

בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

2019

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

גילויים פיקוחיים נוספים
דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

תוכן עניינים

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 36 של הדוח הכספי השנתי.

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

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 27 במרץ 2019.

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

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

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

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

מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

24 בפברואר 2020
כ"ט בשבט התש"ף

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

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

מאוחד			בנק		
2019	2018	2017	2019	2018	2017
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
מאשראי לציבור	7,293	7,049	5,989	6,797	5,556
מאשראי לממשלה	33	25	11	33	11
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	203	102	74	200	71
מפיקדונות בבנקים	16	9	8	13	3
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾	-	-	-	-	-
מאגרות חוב	166	174	140	153	163
סך כל הכנסות הריבית	7,711	7,359	6,222	7,196	5,804
ב. הוצאות ריבית					
על פיקדונות הציבור	1,787	1,628	1,261	2,138	1,674
על פיקדונות הממשלה	1	2	2	1	2
על פיקדונות מבנקים	8	11	11	305	223
על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	573	793	599	187	183
על התחייבויות אחרות	2	3	2	2	2
סך כל הוצאות הריבית	2,371	2,437	1,875	2,633	2,084
סך הכנסות ריבית, נטו	5,340	4,922	4,347	4,563	3,720
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית⁽³⁾					
	22	4	(6)	22	(6)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב					
מוחזקות לפדיון	35	45	43	24	43
זמינות למכירה	130	126	94	128	117
למסחר ⁽⁴⁾	1	3	3	1	3
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	166	174	140	153	163

(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.

(4) הוצאות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2019, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 47 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 46 ו-3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על אגרות חוב למסחר בסך 1 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 3 מיליוני שקלים חדשים בכל שנה), כמפורט לעיל, וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 48 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2018 - 49 מיליוני שקלים חדשים), בגין עסקאות פנימיות בין מגזר נ"ה למגזר למסחר.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

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

מאחד	בנק			מאחד	מאחד
	2019	2018	2017		
	2019	2018	2017	2019	2018
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾	(1,151)	1,406	(1,158)	(1,151)	1,406
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(1,151)	1,407	(1,158)	(1,151)	1,407
2. מהשקעה באגרות חוב					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾					
סך הכל מהשקעה באגרות חוב	35	8	44	35	8
3. הפרשי שער, נטו					
4. רווחים מהשקעה במניות	2	10	8	2	10
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	(6)	-	-	(6)	-
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	17	7	4	17	7
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽⁵⁾	45	-	-	45	-
סך הכל מהשקעה במניות	58	17	12	58	17
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	209	351	98	209	351
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו	13	(1)	-	13	(1)
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו	(2)	-	(1)	(2)	-
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾⁽⁷⁾	148	94	38	148	94
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
חשיפת ריבית	59	68	21	59	68
חשיפת מטבע חוץ	92	21	12	92	21
חשיפה למניות	(3)	5	5	(3)	5
חשיפה לסחורות ואחרים	-	-	-	-	-
סך הכל	148	94	38	148	94

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

(7) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2019, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 141 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 131 ו-63 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות מפעילויות מסחר לעיל, בסך 148 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 94 ו-38 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך (7) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 37 ו-25 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 4 - עמלות

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

בנק			מאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
302	320	335	325	344	360	ניהול חשבון ⁽¹⁾
119	133	137	174	189	190	כרטיסי אשראי
168	165	156	202	199	193	פעילות בניירות ערך
35	37	35	55	59	54	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
22	23	23	22	23	23	תפעול קופות גמל
33	31	34	33	31	34	טיפול באשראי
171	194	206	184	208	221	הפרשי המרה
40	42	43	40	43	43	פעילות סחר חוץ
42	44	42	43	45	43	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
14	12	10	96	103	107	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	15	16	17	עמלות הפצת ביטוח דירות
32	32	29	49	45	42	עמלות אחרות
978	1,033	1,050	1,238	1,305	1,327	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
185	170	208	185	170	208	עמלות מעסקי מימון ⁽³⁾
1,163	1,203	1,258	1,423	1,475	1,535	סך כל העמלות התפעוליות

(1) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2018 ו-2017 - 54 ו-48 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 4א – הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽⁴⁾

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

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

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

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2018 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

