

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2020

תוכן העניינים

80	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
82	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
83	תמצית מאזן מאוחד
84	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
85	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
87	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
90	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
91	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
92	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
94	ביאור 5 - ניירות ערך
98	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
101	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
102	ביאור 8 - זכויות עובדים
103	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
106	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
111	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
117	ביאור 12 - מגזרי פעילות
128	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
145	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
148	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
159	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

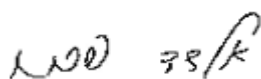
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	ביאור	
7,711	1,686	1,686	2	הכנסות ריבית
2,371	455	339	2	הוצאות ריבית
5,340	1,231	1,347		הכנסות ריבית, נטו
364	76	345	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,976	1,155	1,002		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
357	57	64	3	הכנסות מיסון שאינן מריבית
1,535	383	424		עמלות
74	26	105		הכנסות אחרות
1,966	466	593		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
2,562	636	644		משכורות והוצאות נלוות
770	191	205		אחזקה ופחת בניינים וציוד
656	159	168		הוצאות אחרות
3,988	986	1,017		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,954	635	578		רווח לפני מיסים
1,029	213	200		הפרשה למיסים על הרווח
1,925	422	378		רווח לאחר מיסים
-	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
1,925	422	378		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(83)	(18)	(21)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,842	404	357		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



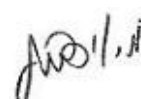
מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 31 במאי 2020
ח' בסיוון התש"ף

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
			רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
			רווח בסיסי
7.86	1.73	1.52	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
234,268	233,566	234,996	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
			רווח מדולל
7.83	1.72	1.51	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
235,124	234,555	236,079	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	ביאור
378	422	1,925	רווח נקי:
(21)	(18)	(83)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
357	404	1,842	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(90)	91	144	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽⁴⁾
32	(1)	6	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
234	(40)	(152)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
176	50	(2)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(60)	(17)	1	השפעת המס המתייחס
116	33	(1)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
10	(3)	(15)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
106	36	14	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
			רווח כולל:
494	455	1,924	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(31)	(15)	(68)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
463	440	1,856	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ביאור	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
נכסים				
56,385	48,396	51,672		מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,709	9,130	10,113	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
36	42	120		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
212,163	197,857	206,401	6,13	אשראי לציבור
(1,933)	(1,586)	(1,693)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
210,230	196,271	204,708	6,13	אשראי לציבור, נטו
831	640	656		אשראי לממשלות
30	32	32		השקעות בחברות כלולות
1,437	1,387	1,457		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,369	2,341	2,578	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,617	1,685	1,821		נכסים אחרים
284,731	260,011	273,244		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
223,189	204,777	210,984	7	פיקדונות הציבור
924	619	714		פיקדונות מבנקים
69	43	29		פיקדונות הממשלה
30,237	27,721	33,460		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,181	2,527	2,686	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,957	8,479	8,566		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
267,557	244,166	256,439		סך כל ההתחייבויות
16,371	15,121	16,033		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
803	724	772		זכויות שאינן מקנות שליטה
17,174	15,845	16,805		סך כל ההון
284,731	260,011	273,244		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 5,036 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 31 במרץ 2019 - 5,834 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 6,032 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 132 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2019 - 96 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 119 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽³⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	עסקאות תשלום מבוסס מניות	קרן מהטבה בשל תשלום מבוסס מניות	הון מניות	ייתרה ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
								ופרמיה ⁽⁴⁾	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020									
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70	2,232		יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
51	-	51	51	-	-	-	-		השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ⁽⁴⁾
16,856	772	16,084	14,114	(332)	2,302	70	2,232		יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה
378	21	357	357	-	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(176)	-	(176)	(176)	-	-	-	-		דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	(3)	3		מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
116	10	106	-	106	-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
17,174	803	16,371	14,295	(226)	2,302	67	2,235		יתרה ליום 31 במרץ 2020
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019									
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48	2,197		יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
422	18	404	404	-	-	-	-		רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	-	-	(9)	9		מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
33	(3)	36	-	36	-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
15,845	724	15,121	13,186	(310)	2,245	39	2,206		יתרה ליום 31 במרץ 2019
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019									
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48	2,197		יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
1,925	83	1,842	1,842	-	-	-	-		רווח נקי לתקופה
(561)	-	(561)	(561)	-	-	-	-		דיבידנד ששולם
57	-	57	-	-	57	57	-		הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(35)	35		מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁶⁾
(5)	(5)	-	-	-	-	-	-		דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
(1)	(15)	14	-	14	-	-	-		רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70	2,232		יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2019.
- (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתאימים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.
- (5) ביום 11 במרץ 2020, שולם דיבידנד בסכום של 176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) ברבעון הראשון של שנת 2020 הונפקו 98,503 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2019 הונפקו 445,337 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2019 הונפקו 1,472,307 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
378	422	1,925
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
רווח נקי		
התאמות		
67	62	245
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)		
345	76	364
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
(38)	(9)	(35)
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה		
(20)	(3)	(11)
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
14	(1)	(47)
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר		
(13)	(16)	(26)
רווח ממימוש בניינים וציוד		
-	1	6
ירידת ערך של מניות שאינן למסחר		
-	-	57
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות		
(55)	56	79
מיסים נדחים, נטו		
6	2	57
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים		
(108)	96	232
התאמות בגין הפרשי שער		
(58)	218	566
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון		
שינוי נטו בנכסים שוטפים		
(1,759)	898	668
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
(1)	(220)	(469)
ניירות ערך למסחר		
(779)	105	(67)
נכסים אחרים, נטו		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות		
1,495	(1,134)	(975)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
649	380	274
התחייבויות אחרות		
123	933	2,843
מזומנים נטו מפעילות שוטפת		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2020

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
884	535	(1,643)
(5,566)	(2,246)	(10,480)
(175)	(10)	12
84	(16)	(94)
(517)	-	(1,662)
829	623	1,452
(800)	(447)	(5,517)
1,873	662	3,517
-	1,135	3,265
-	535	577
(301)	(291)	(782)
-	-	(38)
(59)	(35)	(300)
22	21	57
2	-	-
(3,724)	466	(11,636)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
12,205	5,285	11,492
210	(6)	89
40	1	(13)
-	-	6,634
(3,189)	(2,814)	(3,744)
(176)	-	(561)
-	-	(5)
9,090	2,466	13,892
יתרת מזומנים לסוף התקופה		
5,489	3,865	5,099
49,448	44,581	44,581
108	(96)	(232)
55,045	48,350	49,448
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו		
2,214	2,245	6,872
521	498	2,369
2	16	17
49	151	178
279	234	1,135
נספח א' - פעולות שלא במזומן		
1	36	-
(1)	5	5

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 31 במאי 2020, ח' בסיון התש"ף. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2019.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיוח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הבנק בהתאם לתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1 סעיף 6.ד.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2019, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2019 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 9 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. בהתאם להנחיות הפיקוח, טווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה. בהתאם לכך, גדל טווח השנים בשנת 2020 ל-10 שנים.

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

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

1. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות;
2. עדכון תקינה 2017-04 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין;
3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיוח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה.

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

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

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

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

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, וללא הצגה מחדש של מספרי השוואה.

כמתאפשר בהוראות המעבר של התקן, בחר הבנק ביישום הקלות המעבר הבאות:

- לשמר את ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית בנוגע לכל ההסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה, וכן לשמר את הערכת כשירות ההיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.
- להשתמש באפשרות "ראייה לאחור" (hindsight) לצורך קביעת תקופת החכירה אם חוזה כולל אופציות הארכה או ביטול ולהערכת ירידת ערך של נכסי זכות השימוש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-591 מיליון שקלים חדשים ביתרת הנכסים האחרים ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות האחרות בגין החכירות ליום 1 בינואר 2020, וכן לגידול של 51 מיליון שקלים חדשים ביתרת העודפים ליום 1 בינואר 2020, כתוצאה מההשפעה המצטברת הנובעת מהכרה ברווחים נדחים מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על דוח הרווח והפסד של הבנק.

ליישום ההוראות החדשות לא היתה השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון ועל יחס המינוף של הבנק.

2. עדכון תקינה 04-2017 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין

בחודש ינואר 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר פישוט הטיפול החשבונאי בדבר ירידת ערך מוניטין, אשר מהווה תיקון להוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים- מוניטין ואחרים" (להלן "התיקון").

בהתאם לתיקון, בין היתר, בוטלה הדרישה לפיה יש ליישם את המבחן הדו-שלבי לבחינת ירידת ערך מוניטין. כלומר, לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין (Implied fair value), אלא ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן חד-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת (Reporting unit) לבין הערך בספרים שלה, תוך התחשבות בהשפעת מסים על ההכנסה. עם זאת, ההפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום של מכאן ולהבא.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה- דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור". לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארצות הברית. נכללו מספר הנחיות לעניין הטיפול וביניהן:

בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב הפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

א. בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקוד דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב הפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

ב. לגבי הטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללוים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

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

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

ה. לגבי הלוואות לדירור 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.

