שיקים מסיבת "אין כיסוי מספיק" תיחשב כמידע שלישי לצורך חייווי אשראי; נוסח כתב ההסכמה שבתקנות יימחק, וינוסח על ידי הממונה באופן ברור, בשפה הנוחה ללקוח; נוסף דיווח למערכת נתוני אשראי בדבר 'מתן צו מניעה לתחילת ההגבלה' (לפי סעיף 10א לחוק שיקים ללא כיסוי); ללקוח תינתן הזכות לאפשר למיזמה כוח בתמורה המייעץ לו לשמור את הנתונים שלו גם לתקופה מתמשכת, וכדי שיוכל לקבל שירותי ייעוץ איכותיים ומתמשכים.

חלק מן התיקונים נכנסו לתוקף ביום 5 בספטמבר 2021.

ליישום תיקון התקנות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מספר 14), התש"ף-2020

ביום 18 באוגוסט 2020 פורסם החוק שנכנס לתוקף ביום 18 באוגוסט 2021.

על פי החוק חייב בנק, המתכוון להחזיר שיק המשוך על חשבון של לקוח, מחמת העדר כיסוי מספיק, להודיע על כך ללקוח בעוד מועד, כדי לאפשר לו להפקיד כספים בחשבון בזמן ולמנוע את החזרת השיק.

ליישום החקיקה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018

בתאריך 14 בנובמבר 2021 נכנסו לתוקף תיקונים בצו הנדון, וכתוצאה מכך, יחול הצו מתאריך זה גם על נותני שירותים בנכס פיננסי ויחיל עליהם חובות זיהוי של איסור הלבנת הון ומימון טרור.

הטלת חובות זיהוי והכר לקוח נועדה להקטין סיכוני הלבנת הון בהעברות ותשלומים על ידי ביטול האנונימיות בהעברות כספים, שהיא גורם סיכון להלבנת הון, במיוחד במסחר במטבעות וירטואליים.

הבנק בוחן את השלכות הצו בכל הקשור לביצוע פעולות וניהול חשבונות עבור נותני שירותים אלו.

ליישום החקיקה אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

מעבר מריבית לבור

הוחלט להפסיק את השימוש בליבור עבור כל המטבעות למעט הדולר עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית. להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים השלכות רוחביות על לקוחות כל הבנקים אשר מחזיקים במכשירים במט"ח או צמודי מט"ח בריבית משתנה. בנוסף, כמובן, ישנן השפעות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מעבר מריבית לבור (הוראת ניהול בנקאי תקין 250A). בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית לחדול משימוש בשיעורי ריבית הליבור. ההוראה עוסקת בהנחיות למעבר לשימוש בשיעורי ריבית חלופיים, טיפול בהסכמים קיימים ויידוע הלקוחות. תחילתה של הוראה שעה זו תוך שבועיים מיום פרסומה ותוקפה 31 בדצמבר 2023. הבנק יישם את ההנחיות של בנק ישראל בנושא הבנק קבע ריביות בסיס חלופיות ועדכן בכך את לקוחותיו הן באמצעות פניות אישיות ללקוחות הרלוונטיים והן באמצעות פרסומים באתר האינטרנט של הבנק. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ה לדוחות הכספיים של הבנק.

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון והנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020 למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020, 22 בספטמבר 2020, 15 בנובמבר 2020, 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בינואר 2021, 22 במרץ 2021, 19 ביולי 2021, 26 ביולי 2021, 9 באוגוסט 2021 ו-30 בספטמבר 2021. הבנק יישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיום תוקף ההשהייה).
- הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
- יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר).
- הקלות במגבלות למתן אשראי הלוואות לדיור (ההקלות הסתיימו) ובמועדים להנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק (בוטלה הוראת השעה שהתירה לבנק לאשר הלוואה לדיור לכל מטרה עד לשיעור מימון 70% במקום לשיעור מימון של 50%).
- הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שגרה).
- דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
- ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

ביום 29 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 366 בנושא דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר. ההוראה מחליפה את חובות דיווח החלות היום על הבנקים בנושא כשל טכנולוגי ואירועי סייבר בהוראות: 357 - בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, 367 - בנושא בנקאות בתקשורת והוראה 361 - בנושא ניהול הגנת הסייבר.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 30 בספטמבר 2021

תחילתה של ההוראה והתיקונים להוראות שהיא מחליפה חודש מיום פרסומה.