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

מאוחד							
2018							
מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל
137	-	14	155	18	16	4	344
154	-	1	29	3	2	-	189
109	-	22	11	4	24	29	199
55	-	1	2	-	1	-	59
-	-	-	-	-	-	23	23
6	4	-	13	1	7	-	31
43	-	17	42	5	12	89	208
-	-	-	15	8	20	-	43
5	29	-	1	1	1	8	45
-	103	-	-	-	-	-	103
-	16	-	-	-	-	-	16
8	2	-	7	1	11	16	45
517	154	55	275	41	94	169	1,305
5	2	-	30	14	119	-	170
522	156	55	305	55	213	169	1,475
סך כל עמלות שאינ מעסקי מימון							
עמלות מעסקי מימון⁽³⁾							
סך כל העמלות							

בנק							
2018							
מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל
118	-	10	155	18	15	4	320
98	-	1	29	3	2	-	133
90	-	12	11	4	24	24	165
33	-	1	2	-	1	-	37
-	-	-	-	-	-	23	23
6	4	-	13	1	7	-	31
32	-	15	41	5	12	89	194
-	-	-	15	8	19	-	42
4	29	-	1	1	1	8	44
-	12	-	-	-	-	-	12
-	-	-	-	-	-	-	-
3	2	-	-	1	13	13	32
384	47	39	267	41	94	161	1,033
5	2	-	30	14	119	-	170
389	49	39	297	55	213	161	1,203
סך כל עמלות שאינ מעסקי מימון							
עמלות מעסקי מימון⁽³⁾							
סך כל העמלות							

(1) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 54 מיליוני שקלים חדשים (לשנת 2017 - 48 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

	מאוחד			בנק		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
רווח הון ממכירת בניינים וציוד	26	-	47	26	-	47
שכר נאמנות	20	24	23	-	-	-
הכנסות משרותי אבטחה	11	11	9	11	11	12
הכנסות משכר דירה	10	9	9	10	9	9
אחרות	7	3	6	12	11	11
סך כל ההכנסות האחרות	74	47	94	59	31	79

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

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

	מאוחד			בנק		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
משכורות (לרבות מענקים)	1,756	1,681 ⁽⁵⁾⁽²⁾	1,586 ⁽⁵⁾⁽¹⁾	1,536 ⁽²⁾	1,478 ⁽⁵⁾⁽²⁾	1,388 ⁽⁵⁾⁽¹⁾
הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽³⁾	57	-	24	57	-	21
הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה	81	78	76	60	58	56
הטבות לזמן ארוך	23	22	19	23	22	19
ביטוח לאומי ומס שכר	428	418 ⁽⁵⁾	383 ⁽⁵⁾	376	369 ⁽⁵⁾	334 ⁽⁵⁾
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):						
הטבה מוגדרת- עלות השירות ⁽⁴⁾	48	48	40	39	40	32
הפקדה מוגדרת	146	135	121	132	122	109
הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאין פנסיה ⁽⁴⁾	6	7	5	2	3	2
הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים	17	18	17	17	18	17
סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות	2,562	2,407	2,271	2,242	2,110	1,978
מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל	51	49	46	41	39	35

- (1) לפרטים בדבר השפעת הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים ראה ביאור 22 סעיף 8 לדוחות הכספיים.
 (2) לפרטים בדבר פסק בוררות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 10-7 לדוחות הכספיים.
 (3) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות" לדוחות הכספיים.
 (4) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים" לדוחות הכספיים.
 (5) סווג מחדש.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 7 - הוצאות אחרות

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

מאוחד	בנק					
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)	76	75	55	74	73	52
שיווק ופרסום	67	61	63	53	51	53
תקשורת	41	41	40	27	28	28
מחשב	139	131	129	16	14	12
משרדיות	37	36	34	32	31	29
ביטוח	12	12	11	11	11	10
שירותים מקצועיים	113	129	106	93	109	90
שכר חברי דירקטוריון	9	9	9	6	6	7
הדרכה והשתלמויות	15	14	13	8	9	8
עמלות	33	32	30	31	30	30
רכב ונסיעות	36	35	34	35	34	33
אחרות	78	655	74	65	502	63
סך כל ההוצאות האחרות	656	1,230	598	451	898	415

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

א. הרכב

מאוחד	בנק					
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
מיסים שוטפים -						
בגין שנת החשבון	943	1,022	762	826	916	680
בגין שנים קודמות	7	11	22	7	9	22
סך כל המיסים השוטפים	950	1,033	784	833	925	702
שינויים במיסים נדחים -						
בגין שנת החשבון	82	(108)	24	80	(87)	24
בגין שנים קודמות	(3)	(3)	(2)	(3)	(3)	(2)
סך כל המיסים הנדחים	79	(111)	22	77	(90)	22
סך כל הפרשה למיסים על הכנסה	1,029	922	806	910	835	724
מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ	46	62	41	45	61	39