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

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בחוזר והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צפה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוו), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. כמו כן, בחודש אפריל 2019 פירסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	בוטלה הדרישה הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נציפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" ASU 2019-12	ינואר 2019	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמניות 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.
פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה ASU 2019-12	דצמבר 2019	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	יקרי הנושאים שעודכנו: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת.	לא צפויה השפעה מהותית.
הפסקת השימוש בליבור FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission)	יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (U.S. Securities and Exchange Commission)	הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים.	צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות ותפעוליות, וכן השלכות חשבונאיות שיחייבו בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, בחינה של אופן הטיפול בהסכמי חוב שיעודכנו, ובחינה של ההשפעה על שיעורי היוון ושל קביעת מדרג השווי הוגן. הבנק החל בהיערכות לשינוי יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.
עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04	מרץ 2020	ניתן להחיל החל מהדוחות הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	ניתן להחיל החל מהדוחות הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים לשלושה חודשים			
לשנה שהסתיימה	שהסתיימו	שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ	
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
7,293	1,575	1,601	א. הכנסות ריבית⁽⁴⁾
33	9	7	מאשראי לציבור
203	58	44	מאשראי לממשלה
16	6	1	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	מפיקדונות בבנקים
166	38	33	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
7,711	1,686	1,686	מאגרות חוב
			סך כל הכנסות הריבית
1,787	381	312	ב. הוצאות ריבית
1	-	-	על פיקדונות הציבור
8	2	2	על פיקדונות הממשלה
573	71	25	על פיקדונות מבנקים
2	1	-	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,371	455	339	על התחייבויות אחרות
			סך כל הוצאות הריבית
5,340	1,231	1,347	סך הכנסות ריבית, נטו
22	(5)	21	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
35	9	6	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
130	28	25	מוחזקות לפדיון
1	1	2	זמינות למכירה
166	38	33	למסחר
			סך הכל כלול בהכנסות ריבית

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים לשלושה חודשים		
לשנה שהסתיימה	שהסתיימו	שהסתיימו
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרץ	ביום 31 במרץ
2019	2019	2020
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
782	(432)	(1,151)
ALM ⁽⁴⁾ הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים		
782	(432)	(1,151)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
2. מהשקעה באיגרות חוב		
38	9	35
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾		
38	9	35
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב		
3. הפרשי שער, נטו		
(798)	397	1,267
4. רווחים מהשקעה במניות		
-	1	2
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר		
-	(1)	(6)
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר		
2	16	17
דיבידנד ממניות שאינן למסחר		
(14)	-	45
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽⁴⁾		
(12)	16	58
סך הכל מהשקעה במניות		
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
10	(10)	209
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾		
34	64	137
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
-	2	13
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
20	1	(2)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
54	67	148
סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁵⁾		
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר,		
לפי חשיפת סיכון		
117	19	59
חשיפת ריבית		
(63)	45	92
חשיפת מטבע חוץ		
-	3	(3)
חשיפה למניות		
-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים		
54	67	148
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 31 במרץ 2020

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 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
		רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)									
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	36	(1)	8	(408)	(365)	(33)	(332)		
שינוי נטו במהלך התקופה	(59)	-	21	154	116	10	106		
יתרה ליום 31 במרץ 2020	(23)	(1)	29	(254)	(249)	(23)	(226)		
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)									
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	(58)	(1)	4	(309)	(364)	(18)	(346)		
שינוי נטו במהלך התקופה	60	-	(1)	(26)	33	(3)	36		
יתרה ליום 31 במרץ 2019	2	(1)	3	(335)	(331)	(21)	(310)		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)									
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	(58)	(1)	4	(309)	(364)	(18)	(346)		
שינוי נטו במהלך התקופה	94	-	4	(99)	(1)	(15)	14		
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	36	(1)	8	(408)	(365)	(33)	(332)		

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 לפני השפעת מס (מבוקר)
<p>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</p> <p>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</p> <p>רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁴⁾</p>								
(52)	18	(34)	100	(34)	66	179	(62)	117
(38)	13	(25)	(9)	3	(6)	(35)	12	(23)
(90)	31	(59)	91	(31)	60	144	(50)	94
<p>התאמות מתרגום</p> <p>התאמות מתרגום דוחות כספיים⁽²⁾</p>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<p>שינוי נטו במהלך התקופה</p> <p>גידור תזרים מזומנים</p> <p>הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽³⁾</p>								
32	(11)	21	(1)	-	(1)	6	(2)	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	(11)	21	(1)	-	(1)	6	(2)	4
<p>הטבות לעובדים</p> <p>רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה⁽⁴⁾</p> <p>הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד</p>								
224	(77)	147	(50)	17	(33)	(188)	65	(123)
10	(3)	7	10	(3)	7	36	(12)	24
234	(80)	154	(40)	14	(26)	(152)	53	(99)
176	(60)	116	50	(17)	33	(2)	1	(1)
<p>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</p> <p>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</p>								
15	(5)	10	(4)	1	(3)	(24)	9	(15)
161	(55)	106	54	(18)	36	22	(8)	14

- (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 שמסבט הפעילות שלהן שונה ממסבט הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
3,459	3,459	34	(5)	3,488
138	138	2	-	140
26	26	-	-	26
3,623	3,623	36	(5)	3,654
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסים בישראל				
של אחרים בישראל				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,370	3,398	23	(51)	3,370
678	684	-	(6)	678
112	114	-	(2)	112
4,160	4,196	(4)23	(4)59	4,160
של ממשלת ישראל⁽²⁾				
של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾				
של מוסדות פיננסיים זרים				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
137	105	(5)32	-	137
50	50	-	-	50
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁶⁾				
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
789	794	-	(5)	789
789	794	-	(5)5	789
סך כל איגרות חוב למסחר				
8,740	8,717	92	(69)	8,709

- (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 למלוים בסך 673 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 40 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים T2, 3, 2.A ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,206	3,206	37	-	3,243
3,206	3,206	37	-	3,243
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
2,996	2,970	29	(3)	2,996
1,838	1,862	5	(29)	1,838
470	470	1	(1)	470
5,304	5,302	35⁽⁵⁾	(33)⁽⁵⁾	5,304
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
109	109	-	-	109
90	90	-	-	90
8,619	8,617	72	(33)	8,656
(4) איגרות חוב למסחר				
511	508	3	-	511
511	508	3⁽⁶⁾	-	511
9,130	9,125	75	(33)	9,167

- (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 522 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 236 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
 (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
של ממשלת ישראל	4,032	61	-	4,093
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון	4,032	61	-	4,093
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל ⁽²⁾	3,308	55	(1)	3,362
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽³⁾	1,442	1	(3)	1,440
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾	359	3	-	362
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	5,109	59⁽⁵⁾	4⁽⁵⁾	5,164
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁷⁾	49	-	-	49
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	9,245	165	4	9,406
(4) איגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל	427	-	-	427
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽⁸⁾	343	-	(2)	341
סך כל איגרות חוב למסחר	770	-	2⁽⁶⁾	768
סך כל ניירות הערך	10,113	10,015	6	10,174

- (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 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
 (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.
 הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3. 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 31 במרץ 2020

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
מומשו	מומשו	מומשו	מומשו	מומשו	מומשו	מומשו	מומשו
20%-0%	20%-0%	20%-0%	20%-0%	40%-20%	40%-20%	20%-0%	20%-0%
שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

אגרות חוב מוחזקות לפדיון

של ממשלת ישראל	5	-	-	5	-	-	769 ⁽⁵⁾
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	5	-	-	5	-	-	769

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל	49	-	2	49	-	2	1,889
של ממשלות זרות ⁽²⁾	-	-	360	-	-	6	-
של מוסדות פיננסיים זרים	2	-	-	2	-	-	112
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	51	-	370	51	-	8	2,001

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל	2	-	1	2	-	1	358
של ממשלות זרות ⁽²⁾	-	-	1,324	-	-	29	-
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾	-	-	181	-	-	1	-
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	2	-	1,827	2	-	31	358

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל	- ⁽⁴⁾	-	10	-	-	1	124
של ממשלות זרות ⁽²⁾	- ⁽⁴⁾	-	979	-	-	3	14
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	-	-	989	-	-	4	138

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (3) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (4) יתרה נמוכה ממליין שקלים חדשים.
- (5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
44,834	70	652	45,556	12,945	58,501	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
9,022	138,126	19,459	166,607	-	166,607	שנבדקו על בסיס פרטני
1,913	138,126	-	140,039	-	140,039	שנבדקו על בסיס קבוצתי
53,856	138,196⁽²⁾	20,111	212,163	12,945	225,108	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
312	-	65	377	-	377	חובות פגומים בארגון מחדש
917	70	22	1,009	-	1,009	חובות פגומים אחרים
1,229	70	87	1,386	-	1,386	סך הכל חובות פגומים
36	1,546	27	1,609	-	1,609	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
987	-	126	1,113	-	1,113	חובות בעייתיים אחרים
2,252	1,616	240	4,108	-	4,108	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
804	2	26	832	3	835	שנבדקו על בסיס פרטני
118	729	254	1,101	-	1,101	שנבדקו על בסיס קבוצתי
7	729	-	736	-	736	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
922	731	280	1,933	3	1,936	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
261	2	21	284	-	284	מזה: בגין חובות פגומים

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
40,701	57	685	41,443	7,580	49,023	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
8,826	128,241	19,347	156,414	-	156,414	שנבדקו על בסיס פרטני
1,725	128,241	-	129,966	-	129,966	שנבדקו על בסיס קבוצתי
49,527	128,298⁽²⁾	20,032	197,857	7,580	205,437	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
302	-	63	365	-	365	חובות פגומים בארגון מחדש
627	57	21	705	-	705	חובות פגומים אחרים
929	57	84	1,070	-	1,070	סך הכל חובות פגומים
39	1,348	22	1,409	-	1,409	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
384	-	126	510	-	510	חובות בעייתיים אחרים
1,352	1,405	232	2,989	-	2,989	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
565	2	29	596	2	598	שנבדקו על בסיס פרטני
115	649	226	990	-	990	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	649	-	655	-	655	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
680	651	255	1,586	2	1,588	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
137	2	21	160	-	160	מזה: בגין חובות פגומים