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח 880 – דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר שמחליפה ומוסיפה על הוראה 848 – דיווח על אירוע סייבר. תחילת הוראת הדיווח מיום 1 בינואר 2021.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מגבלות למתן הלוואות לדיור

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. תחילת התיקונים להוראה לפי החוזר הינם מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדיור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון מיום 28 בפברואר 2021.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 גדל היקף הפניות של לקוחות המבקשים למחזר הלוואות כפועל יוצא של עדכון הוראה זו. הבנק נערך בהתאם, לרבות בהיבטים התפעוליים במתן מענה לפניות בהיקפים גדולים. לעדכון הוראה זו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול אשראי צרכני

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים ובעיקר בתהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים ובפרט תהליכי אשראי יזום. תחילתו של התיקון 9 חודשים ממועד פרסומו באתר והסעיפים הנוגעים לשיווק אשראי צרכני 3 חודשים מיום הפרסום. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מיקור חוץ

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מיקור חוץ (הוראת ניהול בנקאי תקין 359A), המתיר פנייה יזומה למשקי בית לצורך הפניות לתאגיד הבנקאי בכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי מקיים את הדרישות של הוראה מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני, וזאת מאחר ופרסום הוראה 311A ובהתקיים מאגר נתוני אשראי מסדירים תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים והסיכונים הפוטנציאליים העולים מהפניית לקוחות לתאגיד הבנקאי לקבלת אשראי הצטמצמו.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

יחס מימון יציב נטו

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מספר 222), בנושא יחס מימון יציב נטו. ההוראה מאמצת את המלצות באזל 3 ומשקפת את עמדת המפקח על הבנקים בנושאים בהם ניתן לו שיקול דעת. יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב הנכסים המאזניים ולפעילויות החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. ההוראה קובעת יחס מימון יציב מזערי.

הבנק נערך ליישום ההוראה שתכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון

ביום 17 באוגוסט 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון (הוראת ניהול בנקאי תקין 448), בה נקבעו הוראות שעל הבנקים ליישם בהתאם לחוק וכללי הנגיד במסגרת הטיפול בבקשתו של לקוח להעביר את פעילותו הפיננסית בין בנקים באופן מקוון. תחילתה של הוראה זו במועד כניסתו לתוקף של סעיף 135 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח). הבנק נערך ליישום ההוראה במועד. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 19 באוגוסט 2021 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח 844 – דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני), הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 448, תדירות הדיווח רבעונית, בתוך 30 יום מתום הרבעון. תחילת הוראת הדיווח החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021. הבנק נערך ליישום הוראת הדיווח במועד.

ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים (הוראת ניהול בנקאי תקין 314A). ההוראה מנחה כי האופן המיטבי לטיפול בחובות מהותיים בקשיים הינו על ידי העברת הטיפול מהיחידה העסקית ליחידה ייעודית מתמחה. ההוראה מאפשרת למקם את הפונקציה בחטיבה העסקית בכפוף לבקורות מפצות לצמצום פוטנציאל לניגודי עניינים. ההוראה עוסקת במעורבות מנהל הסיכונים הראשי, תהליכי זיהוי והפחת סיכון ותהליך להעברת הטיפול בחוב ליחידה הייעודית. תחילתה של הוראה זו הינה מיום 1 באפריל 2022.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 24 באוקטובר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411). התיקונים בהוראה כוללים התאמות להגדרות בחוק שירותי תשלום שנכנס לתוקף ביום 20 באוקטובר 2019 והתאמות לסטנדרט הבינלאומי של ה-FATF. תחילתם של התיקונים להוראה זו הינם מיום פרסומה למעט מספר סעיפים שתחילתם ביום 15 בדצמבר 2021. הבנק נערך ליישום הסעיפים שטרם נכנסו לתוקף. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 22 ביולי 2021 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "תחזית הדירוג היציבה לשנתיים הקרובות מבוססת על ציפיותינו כי הבנק יישם בהצלחה את התוכנית האסטרטגית החדשה שלו, וישפר את גיוון המוצרים, הרווחיות והיעילות התפעולית שלו, תוך שמירה על איכות אשראי יחסי הון יציבים".

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) של הבנק, וכתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות ilAA-.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

ביום 22 באוגוסט 2021 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

ביום 18 במרץ 2021 החלו חברות הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") ו-S&P Global Ratings (להלן: "S&P") לדרג את הבנק. Fitch אישרה בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+.

באותו מועד אישרה S&P בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) בדירוג A-, אופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) בדירוג A-2. ביום 21 באפריל 2021 העלתה S&P אופק הדירוג לחיובי, ביום 21 ביולי 2021 הסוכנות אישרה את אופק הדירוג החיובי.