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019, קיטון של 43 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018 וגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2017.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

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

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

מאוחד			בנק		
2019	2018	2017	2019	2018	2017
2,954	2,195	2,197	2,577	1,960	1,949
34.19%	34.19%	35.04%	34.19%	34.19%	35.04%
1,010	750	770	881	670	683
רווח לפני מס					
שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל					
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי					
מס (חסכון מס) בגין:					
(3)	5	(5)	11	16	7
הכנסות חברות בנות בארץ ⁽¹⁾					
4	(10)	8	-	-	-
הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ					
(4)	(2)	-	(4)	(2)	-
הכנסות פטורות					
(1)	(5)	(5)	(1)	(5)	(4)
הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון					
20	186	10	20	160	10
הוצאות אחרות לא מוכרות ⁽²⁾					
(1)	(11)	-	(1)	(11)	-
הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים					
מיסים בגין שנים קודמות:					
3	7	8	3	7	8
סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים					
1	2	18	1	-	18
אחרים					
-	-	2	-	-	2
הפרשי תיאום נכסים כספיים והפרשים אחרים, נטו					
1,029	922	806	910	835	724
סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה					

(1) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

מאוחד											
יתרות ליום 31 בדצמבר											
בנק											
יתרות ליום 31 בדצמבר											
שינויים שנזקפו לרווח כולל			שינויים שנזקפו לרווח כולל			שינויים שנזקפו לרווח כולל			שינויים שנזקפו לרווח כולל		
2018	הפסד	אחר	2019	הפסד	אחר	2018	הפסד	אחר	2019	הפסד	אחר
מס	ממוצע	%-ב	מס	ממוצע	%-ב	מס	ממוצע	%-ב	מס	ממוצע	%-ב
548	14	-	562	34.2	509	13	-	522	34	-	33.1
117	(23)	-	94	33.4	115	(23)	-	92	33.1	-	-
407	19	53	479	34.2	368	17	37	422	34.2	-	-
65	(65)	-	-	34.2	56	(56)	-	-	34.2	-	-
-	7	-	7	34.2	-	-	-	-	-	-	-
20	(13)	-	7	23.0	10	(10)	-	-	34.2	-	-
26	-	-	26	34.2	24	-	-	24	34.2	-	-
1,183	(61)	53	1,175	34.1	1,082	(59)	37	1,060	34.1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,183	(61)	53	1,175	34.1	1,082	(59)	37	1,060	34.1	-	-

נכסי מיסים נדחים⁽¹⁾:

הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה לחופשה, מענקי יובל וחזיונות עובדים

עודף התחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית

מיסים נדחים בגין הפרשה להסכם DPA עם משרד המשפטים בארצות הברית

הפסדים מועברים לצורך מס⁽²⁾

אחר מפריטים כספיים

אחר מפריטים לא כספיים

יתרת מיסים נדחים, ברוטו

הפרשה לנכס מס

יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים

התחייבויות מיסים נדחים בגין⁽⁴⁾:

19	4	-	23	23.0	19	4	-	23	23.0	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	21	-	60	12.0	39	21	-	60	12.0	-	-
9	(7)	2	4	34.2	9	(7)	2	4	34.2	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67	18	2	87	16.0	67	18	2	87	16.0	-	-
1,116	(79)	51	1,088	-	1,015	(77)	35	973	-	-	-

רכוש קבוע וחכירות

ניירות ערך⁽³⁾

השקעות בחברות מוחזקות

אחר - מפריטים כספיים⁽⁴⁾

אחר - מפריטים לא כספיים, נטו

יתרת התחייבויות מיסים נדחים ברוטו

יתרת מיסים נדחים, נטו

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

(2) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בחו"ל.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