(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) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת סגורים בסך 7,937 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 7,219 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 531 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 450 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	שנבדקו על בסיס פרטני
164,299	-	164,299	19,864	135,520	8,915	שנבדקו על בסיס קבוצתי
137,158	-	137,158	-	135,520	1,638	מזה: לפי עומק הפיגור
214,317	7,916	206,401	20,593	135,576 ⁽²⁾	50,232	סך הכל חובות
						מזה:
331	-	331	65	-	266	חובות פגומים בארגון מחדש
943	-	943	21	56	866	חובות פגומים אחרים
1,274	-	1,274	86	56	1,132	סך הכל חובות פגומים
1,537	-	1,537	24	1,476	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
865	-	865	121	-	744	חובות בעייתיים אחרים
3,676	-	3,676	231	1,532	1,913	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
674	1	673	31	2	640	שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	233	672	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,694	1	1,693	264	674	755	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
254	-	254	22	2	230	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	
					בנקים	וממשלות
סך הכל	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,041	731	293	2,065	3	2,068	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
119	-	13	132	-	132	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	
					בנקים	וממשלות
סך הכל	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
43	8	27	78	(2)	76	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	(2)	(42)	(110)	-	(110)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
23	1	17	41	-	41	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(43)	(1)	(25)	(69)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות, נטו
766	651	265	1,682	2	1,684	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	10	96	-	96	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
			בישראל
			לפי דרישה
52,930	49,760	59,737	אינם נושאים ריבית
28,977	26,614	31,096	נושאים ריבית
81,907	76,374	90,833	סך הכל לפי דרישה
125,153	122,258	128,172	לזמן קצוב
207,060	198,632	219,005	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
			מחוץ לישראל
			לפי דרישה
529	528	623	אינם נושאים ריבית
3	5	3	נושאים ריבית
532	533	626	סך הכל לפי דרישה
3,392	5,612	3,558	לזמן קצוב
3,924	6,145	4,184	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
210,984	204,777	223,189	סך כל פיקדונות הציבור
			(1) מזה:
100,915	97,555	110,458	פיקדונות של אנשים פרטיים
45,330	41,217	41,216	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,815	59,860	67,331	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
72,152	71,887	76,545	תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
50,875	48,031	57,166	עד 1
29,582	27,424	31,803	מעל 1 עד 10
22,193	20,163	23,662	מעל 10 עד 100
36,182	37,272	34,013	מעל 100 עד 500
210,984	204,777	223,189	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיסטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 18 בדצמבר 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה בחודש פברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2020-2022 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (מבוקר)
17	12	51
9	12	47
(1)	(1)	(4)
10	10	36
18	21	79
35	33	130
38	36	146
73	69	276

תחזית לשנת 2020 ⁽⁵⁾	הפקדות בפועל בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	הפקדות בפועל בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	הפקדות בפועל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
5.1	1.5	1.6	6.4

- (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 לשלם בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2020.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	
			1. בנתוני המאוחד
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
16,520	15,618	16,718	הון עצמי רובד 1
16,520	15,618	16,718	הון רובד 1
6,090	5,042	5,803	הון רובד 2
22,610	20,660	22,521	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
150,878	142,816	156,641	סיכון אשראי
1,791	1,790	1,843	סיכונים שוק
10,189	9,709	10,517	סיכון תפעולי
162,858	154,315	169,001	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽¹⁾
			ג. יחס הון לרכיבי הסיכון
10.14	10.12	9.89	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)
10.14	10.12	9.89	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון (באחוזים)
13.88	13.39	13.33	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)
9.83	9.83	8.82	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ (באחוזים)
13.33	13.33	12.32	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ (באחוזים)
			2. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
9.51	9.46	9.54	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)
9.51	9.46	9.54	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)
13.22	13.36	13.15	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)
9.00	9.00	8.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)
12.50	12.50	11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 65 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 במרץ 2019 - 172 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2019 - 139 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודות אחוז אחת, ראה להלן בסעיף ד'. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 31 במרץ 2019 (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
17,174	15,845	16,805	
(392)	(294)	(315)	
16,782	15,551	16,490	
הון עצמי בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1			
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
(87)	(87)	(87)	
(42)	(7)	(14)	
(129)	(94)	(101)	
65	161	131	
16,718	15,618	16,520	
ב. הון רובד 2			
4,032	3,526	4,544	
1,771	1,516	1,546	
5,803	5,042	6,090	
סך הכל ניכויים - הון רובד 2			
-	-	-	
5,803	5,042	6,090	
22,521	20,660	22,610	

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 במרץ 2020 באחוזים	ליום 31 במרץ 2019 באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2019 באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון		
9.84	10.00	10.05
0.05	0.12	0.09
9.89	10.12	10.14

(1) מזה 57 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-8 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2019 - 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-43 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2019 - 102 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-29 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

(2) לפני השפעת הוראות מעבר הנוגעות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 במרץ 2020	
בדצמבר 2019	(בלתי מבוקר) באחוזים	(בלתי מבוקר) באחוזים	
121	120	117	1. בנתוני המאוחד
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
122	120	118	2. בנתוני הבנק
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
208	206	206	3. חברות בת משמעותיות
100	100	100	בנק ייב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
			יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

ג. יחס מינוף

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

ליום 31	ליום 31 במרץ 2019	ליום 31 במרץ 2020	
בדצמבר 2019	(בלתי מבוקר) באחוזים	(בלתי מבוקר) באחוזים	
16,520	15,618	16,718	1. בנתוני המאוחד
297,779	281,693	309,863	הון רוברד ⁽¹⁾
5.55	5.54	5.40	סך החשיפות (באחוזים)
5.00	5.00	5.00	יחס המינוף (באחוזים)
			יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ (באחוזים)
5.56	5.41	5.16	2. חברות בת משמעותיות
4.70	4.70	4.70	בנק ייב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
			יחס המינוף (באחוזים)
			יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ (באחוזים)

(1) השפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א, 3, א, לעיל.

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

ד. ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחיתה המפקחת 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 הון, אגב הפחתת דרישות הון, 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. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק לנכסי הסיכון, בצירוף דרישת הון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, ליום 31 במרץ 2020, לא יפחת משיעור של 8.82% (אליו יתווספו שולי ביטחון נאותים), ויחס הון הכולל לא יפחת משיעור של 12.32%.

ה. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת הון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר.

ו. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
366	355	396	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	16	27	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (4)(2)(3)
208	186	203	שנה ראשונה
197	196	200	שנה שניה
187	188	190	שנה שלישית
182	179	183	שנה רביעית
174	175	176	שנה חמישית
1,510	1,612	1,551	שנה שישית ואילך
2,458	2,536	2,503	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
571	571	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
577	535	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
577	577	-	סך הכל תמורה
-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

(1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.

(2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק ייב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק ייב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק ייב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.

ההתקשרות בנק ייב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייב להאריך לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

(3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להארכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המירבית האפשרית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2019. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2019.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית, באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2019:

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפטי 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 וזה טרם הסתיים. 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 בוטלה ישיבת הגישור שנקבעה ליום 19 במרץ 2020 וטרם נקבע מועד חדש.

(ב) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינו 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, ונקבע דיון מקדמי נוסף ליום 15 בספטמבר 2020.

(ג) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיתרות, 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 וטרם הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. עקב משבר הקורונה לא התקיימה ישיבת קדם משפט שנקבעה ליום 24 במרץ 2020 ובהתאם להחלטת בית המשפט, נקבע מועד חלופי ליום 25 בספטמבר 2020.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשיבים 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 וביום 27 באוקטובר הגישו המבקשים בקשה למחיקת בקשת הסילוק וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה ארעית להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור וזאת עד לקבלת החלטה אחרת. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון במסגרתו נדונה בקשת הסילוק שהגיש הבנק. 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. טרם ניתנה החלטה בבקשת הסילוק.

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-25 מיליוני שקלים חדשים.

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

(א) במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יחב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה, רשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות: האחת, בגין עיכוב שלא כדין, כביכול, של כספי תמכולים שאינם ניתנים לעיקול וזאת בניגוד לחוק ההוצאה לפועל, הוראות חוק הגנת השכר ועוד שורה של דינים, והשנייה, בגין אי הנפקת כרטיס מסוג "דביט" לנטולי כרטיס אשראי או כרטיס מגנטי למשיכת כסף מזומן ממסוף בנק אוטומטי, תוך הפרה, לכאורה, של הוראת המפקחת על הבנקים מיום 22 במרץ 2020.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת כל אדם אשר את כספו עיכב, מי מהבנקים המשיבים שלא כדין, בנסיבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש העמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) 1. בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה 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 ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים אגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

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

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

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

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

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיום החקירה.

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

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה) והנחה את הנהלת הבנק לפעול ליישומן של ההמלצות, לרבות לעניין הסכם פשרה עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה. הבנק פועל בהתאם להחלטת הדירקטוריון בעניין זה.

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

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ), בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון. ביום 15 באפריל 2019 בית המשפט קיבל את בקשת הצדדים והורה על דחיית המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת הגילוי המאוחרת, כך שזו תוגש תוך 60 יום לאחר הכרעה סופית בשאלה איזו מבקשות גילוי המסמכים בקשר עם החקירה בארה"ב תמשיך להתנהל. ביום 18 באפריל 2019 נתן בית המשפט החלטה בעניין הבקשות והתגובות השונות שהגישו הצדדים ונקבעו מועדים להגשת תגובות המבקשים לבקשת המחיקה שהוגשה על ידי הבנק. ביום 24 ביוני 2019 התקיים דיון נוסף בבית המשפט בבקשת המחיקה שהגיש הבנק וביום 14 באוגוסט 2019 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה יש למחוק את בקשת הגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש לבית המשפט העליון הודעת רעור על החלטת המחיקה, הצדדים הגישו סיכומים מטעמם ודיון בערעור נקבע ליום 25 במרץ 2020.

ביום 10 באוקטובר 2019 קבע בית המשפט המחוזי כי בקשת הגילוי המאוחרת תופרד מהתובענה האמורה בסעיף 1 לעיל ותסגר. הצדדים הגישו סכומים מטעמם ודיון בערעור שהיה קבוע ליום 25 במרץ 2020 נדחה לנוכח משבר הקורונה, מבלי שנקבע בשלב זה מועד דיון חלופי. ביום 26 באפריל הגיש המערער בקשה לקביעת מועד דיון בהקדם האפשרי ודיון כאמור נקבע ליום 8 ביוני 2020. ראה גם סעיף 4) להלן בדבר הסדר עם משרד המשפטים בארצות הברית שנחתם בשנת 2019 לסיום חקירה בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

4. ביום 12 במרץ 2019 נחתם הסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement (DPA) בין הבנק וחברות בנות שלו (ביחד: "קבוצת הבנק") ובין משרד המשפטים בארצות הברית ביום 12 במרץ 2019, לסיום חקירה בנושא עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים ("ההסכם"). בהמשך לחתימת ההסכם, מינה דירקטוריון הבנק ביום 27 במרץ 2019, בין היתר לאור דרישת המפקחת על הבנקים, ועדה בלתי תלויה בראשות כב' השופטת (בדימ') גרסטל ("הוועדה"), על מנת לייעץ ולהמליץ לו בשאלה האם יש מקום לנקוט בהליכים משפטיים נגד נושאי משרה בעבר ובהווה בבנק וכנגד גורמים אחרים, וכן לבחון ולהמליץ לדירקטוריון הבנק לגבי התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו בשנים 2012-2002 ("התקופה הרלוונטית") לעובדים מסוימים לשעבר בקבוצת הבנק (בנקאים פרטיים, בנקאי קשרי לקוחות וכן עובדים אחרים בעלי רמות אחריות דומות), לפעול בניגוד למדיניות ולנהלי קבוצת הבנק, אשר בעטיים התאפשר ללקוחות אמריקאים להתחמק ממחויבות המס שלהם בארצות הברית, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון, ולקבוע, בהתבסס על ממצאי בדיקתה, מסקנות והמלצות כלליות ואישיות, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי משרה בשנים הרלוונטיות.