ביום 18 במרץ 2021 דירגה S&P סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית, למשקיעים מוסדיים בדירוג BBB-, וכן דירגה Fitch את סדרת כתבי התחייבות האמורים בדירוג BBB(exp).

ביום 7 באפריל 2021 דירגה Fitch את כתבי התחייבות הללו בדירוג BBB.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2020.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
שיעור ה כנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-1%			ב-1%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
3.62	1,864 ⁽⁷⁾	208,991	4.36	2,663 ⁽⁷⁾	248,218
5.62	47	3,416	5.90	51	3,534
3.65	1,911	212,407	4.38	2,714	251,752
אשראי לממשלה					
-	-	187	-	-	383
4.87	5	418	6.15	2	133
3.35	5	605	1.56	2	516
פיקדונות בבנקים					
0.70	2	1,152	0.51	2	1,578
-	-	148	2.10	1	192
0.62	2	1,300	0.68	3	1,770
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.08	11	53,177	0.09	18	84,202
0.11	3	11,002	0.16	4	9,930
0.09	14	64,179	0.09	22	94,132
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	118	-	-	355
-	-	-	-	-	-
-	-	118	-	-	355
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
0.90	17	7,616	1.46	55	15,107
1.23	2	655	0.85	2	947
0.92	19	8,271	1.43	57	16,054
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
1.92	1	210	2.37	2	340
-	-	-	-	-	-
1.92	1	210	2.37	2	340
2.75	1,952	287,090	3.10	2,800	364,919
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		3,696			4,376
		4,544			9,148
		295,330			378,443
1.47	57	15,639	1.64	60	14,736

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%-ב			%-ב		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
3.32	5,077 ⁽⁷⁾	204,910	4.23	7,708 ⁽⁷⁾	244,107
5.83	143	3,296	5.43	139	3,434
3.36	5,220	208,206	4.25	7,847	247,541
אשראי לממשלה					
-	-	216	-	-	292
5.20	17	439	4.14	8	259
3.48	17	655	1.94	8	551
פיקדונות בבנקים					
0.55	5	1,215	0.44	5	1,516
0.72	1	186	0.72	1	185
0.57	6	1,401	0.47	6	1,701
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.13	45	47,624	0.08	49	78,858
0.36	27	9,972	0.12	10	10,955
0.17	72	57,596	0.09	59	89,813
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
-	-	72	-	-	232
-	-	-	-	-	-
-	-	72	-	-	232
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
0.89	50	7,531	1.32	159	16,110
1.83	9	656	0.97	6	824
0.96	59	8,187	1.30	165	16,934
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
1.30	4	411	2.66	8	402
-	-	-	-	-	-
1.30	4	411	2.66	8	402
2.60	5,378	276,528	3.03	8,093	357,174
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		3,596			4,419
		4,789			6,814
		284,913			368,407
סך כל הנכסים					
1.81	197	14,549	1.40	164	15,657
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.05	4	31,214	0.17	20	46,087	לפי דרישה
1.01	334	132,868	1.18	439	148,986	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	752	-	-	548	לפי דרישה
0.48	5	4,164	0.25	2	3,214	לזמן קצוב
0.81	343	168,998	0.93	461	198,835	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
28.75	3	46	6.72	1	61	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
28.75	3	46	6.72	1	61	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
0.31	1	1,287	0.06	1	6,325	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	92	סך הכל
0.31	1	1,287	0.06	1	6,417	
נירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
						בישראל
1.92	141	29,519	3.94	334	34,424	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.92	141	29,519	3.94	334	34,424	
התחייבויות אחרות						
						בישראל
-	-	464	1.05	2	767	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	464	1.05	2	767	
0.98	488	200,314	1.34	799	240,504	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		67,079			100,066	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,696			5,545	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,579			10,568	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		277,668			356,683	סך כל התחייבויות
		17,662			21,760	סך כל האמצעים ההוניים
		295,330			378,443	סך כל התחייבויות והאמצעים ההוניים
1.77			1.77			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
2.10	1,412	271,451	2.24	1,943	350,183	מחוץ לישראל
1.34	52	15,639	1.58	58	14,736	סך הכל
2.06	1,464	287,090	2.21	2,001	364,919	
סך התחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל						
0.41	5	4,916	0.21	2	3,854	