מאוחד											
יתרות ליום 31 בדצמבר											
בנק						יתרות ליום 31 בדצמבר					
שינויים שנזקפו לרווח כולל			שינויים שנזקפו לרווח כולל			שינויים שנזקפו לרווח כולל			שינויים שנזקפו לרווח כולל		
2017	2018	%-ב	2017	2018	%-ב	2017	2018	%-ב	2017	2018	%-ב
512	36	-	475	34	-	548	34.2	-	1,082	34.2	-
84	33	-	80	35	-	117	33.3	-	1,082	34.2	-
430	20	(43)	391	22	(45)	407	34.1	-	1,082	34.2	-
24	41	-	24	32	-	65	32.4	-	1,082	34.2	-
12	8	-	9	1	-	20	27.1	-	1,082	34.2	-
30	(4)	-	27	(3)	-	26	34.2	-	1,082	34.2	-
1,092	134	(43)	1,006	121	(45)	1,183	33.7	-	1,092	134	(43)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרת נכסי מיסים נדחים, ברוטו											
הפרשה לנכס מס											
יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למסים נדחים											
12	7	-	11	8	-	19	34.2	-	1,015	34.2	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,015	34.2	-
21	18	-	21	18	-	39	12.0	-	1,015	34.2	-
10	(1)	-	4	5	-	9	34.2	-	1,015	34.2	-
1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1,015	34.2	-
44	23	-	36	31	-	67	21.7	-	1,015	34.2	-
1,048	111	(43)	970	90	(45)	1,116	33.7	-	1,048	111	(43)
יתרת מיסים, נטו											

התחייבות מיסים נדחים בגין⁽¹⁾:

רכוש קבוע וחכירות

ניירות ערך⁽²⁾

השקעות בחברות מוחזקות

אחר - מפריטים כספיים⁽³⁾

אחר - מפריטים לא כספיים, נטו

יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו

יתרת מיסים, נטו

- (1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
- (2) שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.
- (3) שינויים בסעיף זה בסך של 0.4 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

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

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2019 הינה כ-60 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 כ-39 מיליוני שקלים חדשים).

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

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

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

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

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

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

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל
2017	17%	24%	35.04%
2018 ואילך	17%	23%	34.19%

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

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

לבנק הוצאו שומות ניכויים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2014. הסכם השומות כולל סגירת שומות בנושא מס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ לארץ. הבנק שילם סכום לא מהותי בגין נושא זה. לבנק יחב שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2014.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
40,616	48,696	42,875	50,924	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
2,092	631	2,287	748	פיקדונות בבנקים מסחריים
42,708	49,327	45,162	51,672	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה				
42,644	49,309	44,581	49,448	מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד

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
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל ⁽²⁾	3,362	55	(1)	3,362
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾	1,440	1	(3)	1,440
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾	362	3	-	362
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	5,164	59⁽⁵⁾	(4)⁽⁵⁾	5,164
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁷⁾	49	-	-	49
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	9,345	165	(4)	9,406
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל	427	-	-	427
של ממשלות זרות ⁽⁸⁾⁽³⁾	341	-	(2)	341
סך כל איגרות חוב למסחר	768	-	(2)⁽⁶⁾	768
סך כל ניירות הערך	10,113	165	(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 ששועבדו למלווים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידת שווי פיננסיים ראה ביאור 2.1.1. לדוחות הכספיים.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3.4. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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	3,917	29	(6)	3,940
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון	3,917	29	(6)	3,940
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל ⁽²⁾	4,452	6	(38)	4,420
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾	1,915	-	(53)	1,862
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾	487	-	(3)	484
של אחרים זרים	19	-	(1)	18
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	6,873	6	(95)	6,784
מניות ⁽⁵⁾	92	-	-	92
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	6,965	6⁽⁶⁾	(95)⁽⁶⁾	6,876
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) אגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל	288	-	-	288
סך כל איגרות חוב למסחר	288	-	-	288
סך כל ניירות הערך	11,081	35	(101)	11,104

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 521 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב, לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א, לדוחות הכספיים.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

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

פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם הוכרו	
סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל	סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2019							
איגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	124	(4)-	-	-	10	1	-
של ממשלות זרות ⁽²⁾	14	(4)-	-	-	979	3	-
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה	138	-	-	-	989	4	-
ליום 31 בדצמבר 2018							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
של ממשלת ישראל	1,247 ⁽⁵⁾	6	-	6	-	-	-
סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון	1,247	6	-	6	-	-	-
ניירות הערך זמינים למכירה							
של ממשלת ישראל	2,725	34	-	34	678	4	-
של ממשלות זרות ⁽²⁾	429	3	-	3	1,345	50	-
של מוסדות פיננסים זרים ⁽³⁾	150	(4)-	-	-	186	3	-
של אחרים זרים	-	-	-	-	10	1	-
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	3,304	37	-	37	2,219	58	-

(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 ממליון שקלים חדשים.