ביום 31 במרץ 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את מסקנות הוועדה 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. כמו כן, אימץ הדירקטוריון את המלצת הוועדה להתקשר עם המבטחים שהנפיקו פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, בהסכם פשרה בסכום של 23 מיליון דולר, בכפוף לאישור בית המשפט, אשר בפניו מתנהלים ההליכים הנגזרים, כמפורט בסעיף 3 א) לביאור זה, לעיל, והנחה את הנהלת הבנק לפעול למימוש הסדר כאמור.

בנוסף, ביום 18 במאי 2020 דן הדירקטוריון בדוח משלים שהמציאה לו הוועדה, שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקרות, לרבות בהיבט הממשל התאגידי, הקשורים באירועים נושא ההסדר. בדוח זה נקבע כי ברוב התחומים והתהליכים שנבחנו על ידי הוועדה לגבי התקופה הרלוונטית, נעשו שיפורים משמעותיים על ידי הבנק ולוועדה לא היו הערות לשיפורים אלה. ביחס לחלקם, מצאה הוועדה לנכון להמליץ לבנק ליישם תהליכים נוספים מעבר לאלו הקיימים, והדירקטוריון בוחן המלצות אלה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	שנה פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,843	114	46	325	2,358	ערבויות להבטחת אשראי
11,173	83	97	2,580	8,413	ערבויות לרוכשי דירות
8,168	2,983	1,095	984	3,106	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,295	454	952	5,414	2,475	התחייבויות להוצאת ערבויות
31,479	3,634	2,190	9,303	16,352	סך הכל ערבויות
ליום 31 במרץ 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	שנה פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,428	143	118	273	1,894	ערבויות להבטחת אשראי
10,538	-	-	2,076	8,462	ערבויות לרוכשי דירות
7,881	3,151	138	779	3,813	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,106	-	285	4,744	3,077	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,953	3,294	541	7,872	17,246	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	שנה פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,898	195	15	438	2,250	ערבויות להבטחת אשראי
10,672	33	56	2,083	8,500	ערבויות לרוכשי דירות
8,613	4,312	138	722	3,441	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,993	331	1,317	5,289	3,056	התחייבויות להוצאת ערבויות
32,176	4,871	1,526	8,532	17,247	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד (מיליוני שקלים חדשים)

	31 במרץ 2019			31 במרץ 2020		
	31 במרץ 2019	נגזרים	למסחר	31 במרץ 2020	נגזרים	למסחר
	31 במרץ 2019	נגזרים	למסחר	31 במרץ 2020	נגזרים	למסחר
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
חוזי Forward	2,437	400	2,037	1,491	-	1,491
אופציות שנכתבו	18	-	18	82	82	-
אופציות שנקנו	1,111	239	872	4,816	82	4,734
Swaps ⁽¹⁾	36,554	28,240	8,314	39,028	31,761	7,267
סך הכל⁽²⁾	40,120	28,879	11,241	45,417	31,925	13,492
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾	3,200	-	3,200	4,325	-	4,325
חוזי מטבע חוץ						
חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	115,304	61,073	54,231	139,464	75,556	63,908
אופציות שנכתבו	17,845	17,845	-	22,154	22,154	-
אופציות שנקנו	15,178	15,175	3	20,233	20,233	-
Swaps	6,330	2,805	3,525	3,591	2,246	1,345
סך הכל	154,657	96,898	57,759	185,442	120,189	65,253
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות						
אופציות שנכתבו	8,380	8,285	95	7,295	6,997	298
אופציות שנקנו ⁽⁵⁾	8,318	8,318	-	7,026	7,026	-
Swaps	3,109	3,109	-	2,918	2,918	-
סך הכל	19,807	19,712	95	17,239	16,941	298
חוזי סחורות ואחרים						
חוזי Forward	38	35	3	7	7	-
אופציות שנכתבו	8,039	8,039	-	6,834	6,834	-
אופציות שנקנו	8,039	8,039	-	6,834	6,834	-
סך הכל	16,116	16,113	3	13,675	13,675	-
חוזי אשראי						
הבנק ערב	291	-	291	285	-	285
הבנק מוטב	617	-	617	158	-	158
סך הכל	908	-	908	443	-	443
סך הכל סכום נקוב	231,608	161,602	70,006	262,216	182,730	79,486

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 25,852 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 26,312 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,139 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 8,559 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 5,003 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 6,318 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6,997 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 8,285 מיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2019

סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
1,562	-	1,562
79	79	-
322	148	174
38,840	30,577	8,263
40,803	30,804	9,999
סך הכל⁽²⁾		
4,263	-	4,263
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
126,154	71,397	54,757
19,936	19,936	-
16,947	16,947	-
6,061	2,736	3,325
169,098	111,016	58,082
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזים בגין מניות		
15,652	15,564	88
15,596	15,596	-
1,794	1,794	-
33,042	32,954	88
סך הכל		
18	12	6
חוזי סחורות ואחרים		
10,789	10,789	-
10,789	10,789	-
21,596	21,590	6
סך הכל		
276	-	276
חוזי אשראי		
462	-	462
738	-	738
סך הכל		
265,277	196,364	68,913
סך הכל סכום נקוב		

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 27,626 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,484 מיליוני שקלים חדשים.

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,083 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,564 מיליוני שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2020					
נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר	התחייבויות בגין		נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר
			נגזרים ברוטו למסחר	נגזרים ברוטו למסחר	
323	525	848	327	623	950
87	-	87	100	-	100
510	2,375	2,885	290	2,283	2,573
-	-	-	-	-	-
-	638	638	19	637	656
-	1	1	-	1	1
5	-	5	20	-	20
838	3,539	4,377	656	3,544	4,200
-	-	-	-	-	-
838	3,539	4,377	656	3,544	4,200
יטרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
598	1,541	2,139	631	1,149	1,780
מזה: יטרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
31 במרץ 2019					
נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר	התחייבויות בגין		נכסים בגין נגזרים ברוטו נגזרים שאינם למסחר
			נגזרים ברוטו למסחר	נגזרים ברוטו למסחר	
206	463	669	283	489	772
10	-	10	48	-	48
579	768	1,347	728	689	1,417
-	-	-	-	-	-
-	324	324	2	332	334
1	-	1	1	-	1
5	-	5	5	-	5
791	1,555	2,346	1,019	1,510	2,529
-	-	-	-	-	-
791	1,555	2,346	1,019	1,510	2,529
יטרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
771	1,185	1,956	1,002	862	1,864
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 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 5 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 2 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2019

התחייבויות התחייבויות נגזרים	התחייבויות נגזרים ברוטו	התחייבויות נגזרים שאינם נגזרים למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו נכסים בגין נגזרים ברוטו סך הכל	נכסים בגין נגזרים ברוטו נכסים בגין נגזרים למסחר	נכסים בגין נגזרים ברוטו נכסים בגין נגזרים למסחר	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
816	543	273	675	469	206	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
71	-	71	31	-	31	חוזי ריבית
1,532	1,134	398	1,569	1,138	431	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ ⁽⁴⁾
332	332	-	335	333	2	מזה: נגזרים מגדרים
1	1	-	1	1	-	חוזים בגין מניות
5	-	5	6	-	6	חוזי סחורות ואחרים
2,686	2,010	676	2,586	1,941	645	חוזי אשראי
-	-	-	-	-	-	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן
2,686	2,010	676	2,586	1,941	645	יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
604	333	271	310	146	164	מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

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

(ב) גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סך הכל
29	21	50
(7)	(12)	(19)
22	9	31

חוזי ריבית

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽¹⁾

נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽²⁾

סך הכל

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2020

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,377	2,572	-	45	1,609	151	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(938) ⁽¹⁾	(386)	-	-	(552)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(183)	(60)	-	-	(123)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,256	2,126	-	45	934	151	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,331	1,115	-	136	979	101	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(663)	(108)	-	-	(555)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,668	1,007	-	136	424	101	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
4,924	3,133	-	181	1,358	252	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,200	1,594	78	45	2,240	243	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(938)	(386)	-	-	(552)	-	מכשירים פיננסיים
(1,003)	-	(78)	-	(925)	-	בטחון במזומן ששועבד
2,259	1,208	-	45	763	243	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרץ 2019

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,346	1,102	7	58	1,124	55	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,026) ⁽¹⁾	(181)	-	-	(845)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(409)	(231)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
911	690	7	58	101	55	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,109	765	-	130	1,038	176	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(705)	(215)	-	-	(490)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,404	550	-	130	548	176	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,315	1,240	7	188	649	231	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,529	1,123	4	58	1,288	56	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,026)	(181)	-	-	(845)	-	מכשירים פיננסיים
(447)	-	(4)	-	(443)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,056	942	-	58	-	56	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 הון שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,586	1,106	1	73	1,349	57	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,187) ⁽¹⁾	(181)	-	-	(1,006)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(531)	(241)	-	-	(290)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
868	684	1	73	53	57	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,987	617	-	157	1,034	179	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(728)	(300)	-	-	(428)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,259	317	-	157	606	179	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,127	1,001	1	230	659	236	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,686	1,269	-	73	1,290	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,187)	(181)	-	-	(1,006)	-	מכשירים פיננסיים
(246)	-	-	-	(246)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,253	1,088	-	73	38	54	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

ברבעון הראשון של שנת 2020 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 15 מיליוני שקלים (ברבעון הראשון של שנת 2019 - 1 מיליוני שקלים, בשנת 2019 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