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה) %-ב	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) %-ב	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
						בישראל
0.05	11	30,625	0.23	77	44,774	לפי דרישה
0.98	939	128,400	1.19	1,305	145,968	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	664	-	-	678	לפי דרישה
1.11	34	4,074	0.20	5	3,371	לזמן קצוב
0.80	984	163,763	0.95	1,387	194,791	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
7.92	3	51	2.35	1	57	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
7.92	3	51	2.35	1	57	
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.59	5	1,139	0.08	3	5,235	מחוץ לישראל
-	-	2	-	-	46	סך הכל
0.58	5	1,141	0.08	3	5,281	
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
1.10	251	30,416	3.87	972	33,660	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
1.10	251	30,416	3.87	972	33,660	סך הכל
						התחייבויות אחרות
0.30	1	446	0.64	3	627	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
0.30	1	446	0.64	3	627	סך הכל
0.85	1,244	195,817	1.35	2,366	234,416	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		61,994			97,447	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,616			4,935	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,145			10,716	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		267,572			347,514	סך כל ההתחייבויות
		17,341			20,893	סך כל האמצעים ההוניים
		284,913			368,407	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.75			1.68			פער הריבית
						תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
2.03	3,971	261,979	2.18	5,568	341,517	מחוץ לישראל
1.50	163	14,549	1.36	159	15,657	סך הכל
2.00	4,134	276,528	2.14	5,727	357,174	
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.96	34	4,740	0.16	5	4,095	

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.66	1,317	200,372	2.45	1,606	265,042	סך נכסים נושאי ריבית
(0.72)	(242)	135,086	(0.53)	(212)	161,231	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.94			1.92			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.44	508	59,854	6.04	1,052	71,174	סך נכסים נושאי ריבית
(1.86)	(175)	37,929	(4.62)	(528)	46,520	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.58			1.42			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.52	70	11,225	2.37	82	13,967	סך נכסים נושאי ריבית
(1.18)	(66)	22,383	(0.79)	(57)	28,899	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.34			1.58			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.82	1,895	271,451	3.17	2,740	350,183	סך נכסים נושאי ריבית
(0.99)	(483)	195,398	(1.35)	(797)	236,650	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.83			1.82			פער הריבית

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2021

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
%-ב			%-ב			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.76	3,939	191,238	2.43	4,641	255,112	סך נכסים נושאי ריבית
(0.74)	(744)	134,886	(0.53)	(624)	156,499	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.02			1.90			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
2.23	996	59,642	5.73	3,036	71,148	סך נכסים נושאי ריבית
(0.74)	(206)	37,305	(4.30)	(1,575)	48,555	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.49			1.43			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
2.97	246	11,099	2.21	252	15,257	סך נכסים נושאי ריבית
(1.84)	(260)	18,886	(0.85)	(162)	25,267	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.13			1.36			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
2.65	5,181	261,979	3.11	7,929	341,517	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(1,210)	191,077	(1.36)	(2,361)	230,321	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.80			1.75			פער הריבית

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
421	378	799	421	378	799
2	2	4	2	2	4
2,631	1,393	1,238	2,631	1,393	1,238
(4)	(10)	6	(4)	(10)	6
2,627	1,383	1,244	2,627	1,383	1,244
נכסים נושאי ריבית אחרים					
30	16	46	30	16	46
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
117	25	92	117	25	92
(29)	(31)	2	(29)	(31)	2
88	(6)	94	88	(6)	94
2,715	1,377	1,338	2,715	1,377	1,338
סך כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
73	48	121	73	48	121
(1)	(2)	(3)	(1)	(2)	(3)
432	202	230	432	202	230
(29)	(28)	(1)	(29)	(28)	(1)
403	174	229	403	174	229
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
83	110	193	83	110	193
-	-	-	-	-	-
719	533	186	719	533	186
-	-	-	-	-	-
719	533	186	719	533	186
1,122	707	415	1,122	707	415
סך כל הוצאות הריבית					

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכללות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (41) מיליוני שקלים חדשים, 24 מיליוני שקלים חדשים, (27) מיליוני שקלים חדשים ו-17 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (5) מיליוני שקלים חדשים, בסך 7 מיליוני שקלים חדשים, בסך (3) מיליוני שקלים חדשים ובסך 11 מיליוני שקלים חדשים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 107, 181, 107 ו-331 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ו-2020, ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ו-2020, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

	ABC
ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.	
VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכוני שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.	
PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.	
LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.	
ב באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.	
ג גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופודיציות חוץ מאזניות של הבנק.	
ה הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.	
הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.	
י יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.	
כ כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.	
מ מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.	
מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.	
נ נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.	
נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.	
נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.	
ס סיכון CVA - CVA - Credit Valuation Adjustment - הינו המרכיב בשווי הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).	
סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.	
ש שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.	