(5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין				
של ממשלת ישראל	1,068	18	-	1,086
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין	1,068	18	-	1,086
הערך במאזן	עלות (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
של ממשלת ישראל ⁽²⁾	3,261	54	(1)	3,314
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾	1,442	1	(3)	1,440
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾	359	3		362
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	5,062	58⁽⁵⁾	(4)⁽⁵⁾	5,116
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁷⁾	49	-	-	49
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	6,333	121	(4)	6,351
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל	427	-	-	427
של ממשלות זרות ⁽⁸⁾⁽³⁾	343	-	(2)	341
סך כל איגרות חוב למסחר	770	-	(2)⁽⁶⁾	768
סך כל ניירות הערך	7,101	121	(6)	7,119

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

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

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.2.1. לדוחות הכספיים.

(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 2.2, 3 ו-2.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4. לדוחות הכספיים.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
2,408	2,408	26	-	2,434
2,408	2,408	26	-	2,434
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,387	4,419	6	(38)	4,387
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
6,751	6,840	6	(95)	6,751
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
6,843	6,932	6 ⁽⁶⁾	(95) ⁽⁶⁾	6,843
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) אגרות חוב למסחר				
288	288	-	-	288
288	288	-	-	288
סך כל איגרות חוב למסחר				
9,539	9,628	32	(95)	9,565
סך כל ניירות הערך				

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 521 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

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

פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו	
20%-0%	40%-20%	סך הכל	סך הכל	20%-0%	40%-20%	סך הכל	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2019							
124	(4)-	-	-	10	1	-	1
14	(4)-	-	-	979	3	-	3
138	-	-	-	989	4	-	4
איגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2018							
2,717	34	-	34	678	4	-	4
429	3	-	3	1,345	50	-	50
150	(4)-	-	-	186	3	-	3
-	-	-	-	10	1	-	1
3,296	37	-	37	2,219	58	-	58
ניירות ערך זמינים למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾							
של אחרים זרים							
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(4) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

31 בדצמבר 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
40,377	60	674	41,111	6,097	47,208
8,801	126,970	19,074	154,845	-	154,845
1,806	126,970	-	128,776	-	128,776
49,178	127,030 ⁽²⁾	19,748	195,956	6,097	202,053
סך הכל חובות					
מזה:					
290	-	58	348	-	348
674	60	19	753	-	753
964	60	77	1,101	-	1,101
סך הכל חובות פגומים					
42	1,251	23	1,316	-	1,316
431	-	129	560	-	560
1,437	1,311	229	2,977	-	2,977
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
563	2	28	593	4	597
115	642	225	982	-	982
6	642	-	648	-	648
678	644	253	1,575	4	1,579
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
149	2	19	170	-	170
מזה: בגין חובות פגומים					