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

31 במרץ 2020					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,140	1,065	3,107	2,864	1,104	חוזי ריבית:
37,277	10,940	11,073	10,449	4,815	שקל - מדד
185,442	385	4,878	68,870	111,309	אחר
17,239	-	390	2,548	14,301	חוזי מטבע חוץ
14,118	113	330	-	13,675	חוזים בגין מניות
262,216	12,503	19,778	84,731	145,204	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
31 במרץ 2019					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
231,608	8,721	27,152	66,942	128,793	
31 בדצמבר 2019					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
265,277	7,521	20,655	76,526	160,575	

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
הכנסות ריבית מחיצוניים	759	244	9	1,003	1	295	75	144	8	80	1,606	1,686
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	104	-	104	40	26	13	53	59	26	321	339
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	759	140	9	899	(39)	269	62	91	(51)	54	1,285	1,347
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(300)	197	(2)	(103)	61	29	14	43	80	(107)	17	-
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	459	337	7	796	22	298	76	134	29	(53)	1,302	1,347
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	64
סך עמלות והכנסות אחרות	38	147	39	185	86	104	22	34	16	77	524	529
סך הכנסות שאינן מריבית	38	147	39	185	86	104	22	34	16	141	588	593
סך הכנסות	497	484	46	981	108	402	98	168	45	88	1,890	1,940
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	65	40	-	105	(1)	72	72	87	2	2	339	345
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	166	447	15	613	22	205	17	28	18	94	997	1,017
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(33)	(3)	(33)	2	(18)	14	21	13	1	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	166	414	12	580	24	187	31	49	31	95	997	1,017
רווח (הפסד) לפני מיסים	266	30	34	296	85	143	(5)	32	12	(9)	554	578
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	92	10	12	102	29	49	(2)	11	4	(1)	192	200
רווח (הפסד) לאחר מיסים	174	20	22	194	56	94	(3)	21	8	(8)	362	378
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	174	20	22	194	56	94	(3)	21	8	(8)	362	378
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(12)	(1)	(12)	-	(1)	-	-	-	(8)	(21)	(21)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	174	8	21	182	56	93	(3)	21	8	(16)	341	357
יתרה ממוצעת של נכסים	136,450	21,135	3,140	157,585	213	21,441	7,411	16,596	1,222	57,940	262,408	274,860
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	31	31
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	136,450	21,135	3,140	157,585	213	21,441	7,411	16,596	1,222	-	204,468	207,601
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	137,958	21,758	3,541	159,716	164	21,608	7,431	17,692	1,792	-	208,403	212,163
יתרת חובות פגומים	70	87	-	157	-	633	141	332	123	-	1,386	1,386
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,546	27	-	1,573	-	36	-	-	-	-	1,609	1,609
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	91,138	3,140	91,138	14,999	27,929	8,958	25,058	45,409	32,327	245,818	257,775

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 בסרץ 2020

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל
פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות ח"ל
214,896	4,545	210,351	-	45,409	25,058	8,958	27,929	14,999	87,998	-	87,998	-
223,189	4,184	219,005	-	41,216	27,982	9,705	29,644	16,015	94,443	-	94,443	-
165,930	4,388	161,542	6,904	2,455	24,359	8,462	20,659	26	98,677	3,352	19,784	78,893
169,001	4,546	164,455	7,422	3,100	24,882	8,537	21,069	27	99,418	3,279	19,821	79,597
487,340	-	487,340	2,632	378,649	20,830	3,474	27,942	3,272	50,541	-	40,417	10,124
1,108	25	1,083	-	6	110	63	256	-	648	7	214	434
233	3	230	-	22	18	10	35	22	123	-	123	-
6	17	(11)	(53)	1	6	3	7	-	25	-	-	25
1,347	45	1,302	(53)	29	134	76	298	22	796	7	337	459

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽²⁾

פיצול הכנסות ריבית נטו:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	עסקים גופים מוסדיים פיננסי	עסקים בינעסקים גדולים גופים מוסדיים פיננסי	עסקים בינעסקים קטנים בינעסקים	עסקים קטנים בינעסקים	עסקים קטנים בינעסקים	עסקים קטנים בינעסקים	עסקים קטנים בינעסקים	עסקים קטנים בינעסקים	עסקים קטנים בינעסקים	
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,686	113	1,573	67	7	142	68	279	-	1,010	9	235	775
הוצאות ריבית מחיצוניים	455	29	426	80	89	66	15	24	38	114	-	114	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,231	84	1,147	(13)	(82)	76	53	255	(38)	896	9	121	775
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(29)	29	(83)	114	56	15	25	60	(158)	(1)	214	(372)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	1,231	55	1,176	(96)	32	132	68	280	22	738	8	335	403
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	57	2	55	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	409	6	403	69	9	40	23	95	2	165	35	127	38
סך הכנסות שאינן מריבית	466	8	458	124	9	40	23	95	2	165	35	127	38
סך הכנסות	1,697	63	1,634	28	41	172	91	375	24	903	43	462	441
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	76	1	75	(2)	(1)	5	1	37	-	35	-	27	8
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	986	20	966	90	17	27	17	201	21	593	15	433	160
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	1	12	21	14	(18)	2	(32)	(3)	(32)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	986	20	966	91	29	48	31	183	23	561	12	401	160
רווח (הפסד) לפני מיסים	635	42	593	(61)	13	119	59	155	1	307	31	34	273
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	213	14	199	(20)	4	40	20	52	-	103	10	11	92
רווח (הפסד) לאחר מיסים	422	28	394	(41)	9	79	39	103	1	204	21	23	181
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	422	28	394	(41)	9	79	39	103	1	204	21	23	181
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(18)	-	(18)	(8)	-	-	-	-	-	(10)	(1)	(10)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	404	28	376	(49)	9	79	39	103	1	194	20	13	181
יתרה ממוצעת של נכסים	257,011	12,657	244,354	51,769	1,089	17,080	6,736	19,652	73	147,955	3,132	20,339	127,616
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	196,009	3,424	192,585	-	1,089	17,080	6,736	19,652	73	147,955	3,132	20,339	127,616
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	197,857	4,192	193,665	-	1,293	16,009	6,881	19,986	93	149,403	3,770	21,384	128,019
יתרת חובות פגומים	1,070	-	1,070	-	157	200	68	504	-	141	-	84	57
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,409	1	1,408	-	-	-	-	39	-	1,369	-	22	1,347
יתרה ממוצעת של התחייבויות	241,345	12,213	229,132	31,203	38,461	28,086	8,274	23,631	13,524	85,953	3,132	85,953	-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

	פעילות חו"ל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	עסקים קטנים בישראל	בנקאות	פעילות ישראל	מזה: משקי בית	פעילות ישראל	פעילות ישראל
	סך הכל	פעילות חו"ל	בישראל	פינויים מוסדיים פיננסי	גדולים גופים מוסדיים פיננסי	עסקים בינוניים	זעירים	פרטית	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיור
200,311	5,514	194,797	-	38,461	28,086	8,274	23,631	13,524	82,821	-	82,821	-
204,777	6,145	198,632	-	41,217	26,994	8,456	24,410	13,992	83,563	-	83,563	-
152,971	4,292	148,679	6,221	2,595	21,927	7,734	19,082	28	91,092	3,256	18,759	72,333
154,315	4,333	149,982	6,501	2,135	21,837	7,825	20,086	28	91,570	3,266	18,716	72,854
411,030	-	411,030	13,646	280,661	28,332	6,347	28,510	2,609	50,925	-	41,081	9,844
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
1,023	29	994	-	4	108	54	236	-	592	7	206	386
248	3	245	-	27	19	12	36	22	129	1	129	-
(40)	23	(63)	(96)	1	5	2	8	-	17	-	-	17
1,231	55	1,176	(96)	32	132	68	280	22	738	8	335	403

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽²⁾

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	פיננסי	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	עסקים מוסדיים	עסקים מוסדיים	עסקים מוסדיים	עסקים מוסדיים	עסקים מוסדיים	עסקים מוסדיים	
הכנסות ריבית מחיצוניים	7,711	408	7,303	266	30	576	297	1,157	2	4,975	36	961	4,014
הוצאות ריבית מחיצוניים	2,371	101	2,270	615	446	274	65	118	176	576	-	576	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	5,340	307	5,033	(349)	(416)	302	232	1,039	(174)	4,399	36	385	4,014
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(93)	93	256	534	224	63	111	260	(1,355)	(6)	964	(2,319)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	5,340	214	5,126	(93)	118	526	295	1,150	86	3,044	30	1,349	1,695
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	357	8	349	349	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,609	30	1,579	223	39	143	90	387	11	686	149	526	160
סך הכנסות שאינן מריבית	1,966	38	1,928	572	39	143	90	387	11	686	149	526	160
סך הכנסות	7,306	252	7,054	479	157	669	385	1,537	97	3,730	179	1,875	1,855
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	364	(4)	368	(3)	(6)	24	42	166	2	143	-	99	44
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	3,988	79	3,909	366	69	105	62	809	85	2,413	62	1,762	651
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	5	52	85	60	(75)	7	(134)	(12)	(134)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	3,988	79	3,909	371	121	190	122	734	92	2,279	50	1,628	651
רווח לפני מיסים	2,954	177	2,777	111	42	455	221	637	3	1,308	129	148	1,160
הפרשה למיסים על הרווח	1,029	62	967	38	15	158	77	222	1	456	45	52	404
רווח לאחר מיסים	1,925	115	1,810	73	27	297	144	415	2	852	84	96	756
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,925	115	1,810	73	27	297	144	415	2	852	84	96	756
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(83)	-	(83)	(34)	-	-	-	(5)	-	(44)	(5)	(44)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	1,842	115	1,727	39	27	297	144	410	2	808	79	52	756
יתרה ממוצעת של נכסים	260,685	10,079	250,606	53,589	1,051	16,881	7,104	20,412	112	151,457	3,225	20,708	130,749
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	200,245	3,228	197,017	-	1,051	16,881	7,104	20,412	112	151,457	3,225	20,708	130,749
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	206,401	3,607	202,794	-	1,569	15,357	7,196	21,241	227	157,204	3,961	21,893	135,311
יתרת חובות פגומים	1,274	-	1,274	-	124	241	145	622	-	142	-	86	56
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,537	-	1,537	-	-	-	-	37	-	1,500	-	24	1,476
יתרה ממוצעת של התחייבויות	244,392	10,826	233,566	32,083	39,992	25,985	8,388	25,283	13,938	87,897	3,225	87,897	-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גדולים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים	בנקאות	פעילות בישראל	מזקה:	מסקי בית	מסקי בית	מסקי בית
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פיננסי	גדולים	עסקים	עסקים	עסקים	פרטית	פעילות בישראל	כרטיסי אשראי	מסקי בית	מסקי בית	מסקי בית
	סך הכל	פעילות בישראל	פיננסי	גדולים	עסקים	עסקים	עסקים	פרטית	פעילות בישראל	כרטיסי אשראי	מסקי בית	מסקי בית	מסקי בית
203,531	5,273	198,258	-	39,992	25,985	8,388	25,283	13,938	84,672	-	84,672	-	-
210,984	3,924	207,060	-	45,330	25,155	8,935	26,725	14,839	86,076	-	86,076	-	-
157,548	4,179	153,369	6,694	2,029	23,107	8,157	19,517	26	93,839	3,358	19,016	74,823	74,823
162,858	4,227	158,631	6,385	1,810	23,833	8,389	20,250	25	97,939	3,426	19,749	78,190	78,190
458,316	-	458,316	10,324	329,318	27,695	6,123	29,648	2,687	52,521	-	42,576	9,945	9,945
פיצול הכנסות ריבית נטו:													
4,238	108	4,130	-	19	434	240	984	-	2,453	30	831	1,622	1,622
964	11	953	-	93	70	46	142	86	516	-	516	-	-
138	95	43	(93)	6	22	9	24	-	75	-	2	73	73
5,340	214	5,126	(93)	118	526	295	1,150	86	3,044	30	1,349	1,695	1,695