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים). איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדירור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנדקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.
------------	--

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

אינדקס

אינדקס

,190,189,188,187,186,184,183,182,181,180,179,178
213,192,191
ניירות ערך, 87,79,74,64,49,40,38,34,33,27,20,19,18,17,10,91
,176,139,123,113,112,111,110,109,108,107,106,100,91
,189,188,187,186,184,183,182,181,180,179,178,177
195,194,191,190
נכסי סיכון, 212,120,38,37,36,8
ס
סיכון אסטרטגי, 80,54,16
סיכון אשראי, 63,62,61,60,56,55,54,52,38,36,32,27,16,9,8,64
,156,138,137,120,116,115,114,87,70,69,67,66,65,64
,168,167,166,165,164,163,162,161,160,159,158,157
212,175,174,173,172,171,170,169
סיכון חוצה גבולות, 79,54,16
סיכון חוצה גבולות "סיכון חוצה גבולות" ואיסור הלבנת הון, 54
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 16
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 54
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 79
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 79
סיכון מוניטין, 80,54,16
סיכון מימון, 78
סיכון נזילות, 78,54,16
סיכון ציות ורגולציה, 79,54,16
סיכון ריבית, 76,75,54,16
סיכון שוק, 212,77,75,38,36,16,8
סיכון תפעולי, 212,120,80,73,36,16
ע
עמלות, 213,126,88,49,44,28,24,8
ענפי משק, 139,70,67,66,65,64,56,55,42,41,34,9
פ
פיקדונות הציבור, 178,177,176,117,101,91,87,78,35,17,13,8
181,180,179
ר
רווח למניה, 193
ש
שווי הוגן, 182,181,180,179,112,98,97,87,76,52,49,29,27,9
212,192,191,190,189,188,187,186,185,184,183
ת
תשואה, 194,119,100,78,76,53,51,24,17,16,12
תשואה על ההון, 24,17,12
תשלום מבוסס מניות, 195

C

Cost-Income Ratio, 29,8

א

אשראי, 38,37,36,33,32,31,28,27,26,23,20,16,15,12,9,8,42
,62,61,60,59,57,56,55,54,52,50,49,48,47,46,45,43,42
,116,115,114,100,99,97,96,87,84,81,73,70,69,68,64
,163,162,161,160,159,158,157,156,139,138,132,124
,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165,164
,202,201,200,191,184,183,182,181,180,178,177,176
213,203
אשראי לציבור, 156,116,115,114,101,100,91,87,70,57,32,31,157
,168,167,166,165,164,163,162,161,160,159,158,157
181,180,179,178,177,176,175,174,173,172,171,170,169

ד

דיבידנד, 195,194,123,55,40,39,37,36,30,23,16,15

ה

ההון העצמי, 121,55,51,36,29,16,13,8
הון, 40,39,38,37,36,30,28,22,18,17,16,15,13,11,10,9,8,50
,122,121,120,118,99,97,91,87,80,79,77,55,53,51,50
212,204,203,201,195,194,193,123
הון עצמי, 123,121,120,98,91,53,39,37,36,30,17,16,15,8,194
212,194
הוצאות ריבית, 211,210,209,208,207,206,205,101,88,26,17,17
הכנסות ריבית, 193,161,111,109,107,101,88,76,57,24,24
הלבנת הון, 201,79,54
הלוואות לדירור, 97,73,72,71,60,57,43,42,41,37,32,22,20,9,99
213,203,202,175,174,161,139,128,127,123,120,99
הליכים משפטיים, 130,79,19
הפרשה להפסדי אשראי, 68,61,59,56,55,45,43,32,26,12,9,99
213,116,115,114,99
הפרשות להפסדי אשראי, 96

י

יחס המינוף, 123,97,39,38,15,8
יחס כיסוי הנזילות, 122
יחס כיסוי נזילות, 122,78

כ

כתבי התחייבות נדחים, 181,178,177,176,123,101,91,37,35,17,17
212,204

מ

מגזרי פעילות, 142,140,139,87,50,46,41,35,32,31,27,25,8,144
204,155,154,153,152,151,150,148,146,144
מדיניות חשבונאות, 100,99,98,97
מדיניות חשבונאית, 96,87,81,23
מימון, 87,78,77,76,72,71,62,60,56,55,54,49,38,37,27,24,88
212,203,193,190,189,188,187,186,123,102,99,97,88

נ

נגזרים, 102,101,100,98,91,87,70,49,44,38,33,32,28,27,24,123
,177,176,150,139,138,137,136,135,134,133,129,123

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021