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2019						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: לפי עומק הפיגור
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
41,311	56	599	41,966	7,633	49,599	
8,394	135,440	9,455	153,289	-	153,289	
1,638	135,440	-	137,078	-	137,078	
49,705	135,496 ⁽²⁾	10,054	195,255	7,633	202,888	סך הכל חובות
						מזה:
263	-	26	289	-	289	חובות פגומים בארגון מחדש
865	56	21	942	-	942	חובות פגומים אחרים
1,128	56	47	1,231	-	1,231	סך הכל חובות פגומים
36	1,476	19	1,531	-	1,531	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
740	-	80	820	-	820	חובות בעייתיים אחרים
1,904	1,532	146	3,582	-	3,582	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
640	2	28	670	1	671	שנבדקו על בסיס פרטי
110	672	161	943	-	943	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	672	-	678	-	678	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
750	674	189	1,613	1	1,614	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
230	2	19	251	-	251	מזה: בגין חובות פגומים
31 בדצמבר 2018						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾ שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: לפי עומק הפיגור
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
40,374	60	432	40,866	5,798	46,664	
8,324	126,889	9,337	144,550	-	144,550	
1,806	126,889	-	128,695	-	128,695	
48,698	126,949 ⁽²⁾	9,769	185,416	5,798	191,214	סך הכל חובות
						מזה:
287	-	25	312	-	312	חובות פגומים בארגון מחדש
674	60	19	753	-	753	חובות פגומים אחרים
961	60	44	1,065	-	1,065	סך הכל חובות פגומים
40	1,251	18	1,309	-	1,309	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
428	-	94	522	-	522	חובות בעייתיים אחרים
1,429	1,311	156	2,896	-	2,896	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
563	2	26	591	4	595	שנבדקו על בסיס פרטי
110	642	158	910	-	910	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	642	-	648	-	648	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
673	644	184	1,501	4	1,505	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
149	2	17	168	-	168	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2018						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: לפי עומק הפיגור
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
40,374	60	432	40,866	5,798	46,664	
8,324	126,889	9,337	144,550	-	144,550	
1,806	126,889	-	128,695	-	128,695	
48,698	126,949 ⁽²⁾	9,769	185,416	5,798	191,214	סך הכל חובות
						מזה:
287	-	25	312	-	312	חובות פגומים בארגון מחדש
674	60	19	753	-	753	חובות פגומים אחרים
961	60	44	1,065	-	1,065	סך הכל חובות פגומים
40	1,251	18	1,309	-	1,309	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
428	-	94	522	-	522	חובות בעייתיים אחרים
1,429	1,311	156	2,896	-	2,896	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
563	2	26	591	4	595	
110	642	158	910	-	910	
6	642	-	648	-	648	
673	644	184	1,501	4	1,505	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
149	2	17	168	-	168	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטי בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
766	644	263	1,673	4	1,677
222	44	101	367	(3)	364
(237)	(15)	(155)	(407)	-	(407)
114	1	64	179	-	179
(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)
865	674	273	1,812	1	1,813
110	-	9	119	-	119
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
699	630	245	1,574	1	1,575
164	36	107	307	3	310
(199)	(24)	(153)	(376)	-	(376)
102	2	64	168	-	168
(97)	(22)	(89)	(208)	-	(208)
766	644	263	1,673	4	1,677
88	-	10	98	-	98
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
724	615	208	1,547	2	1,549
46	24	123	193	(1)	192
(245)	(9)	(145)	(399)	-	(399)
174	-	59	233	-	233
(71)	(9)	(86)	(166)	-	(166)
699	630	245	1,574	1	1,575
81	-	9	90	-	90
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
761	644	193	1,598	4	1,602
220	44	77	341	(3)	338
(234)	(15)	(122)	(371)	-	(371)
113	1	49	163	-	163
(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)
860	674	197	1,731	1	1,732
110	-	8	118	-	118
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					
695	630	183	1,508	1	1,509
161	36	80	277	3	280
(197)	(24)	(118)	(339)	-	(339)
102	2	48	152	-	152
(95)	(22)	(70)	(187)	-	(187)
761	644	193	1,598	4	1,602
88	-	9	97	-	97
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
721	615	152	1,488	2	1,490
43	24	97	164	(1)	163
(242)	(9)	(111)	(362)	-	(362)
173	-	45	218	-	218
(69)	(9)	(66)	(144)	-	(144)
695	630	183	1,508	1	1,509
81	-	8	89	-	89

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פייגור 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 פייגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	מאוחד		בנק	
	2019	2018	2019	2018
אשראי לממשלת ישראל	-	-	-	-
אשראי לממשלות זרות	656	630	656	630
סך כל האשראי לממשלות	656	630	656	630

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

	מאוחד	
	2019	2018
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	(3)	(3)
כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	35	35
סך כל ההשקעות	32	32
מזה:		
הפסדים שנצברו ממועד הרכישה	(16)	(16)
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:		

	בנק		2018		2019	
	חברות כלולות	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	סך הכל	חברות כלולות	חברות מאוחדות ⁽¹⁾	סך הכל
השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני	(3)	2,510	2,507	(3)	2,368	2,365
כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון	35	-	35	35	-	35
סך כל ההשקעות	32	2,510	2,542	32	2,368	2,400
מזה:						
רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה	(16)	1,694	1,678	(16)	1,525	1,509
סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:						
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	-	-	-	-	-	-
שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו	-	(34)	(34)	-	(19)	(19)
פרטים בדבר מוניטין:						
הסכום המקורי	-	140	140	-	140	140
יתרה	-	87	87	-	87	87

(1) כולל מוניטין.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

מאוחד		
2019	2018	2017
-	1	-

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

בנק		
2019	2018	2017
251	142	181
(79)	(73)	(62)
3	12	3
(76)	(61)	(59)
175	81	122

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

סך כל ההפרשה למיסים

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

- (1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.
(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה	חלק בהון המקנה		חלק בזכויות ההצבעה	
	זכויות לקבלת רווחים		חלק בזכויות ההצבעה	
	ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
	2018	2019	2018	2019
ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות ⁽²⁾:				
(1) חברות מאוחדות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ⁽³⁾	50%	50%	50%	50%
טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) ⁽⁴⁾	100%	100%	100%	100%
אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ	100%	100%	100%	100%
(2) חברות כלולות				
פסגות ירושלים בע"מ (להלן - פסגות)	20%	20%	20% ⁽⁸⁾	20% ⁽⁸⁾
רוסארי קפיטל בע"מ (להלן רוסארי)	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%
קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת			20%	20%
קרן פלנוס טכנולוגיות			20%	20%
(3) חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)				
יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד ⁽⁶⁾	100%	100%	100%	100%
בנק מסחרי				