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽²⁾

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

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.

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

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 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 מתרכז 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 הנדילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,347	25	213	52	206	(7)	684	174	מחיצוניים
-	(64)	39	8	29	30	(283)	241	בינמגזרי
1,347	(39)	252	60	235	23	401	415	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
64	54	6	-	1	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
529	86	64	16	86	95	38	144	עמלות והכנסות אחרות
1,940	101	322	76	322	119	439	561	סך הכנסות
345	5	152	25	59	-	64	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,017	100	99	39	158	33	158	430	הוצאות תפעוליות ואחרות
578	(4)	71	12	105	86	217	91	רווח (הפסד) לפני מס
200	(1)	25	4	36	30	75	31	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
378	(3)	46	8	69	56	142	60	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
רווח נקי (הפסד):								
378	(3)	46	8	69	56	142	60	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(21)	(8)	-	-	(1)	-	-	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
357	(11)	46	8	68	56	142	48	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
9.1%	-	4.8%	4.3%	22.6%	-	7.7%	10.4%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
205,923	-	27,228	6,091	14,644	1,089	130,348	26,523	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
214,896	15,520	58,572	8,412	25,424	9,162	-	97,806	יתרה ממוצעת של נכסים
274,860	59,561	35,296	6,139	14,741	1,523	130,696	26,904	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
165,930	7,305	39,345	6,764	13,003	525	75,883	23,105	

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,231	(45)	186	50	183	(8)	697	168	מחיצוניים
-	(18)	55	6	38	32	(348)	235	בינמגזרי
1,231	(63)	241	56	221	24	349	403	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
57	52	4	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
409	68	65	13	82	14	37	130	עמלות והכנסות אחרות
1,697	57	310	69	303	38	386	534	סך הכנסות
								הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי
76	(1)	7	4	36	(1)	7	24	אשראי
986	95	95	37	155	32	155	417	הוצאות תפעוליות ואחרות
635	(37)	208	28	112	7	224	93	רווח (הפסד) לפני מס
213	(12)	70	9	38	2	75	31	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח 31
422	(25)	138	19	74	5	149	62	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר
-	-	-	-	-	-	-	-	השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות
422	(25)	138	19	74	5	149	62	שליטה
(18)	(8)	-	-	-	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (10)
404	(33)	138	19	74	5	149	52	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשוואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי
11.3%	-	17.1%	11.8%	24.2%	39.2%	8.7%	14.2%	מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
194,438	-	26,359	5,720	13,516	1,023	122,142	25,678	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
200,311	15,814	55,086	7,584	22,120	8,564	-	91,143	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
257,011	52,895	34,620	5,772	13,620	1,618	122,462	26,024	יתרה ממוצעת של נכסים
152,971	6,568	35,583	6,586	12,004	565	69,531	22,134	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
		אשראי לציבור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,813	1	1,812	273	674	865	הוצאות בגין הפסדי אשראי
345	2	343	39	65	239	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
(126)	-	(126)	(35)	(8)	(83)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
36	-	36	16	-	20	מחיקות חשבונאיות, נטו
(90)	-	(90)	(19)	(8)	(63)	
2,068	3	2,065	293	731	1,041	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
132	-	132	13	-	119	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
		אשראי לציבור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,677	4	1,673	263	644	766	הוצאות בגין הפסדי אשראי
76	(2)	78	27	8	43	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
(110)	-	(110)	(42)	(2)	(66)	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
41	-	41	17	1	23	מחיקות חשבונאיות, נטו
(69)	-	(69)	(25)	(1)	(43)	
1,684	2	1,682	265	651	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	10	-	86	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 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי
		אשראי לציבור	סך הכל			
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
58,501	12,945	45,556	652	70	44,834	שנבדקו על בסיס פרטני
166,607	-	166,607	19,459	138,126	9,022	שנבדקו על בסיס קבוצתי
140,039	-	140,039	-	138,126	1,913	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
225,108	12,945	212,163	20,111	(2)138,196	53,856	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
835	3	832	26	2	804	שנבדקו על בסיס פרטני
1,101	-	1,101	254	729	118	שנבדקו על בסיס קבוצתי
736	-	736	-	729	7	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,936	3	1,933	280	731	922	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי
		אשראי לציבור	סך הכל			
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
49,023	7,580	41,443	685	57	40,701	שנבדקו על בסיס פרטני
156,414	-	156,414	19,347	128,241	8,826	שנבדקו על בסיס קבוצתי
129,966	-	129,966	-	128,241	1,725	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
205,437	7,580	197,857	20,032	(2)128,298	49,527	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
598	2	596	29	2	565	שנבדקו על בסיס פרטני
990	-	990	226	649	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
655	-	655	-	649	6	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,588	2	1,586	255	651	680	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי
		אשראי לציבור	סך הכל			
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾						
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	שנבדקו על בסיס פרטני
164,299	-	164,299	19,864	135,520	8,915	שנבדקו על בסיס קבוצתי
137,158	-	137,158	-	135,520	1,638	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
214,317	7,916	206,401	20,593	(2)135,576	50,232	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
674	1	673	31	2	640	שנבדקו על בסיס פרטני
1,020	-	1,020	233	672	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
678	-	678	-	672	6	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,694	1	1,693	264	674	755	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,937 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 7,219 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 531 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 450 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾ לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
14	7	13,583	148	71	13,364	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
8	-	3,497	23	12	3,462	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
15	1	3,738	170	7	3,561	שרותים פיננסיים
78	31	24,397	583	318	23,496	מסחרי - אחר
115	39	45,215	924	408	43,883	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 520	⁽⁷⁾ 1,347	127,947	57	⁽⁷⁾ 1,347	126,543	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
77	22	19,748	84	148	19,516	אנשים פרטיים - אחר
712	1,408	192,910	1,065	1,903	189,942	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	252	-	-	252	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
712	1,408	193,162	1,065	1,903	190,194	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,229	2	15	2,212	בינוי ונדל"ן
-	-	2,083	3	-	2,080	מסחרי אחר
-	-	4,312	5	15	4,292	סך הכל מסחרי
-	1	635	-	1	634	אנשים פרטיים
-	1	4,947	5	16	4,926	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	6,688	-	-	6,688	בנקים בחוץ לארץ
-	-	640	-	-	640	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	12,275	5	16	12,254	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
712	1,409	197,857	1,070	1,919	194,868	סך הכל ציבור
-	-	6,940	-	-	6,940	סך הכל בנקים
-	-	640	-	-	640	סך הכל ממשלות
712	1,409	205,437	1,070	1,919	202,448	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 סיחודת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 72 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 85 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,879 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾ לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
11	8	13,417	116	42	13,259	בינוני ונדל"ן - בינוני ⁽⁸⁾
6	1	4,284	62	363	3,859	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	4,033	135	9	3,889	שרותים פיננסיים
100	28	24,840	782	342	23,716	מסחרי - אחר
118	37	46,574	1,095	756	44,723	סך הכל מסחרי
637 ⁽⁶⁾	1,476 ⁽⁷⁾	135,256	56	1,476 ⁽⁷⁾	133,724	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
108	24	20,476	86	145	20,245	אנשים פרטיים - אחר
863	1,537	202,306	1,237	2,377	198,692	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	110	-	-	110	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
863	1,537	202,416	1,237	2,377	198,802	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,847	1	-	1,846	בינוני ונדל"ן
-	-	1,811	36	25	1,750	מסחרי אחר
-	-	3,658	37	25	3,596	סך הכל מסחרי
-	-	437	-	-	437	אנשים פרטיים
-	-	4,095	37	25	4,033	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,150	-	-	7,150	בנקים בחוץ לארץ
-	-	656	-	-	656	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	11,901	37	25	11,839	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
863	1,537	206,401	1,274	2,402	202,725	סך הכל ציבור
-	-	7,260	-	-	7,260	סך הכל בנקים
-	-	656	-	-	656	סך הכל ממשלות
863	1,537	214,317	1,274	2,402	210,641	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 64 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 73 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

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

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

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	איכות החובות
מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	מגזר האשראי סך הכל	
48,884	135,620	19,431	831	12,114	216,880	חובות תקינים
2,720	960	440	-	-	4,120	חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾
1023	1546	153	-	-	2722	חובות בעייתיים שאינם פגומים
1,229	70	87	-	-	1,386	חובות פגומים
53,856	138,196	20,111	831	12,114	225,108	סך הכל

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	איכות החובות
מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	מגזר האשראי סך הכל	
46,239	126,113	19,467	640	6,940	199,399	חובות תקינים ⁽²⁾
1,936	780	333	-	-	3,049	חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾
423	1,348	148	-	-	1,919	חובות בעייתיים שאינם פגומים
929	57	84	-	-	1,070	חובות פגומים
49,527	128,298	20,032	640	6,940	205,437	סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	איכות החובות
מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	מגזר האשראי סך הכל	
46,799	133,145	19,959	656	7,260	207,819	חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי
1,520	899	403	-	-	2,822	חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾⁽¹⁾
781	1,476	145	-	-	2,402	חובות בעייתיים שאינם פגומים
1,132	56	86	-	-	1,274	חובות פגומים
50,232	135,576	20,593	656	7,260	214,317	סך הכל

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

(2) סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽¹⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

יתרת 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					
221	148	5	18	143	בינוי ונדל"ן - בינוי
34	23	3	1	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
206	170	6	10	164	שרותים פיננסיים
678	583	73	108	510	מסחרי - אחר
1,139	924	87	137	837	סך הכל מסחרי
57	57	48	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
100	84	41	21	43	אנשים פרטיים - אחר
1,296	1,065	176	160	889	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,296	1,065	176	160	889	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
10	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,306	1,070	176	160	894	סך הכל
מזה:					
	966	167	159	799	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	365	80	26	285	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 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽¹⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

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

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

						ב. חובות ⁽¹⁾
						2. מידע נוסף על חובות פגומים
						ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית ⁽⁴⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾
פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾
פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾	פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
109	-	-	150	1	1	109
57	-	-	25	1	1	57
134	-	-	169	-	-	134
835	4	3	599	4	4	835
1,135	4	3	943	6	6	1,135
63	-	-	59	-	-	63
87	1	1	81	2	2	87
1,285	5	4	1,083	8	8	1,285
סך הכל ציבור - פעילות בישראל						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,285	5	4	1,083	8	8	1,285
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
1	-	-	2	-	-	1
46	-	-	3	-	-	46
47	-	-	5	-	-	47
-	-	-	-	-	-	-
47	-	-	5	-	-	47
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
47	-	-	5	-	-	47
1,332	5	4	1,088	8	8	1,332
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,332	5	4	1,088	8	8	1,332

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 25 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2019 - 20 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽¹⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיקוד	צובר ⁽²⁾		שאינו צובר הכנסות ריבית
		צובר של 30 ימים עד 89 ימים	צובר של 90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
14	-	-	-	14
3	-	-	-	3
126	-	-	-	126
169	11	-	-	158
312	11	-	-	301
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	30	1	-	34
377	41	1	-	335
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
377	41	1	-	335
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
377	41	1	-	335
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
377	41	1	-	335
סך הכל				

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽¹⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של		שאינו צובר הכנסות ריבית
		עד 30 ימים	90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
30	8	-	-	22
1	-	-	-	1
158	-	-	-	158
113	12	-	-	101
302	20	-	-	282
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
63	24	1	-	38
365	44	1	-	320
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
365	44	1	-	320
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
365	44	1	-	320
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
365	44	1	-	320
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 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾
2. מידע נוסף על חובות פגומים
- ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר) - יתרת חוב רשומה

סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של בפיגור		שאינו צובר הכנסות ריבית
		צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
14	-	-	-	14
3	-	-	-	3
129	-	-	-	129
120	12	-	-	108
266	12	-	-	254
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	31	1	-	33
331	43	1	-	287
פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
331	43	1	-	287
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
פעילות בישראל				
331	43	1	-	287
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
331	43	1	-	287

(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 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾
לשלושה חודשים ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
1	1	11	1	1	13
-	-	-	-	-	-
-	-	1	-	-	2
32	33	91	65	66	96
33	34	103	66	67	111
-	-	-	-	-	-
15	15	282	8	8	196
48	49	385	74	75	307
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
48	49	385	74	75	307
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
48	49	385	74	75	307
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
48	49	385	74	75	307
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
48	49	385	74	75	307

(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) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

				ב. חובות ⁽¹⁾
				2. מידע נוסף על חובות פגומים
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך
ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	
מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
-	2	-	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	1	-	-	שרותים פיננסיים
2	28	-	23	מסחרי - אחר
2	32		25	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	30	2	49	אנשים פרטיים - אחר
2	62	2	74	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
2	62	2	74	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2	62	2	74	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
2	62	2	74	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 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור	סך הכל	
		מזה: בולט/ בלון	לדיור			
2,840	59,567	2,468	92,699	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,776	28,711	543	45,224	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,922	202	1	273			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
10,538	88,480	3,012	138,196			סך הכל

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור	סך הכל	
		מזה: בולט/ בלון	לדיור			
2,480	55,937	3,034	86,529	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,756	26,813	550	41,499	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
5,747	200	2	270			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,983	82,950	3,586	128,298			סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור	סך הכל	
		מזה: בולט/ בלון	לדיור			
2,955	58,824	2,850	91,321	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,665	28,083	569	43,979	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
7,728	203	2	276			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
13,348	87,110	3,421	135,576			סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל
-	-	-	-	301	301	-	291
-	-	-	-	-	-	-	571

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019
מסחרי	לדיור	אחר ⁽⁴⁾	סך הכל
-	-	-	782
-	-	-	571

(1) לא כולל רכישה סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 במרץ 2020	31 במרץ 2019	31 במרץ 2020	31 בדצמבר 2019	31 במרץ 2020	31 במרץ 2019
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
17,214	17,578	14,734	14,734	17,214	17,578
11,173	10,538	10,672	10,672	11,173	10,538
19,679	16,431	22,466	22,466	19,679	16,431
8,758	7,726	8,160	8,160	8,758	7,726
9,295	8,106	9,993	9,993	9,295	8,106
8,168	7,881	8,613	8,613	8,168	7,881
2,843	2,428	2,898	2,898	2,843	2,428
234	300	206	206	234	300

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המע"ף בסך 75 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 28 מיליוני שקלים חדשים ו-57 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו.

יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.

בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.

יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

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

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבע אירו	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבע דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
נכסים							
48,396	-	52	342	6,567	124	41,311	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,130	109	-	840	4,115	500	3,566	ניירות ערך
42	-	-	-	-	12	30	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
196,271	-	2,149	2,869	6,600	54,081	130,572	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
640	-	-	135	505	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,387	1,387	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,341	-	34	61	540	340	1,366	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,685	62	44	-	69	442	1,068	נכסים אחרים
260,011	1,641	2,279	4,247	18,396	55,499	177,949	סך כל הנכסים
התחייבויות							
204,777	-	2,229	4,081	34,308	16,112	148,047	פיקדונות הציבור
619	-	-	55	450	4	110	פיקדונות מבנקים
43	-	-	-	23	2	18	פיקדונות הממשלה
27,721	-	-	-	-	19,361	8,360	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,527	-	32	89	645	85	1,676	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,479	247	137	5	696	1,251	6,143	התחייבויות אחרות
244,166	247	2,398	4,230	36,122	36,815	164,354	סך כל ההתחייבויות
15,845	1,394	(119)	17	(17,726)	18,684	13,595	הפרש
-	-	-	-	-	(2,467)	2,467	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(117)	21	17,733	(1,796)	(15,841)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	14	(38)	(590)	-	614	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	12	(18)	392	-	(386)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,845	1,394	(210)	(18)	(191)	14,421	449	סך הכל כללי
-	-	25	679	195	-	(899)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	268	(1,804)	(1,383)	-	2,919	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבע אירו	במטבע חוץ ⁽¹⁾ דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
נכסים							
51,672	-	248	277	6,986	-	44,161	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	149	-	436	3,883	607	5,038	ניירות ערך
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
204,708	-	1,593	3,008	5,612	57,272	137,223	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
656	-	-	203	453	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,457	1,457	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	-	137	96	234	345	1,766	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	53	26	-	88	531	1,123	נכסים אחרים
273,244	1,742	2,004	4,020	17,256	58,771	189,451	סך כל הנכסים
התחייבויות							
210,984	-	2,184	4,123	31,352	14,345	158,980	פיקדונות הציבור
714	-	24	117	395	-	178	פיקדונות מבנקים
29	-	-	-	19	2	8	פיקדונות הממשלה
33,460	-	-	-	-	25,166	8,294	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	-	124	142	358	76	1,986	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	266	46	7	102	1,287	6,858	התחייבויות אחרות
256,439	266	2,378	4,389	32,226	40,876	176,304	סך כל ההתחייבויות
16,805	1,476	(374)	(369)	(14,970)	17,895	13,147	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	201	602	16,203	(1,024)	(15,982)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,805	1,476	(200)	(50)	425	13,413	1,741	סך הכל כללי
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
56,383	1,887	38,167	16,329	56,385	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,740	68	2,265	6,407	8,709	ניירות ערך ⁽³⁾
36	-	-	36	36	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
208,942	⁽⁵⁾ 197,578	10,410	954	210,230	אשראי לציבור, נטו
830	830	-	-	831	אשראי לממשלות
30	30	-	-	30	השקעות בחברות כלולות
4,369	⁽²⁾ 2,369	1,690	310	4,369	נכסים בגין מכשירים נגזרים
836	831	-	5	836	נכסים פיננסיים אחרים
280,166	203,593	52,532	24,041	⁽⁴⁾281,426	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
224,606	152,554	71,098	954	223,189	פיקדונות הציבור
925	608	317	-	924	פיקדונות מבנקים
72	72	-	-	69	פיקדונות הממשלה
30,079	1,735	-	28,344	30,237	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,181	⁽²⁾ 1,829	1,951	401	4,181	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,122	2,002	4,453	667	7,122	התחייבויות פיננסיות אחרות
266,985	158,800	77,819	30,366	⁽⁴⁾265,722	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