- (1) כולל שטרי הון.
- (2) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.א.
- (5) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-19 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2018 רווח של כ-22 מיליון שקלים חדשים).
- (6) יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.
- (7) כולל הפסד עקב תיסוף של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-13 מיליון שקלים חדשים (רווח של כ-14 מיליון שקלים חדשים בשנת 2018).
- (8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (11) כולל הפרשה לתביעה בהיקף של 38 מיליון שקלים חדשים על פי פסק דין כנגד החברה.
- (12) כולל ייחוס של ההפרשות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית והשלכות המס האפשריות.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁹⁾		יתרת מוניטין ⁽³⁾		השקעות הוניות אחרות ⁽¹⁾		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		דיבידנד שנרשם		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽¹⁰⁾	
ליום 31 בדצמבר						לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
840	777	69	69	-	-	83	68	(5)	-	(15)	(4)
1,127	1,044	-	-	-	-	83	83	-	-	-	-
228	236	-	-	-	-	(8) ⁽⁵⁾	(68) ⁽¹²⁾	-	-	-	-
27	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	54	-	-	-	-	3	4	-	-	-	-
61	52	-	-	-	-	9	(16) ⁽¹¹⁾	-	-	-	-
(16)	(16)	-	-	35	35	-	-	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-	-	1	-	(1)	-	-
11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133	134	-	-	-	-	(1) ⁽⁷⁾	(77) ⁽¹²⁾	-	-	-	-

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)

31 בדצמבר 2019			נתוני הבנק והמאוחד
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת	
140	53	87	

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2018 וביום 31 בדצמבר 2017), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2018 וביום 31 בדצמבר 2017).

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאחד								בנק							
בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים)								בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים)							
בממשק (2)								בממשק (2)							
עלויות								עלויות							
וכלי רכב								וכלי רכב							
סך הכל								סך הכל							
עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2017								עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2017							
1,238	1,219	1,930	4,387	1,014	1,002	1,692	3,708	1,238	1,219	1,930	4,387	1,014	1,002	1,692	3,708
34	75	150	259	25	58	120	203	34	75	150	259	25	58	120	203
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2018								עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2018							
1,271	1,294	2,080	4,645	1,038	1,060	1,812	3,910	1,271	1,294	2,080	4,645	1,038	1,060	1,812	3,910
36	34	230	300	29	25	210	264	36	34	230	300	29	25	210	264
(59)	-	-	(59)	(59)	-	-	(59)	(59)	-	-	(59)	(59)	-	-	(59)
עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2019								עלות נכסים ל-31 בדצמבר 2019							
1,248	1,328	2,310	4,886	1,008	1,085	2,022	4,115	1,248	1,328	2,310	4,886	1,008	1,085	2,022	4,115
פחת והפסדים מירידת ערך								פחת והפסדים מירידת ערך							
נצבר ל-31 בדצמבר 2017								נצבר ל-31 בדצמבר 2017							
545	983	1,456	2,984	409	792	1,382	2,583	545	983	1,456	2,984	409	792	1,382	2,583
36	61	141	238	24	53	104	181	36	61	141	238	24	53	104	181
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2018								פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2018							
580	1,044	1,597	3,221	432	845	1,486	2,763	580	1,044	1,597	3,221	432	845	1,486	2,763
35	36	174	245	24	28	132	184	35	36	174	245	24	28	132	184
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)
פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2019								פחת נצבר ל-31 בדצמבר 2019							
578	1,080	1,771	3,429	419	873	1,618	2,910	578	1,080	1,771	3,429	419	873	1,618	2,910
הערך בספרים ⁽¹⁾								הערך בספרים ⁽¹⁾							
693	236	474	1,403	605	210	310	1,125	693	236	474	1,403	605	210	310	1,125
ל-31 בדצמבר 2017								ל-31 בדצמבר 2017							
691	250	483	1,424	606	215	326	1,147	691	250	483	1,424	606	215	326	1,147
ל-31 בדצמבר 2018								ל-31 בדצמבר 2018							
670	248	539	1,457	589	212	404	1,205	670	248	539	1,457	589	212	404	1,205
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2018								שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2018							
4.1%	13.1%	23.1%	3.5%	12.7%	23.1%			4.1%	13.1%	23.1%	3.5%	12.7%	23.1%		
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2019								שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2019							
4.1%	13.2%	23.4%	3.6%	12.8%	23.4%			4.1%	13.2%	23.4%	3.6%	12.8%	23.4%		