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

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

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

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

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

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 74,201 מיליון שקלים חדשים ו-76,447 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
48,394	1,254	36,012	11,128	48,396	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,167	107	3,052	6,008	9,130	ניירות ערך ⁽³⁾
42	-	-	42	42	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,809	⁽⁵⁾ 184,395	10,885	529	196,271	אשראי לציבור, נטו
640	640	-	-	640	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,341	⁽²⁾ 772	1,362	207	2,341	נכסים בגין מכשירים נגזרים
524	501	-	23	524	נכסים פיננסיים אחרים
256,949	187,701	51,311	17,937	⁽⁴⁾257,376	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
205,744	149,822	55,393	529	204,777	פיקדונות הציבור
619	229	390	-	619	פיקדונות מבנקים
45	45	-	-	43	פיקדונות הממשלה
28,718	1,864	-	26,854	27,721	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,527	⁽²⁾ 842	1,477	208	2,527	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,757	1,825	4,509	423	6,757	התחייבויות פיננסיות אחרות
244,410	154,627	61,769	28,014	⁽⁴⁾242,444	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 67,362 מיליון שקלים חדשים ו- 63,919 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 5 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
51,672	848	38,978	11,846	51,672	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,174	66	2,537	7,571	10,113	ניירות ערך ⁽³⁾
120	-	-	120	120	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
206,377	194,709 ⁽⁵⁾	10,887	781	204,708	אשראי לציבור, נטו
657	657	-	-	656	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,578	701 ⁽²⁾	1,662	215	2,578	נכסים בגין מכשירים נגזרים
627	621	-	6	627	נכסים פיננסיים אחרים
272,237	197,634	54,064	20,539	270,506⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
212,989	147,289	64,919	781	210,984	פיקדונות הציבור
714	399	315	-	714	פיקדונות מבנקים
31	31	-	-	29	פיקדונות הממשלה
34,740	1,990	-	32,750	33,460	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	964 ⁽²⁾	1,509	213	2,686	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,615	1,251	4,874	490	6,616	התחייבויות פיננסיות אחרות
257,775	151,924	71,617	34,234	254,489⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 12 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 72,028 מיליון שקלים חדשים ו- 67,968 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
1,361	2,009	-	3,370
של ממשלת ישראל			
678	-	-	678
של ממשלות זרות			
-	112	-	112
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
69	-	18	87
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
645	144	-	789
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת			
הסכמי מכר חוזר			
36	-	-	36
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
954	-	-	954
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	123	182	305
שקל מדד			
-	334	209	543
אחר			
60	1,186	1,639	2,885
חוזי מטבע חוץ			
250	45	335	630
חוזים בגין מניות			
-	2	4	6
חוזי סחורות ואחרים			
5	-	-	5
נכסים פיננסיים אחרים			
-	-	8	8
אחר			
4,058	3,955	2,395	10,408
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
954	-	-	954
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
-	96	11	107
שקל מדד			
-	492	351	843
אחר			
151	1,158	1,264	2,573
חוזי מטבע חוץ			
250	185	202	637
חוזים בגין מניות			
-	20	1	21
חוזי סחורות ואחרים			
667	-	-	667
התחייבויות פיננסיות אחרות			
-	-	19	19
אחר			
2,022	1,951	1,848	5,821
סך כל ההתחייבויות			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
2,996	-	2,582	414	של ממשלת ישראל
1,838	-	-	1,838	של ממשלות זרות
470	-	470	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
19	17	-	2	השקעות במניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
511	-	-	511	איגרות חוב של ממשלת ישראל
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
42	-	-	42	
529	-	-	529	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
184	74	110	-	שקל מדד
485	16	469	-	אחר
1,347	544	748	55	חוזי מטבע חוץ
319	133	35	151	חוזים בגין מניות
6	5	-	1	חוזי סחורות ואחרים
23	-	-	23	נכסים פיננסיים אחרים
5	5	-	-	אחר
8,774	794	4,414	3,566	סך כל הנכסים
				התחייבויות
529	-	-	529	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
87	32	55	-	שקל מדד
685	30	655	-	אחר
1,417	608	754	55	חוזי מטבע חוץ
332	170	10	152	חוזים בגין מניות
6	2	3	1	חוזי סחורות ואחרים
423	-	-	423	התחייבויות פיננסיות אחרות
2	2	-	-	אחר
3,481	844	1,477	1,160	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
1,187	2,175	-	3,362
של ממשלת ישראל			
1,440	-	-	1,440
של ממשלות זרות			
-	362	-	362
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
83	-	17	100
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
427	-	-	427
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
341	-	-	341
איגרות חוב של ממשלות זרות			
120	-	-	120
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת			
הסכמי מכר חוזר			
781	-	-	781
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	70	126	196
שקל מדד			
-	455	24	479
אחר			
47	1,037	485	1,569
חוזי מטבע חוץ			
167	97	63	327
חוזים בגין מניות			
1	3	3	7
חוזי סחורות ואחרים			
6	-	-	6
נכסים פיננסיים אחרים			
-	-	8	8
אחר			
4,600	4,199	726	9,525
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
781	-	-	781
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
-	67	14	81
שקל מדד			
-	695	40	735
אחר			
44	717	771	1,532
חוזי מטבע חוץ			
168	29	135	332
חוזים בגין מניות			
1	1	4	6
חוזי סחורות ואחרים			
490	-	-	490
התחייבויות פיננסיות אחרות			
1,484	1,509	964	3,957
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 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרץ 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2020	לשלושה חודשים
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	31 במרץ 2020
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	(הפסדים)
-	9	50	59	(8)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
31 במרץ 2019	31 במרץ 2019	31 במרץ 2019	31 במרץ 2019	31 במרץ 2019	לשלושה חודשים
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	שהסתיימו ביום
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	31 במרץ 2019
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רווחים
-	16	87	103	7	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2019	לשנה
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	שהסתיימה ביום
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	31 בדצמבר 2019
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	רווחים
-	16	46	62	24	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2020	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	טילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/ט רם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
						ברוח כולל אחר בהון	שנכללו ⁽²⁾ בדוח רווח והפסד		
1	18	-	-	-	-	-	1	17	נכסים מניית שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
70	182	25	(14)	-	8	-	37	126	אחר
237	209	-	-	-	28	-	157	24	חוזי מטבע חוץ
826	1,639	-	-	-	1,147	-	7	485	חוזים בגין מניות
-	335	-	(2)	-	117	-	157	63	חוזי סחורות ואחרים
1	4	-	-	-	1	-	-	3	אחר
-	8	-	-	-	-	-	-	8	
1,435	2,395	25	(16)	-	1,301	-	359	726	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
(51)	11	11	(13)	-	-	-	(1)	14	אחר
374	351	-	-	-	77	-	234	40	חוזי מטבע חוץ
1,119	1,264	-	-	-	749	-	(256)	771	חוזים בגין מניות
-	202	-	(2)	-	77	-	(8)	135	חוזי סחורות ואחרים
1	1	-	-	-	1	-	(4)	4	אחר
-	19	-	-	-	-	-	19	-	
1,443	1,848	11	(15)	-	904	-	(16)	964	סך כל ההתחייבויות

- 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.
- מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2019	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ו הפסד	
-	17	17	-	-	-	-	-	-
נכסים								
מניות שאינן למסחר								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
132	74	10	(23)	-	-	-	12	75
שקל מדד								
136	16	-	-	-	9	-	(2)	9
אחר								
319	544	-	(695)	-	253	-	(106)	1,092
חוזי מטבע חוץ								
-	133	-	(36)	-	59	-	(46)	156
חוזים בגין מניות								
-	5	-	(1)	-	1	-	2	3
חוזי סחורות ואחרים								
-	5	-	-	-	-	-	1	4
אחר								
587	794	27	(755)	-	322	-	(139)	1,339
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
-	32	16	(5)	-	-	-	(4)	25
שקל מדד								
241	30	-	-	-	-	-	3	27
אחר								
610	608	-	(269)	-	157	-	136	584
חוזי מטבע חוץ								
-	170	-	(2)	-	50	-	(84)	206
חוזים בגין מניות								
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3
חוזי סחורות ואחרים								
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8
אחר								
851	844	16	(277)	-	207	-	45	853
סך כל ההתחייבויות								

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
						שנכללו ⁽¹⁾ מומשו	שנכללו ⁽¹⁾ ברווח כולל		
						רווח והפסד	אחר בהון		
									נכסים
									מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
									אחר
									חוזי מטבע חוץ
									חוזים בגין מניות
									חוזי סחורות ואחרים
									אחר
									סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
									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 ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	18	מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים:
(0.30%)	(0.27%) - (0.31%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	173	חוזי ריבית - שקל מדד
89.83%	89.34% - 90.88%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	975	חוזים בגין מניות
1.69%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,229	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(0.30%)	(0.27%) - (0.31%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	11	חוזי ריבית - שקל מדד
1.71%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	953	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.18%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	50	חוזי ריבית - שקל מדד
39.63%	36.79% - 41.77%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	370	חוזים בגין מניות
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	357	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.19%	1.15% - 1.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	26	חוזי ריבית - שקל מדד
1.77%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	818	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.84%	0.82% - 0.93%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	123	חוזי ריבית - שקל מדד
41.26%	40.86% - 41.49%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	300	חוזים בגין מניות
1.66%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	286	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.89%	0.82% - 0.93%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	14	חוזי ריבית - שקל מדד
1.76%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	950	אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזכפים 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.

ליום 31 בדצמבר 2019 הבנק בחר בחלופת השווי ההוגן לעניין ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר, למרות שלא נרכשו למטרות מסחר. לפרטים נוספים ראה ביאור 7.5.

לימים 31 במרץ 2020 ו-31 במרץ 2019 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

רווחים בגין שינויים בשווי

שווי הוגן ליום	ההוגן לשנה שהסתיימה
31 בדצמבר 2019	ביום 31 בדצמבר 2019

2

341

ניירות ערך זמינים למכירה

ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו, ואת ישראל בתוכו, מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות חריפה בשווקים הפיננסיים. חודש מרץ התאפיין בירידות שערים חדות בבורסה לניירות ערך תוך תנודתיות קיצונית. הירידות החדות בשווקים הפיננסיים הובילו למימוש ניירות ערך מצד משקי הבית ולפדיונות כבדים בעיקר בשוק קרנות הנאמנות. לפרטים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות, ודיווח לציבור לאור משבר הקורונה ראה ביאור 1.3.ג. לעיל.

לפרטים בדבר פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ראה ביאור 9.

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בהפרשה הקבוצתית. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד. בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקוד 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.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי לרבעון הראשון של שנת 2020 מסתכמות ב-345 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 76 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 269 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה בביאורים 1.3-1.6.