(1) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהוננו, בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-267 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 - 353 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-229 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2017 - 405 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-223 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

(2) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-97 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-84 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2018 כ-86 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-73 מיליוני שקלים חדשים בבנק) סרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאחדות שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

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

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
18	8	18	8	שאינם מיועדים למכירה
18	8	18	8	מזה - מושכרים לאחרים
3	-	3	-	מיועדים למכירה ⁽¹⁾

(1) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2019 בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 10 מיליוני שקלים חדשים).

ד. זכויות חכירה בבניינים (יתרה להפחתה)

31 בדצמבר				מועדי סיום
בנק		מאוחד		תקופת החכירה
2018	2019	2018	2019	בשנים
70	65	70	65	2-35
15	11	15	11	0-47

ה. ליום 31 בדצמבר 2019 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 17 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2018 - 8 מיליוני שקלים חדשים).

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 17 - נכסים אחרים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
1,082	1,060	1,183	1,175	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
126	130	137	149	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
56	50	127	127	הכנסות לקבל
76	89	76	89	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
229	202	287	281	חייבים אחרים ויתרות חובה
1,569	1,531	1,810	1,821	סך כל הנכסים האחרים

(1) ראה ביאור 8 לחוברת זו.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מאוחד		בנק	
2019	2018	2019	2018
בישראל			
לפי דרישה			
52,930	47,674	39,170	34,534
אינם נושאים ריבית			
28,977	22,667	24,877	18,656
נושאים ריבית			
81,907	70,341	64,047	53,190
סך הכל לפי דרישה			
125,153	123,723	149,553	146,767
לזמן קצוב			
207,060	194,064	213,600	199,957
סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾			
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
529	652	529	652
אינם נושאים ריבית			
3	4	3	4
נושאים ריבית			
532	656	532	656
סך הכל לפי דרישה			
3,392	4,772	3,066	4,525
לזמן קצוב			
3,924	5,428	3,598	5,181
סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל			
210,984	199,492	217,198	205,138
סך הכל פיקדונות הציבור			
(1) מזה:			
100,915	95,896	80,875	75,831
פיקדונות של אנשים פרטיים			
45,330	37,712	44,675	37,049
פיקדונות של גופים מוסדיים			
60,815	60,456	88,050	87,077
פיקדונות של תאגידים ואחרים			

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2018	2019	
		תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)
69,559	72,152	עד 1
47,240	50,875	מעל 1 עד 10
26,703	29,582	מעל 10 עד 100
18,658	22,193	מעל 100 עד 500
37,332	36,182	מעל 500
199,492	210,984	סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
220	324	199	324	פיקדונות לפי דרישה
11,746	12,364	254	296	פיקדונות לזמן קצוב
172	84	172	84	קיבולים
				מחוץ לישראל
				בנקים מסחריים:
-	9	-	9	פיקדונות לפי דרישה
-	1	-	1	פיקדונות לזמן קצוב
12,138	12,782	625	714	סך כל הפיקדונות מבנקים

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק		מאוחד		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽⁴⁾
2018	2019	2018	2019		
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:					
במטבע ישראלי לא צמוד					
-	-	8,119	8,102	2.57%	2.73
איגרות חוב					
192	192	192	192	3.30%	3.79
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾					
במטבע ישראלי צמוד למדד					
-	-	16,741	19,000	0.76%	3.54
איגרות חוב					
-	-	2,434	3,008	1.58%	7.94
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:					
במטבע ישראלי צמוד למדד					
3,130	3,158	3,130	3,158	4.74%	4.00
כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾					
3,322	3,350	30,616	33,460	1.64%	3.78
סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					

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

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
מאוחד		בנק		
2019	2018	2019	2018	
87	67	87	67	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
1,317	1,134	1,228	1,067	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
260	236	259	234	הכנסות מראש
515	437	378	311	הוצאות לשלם
180	182	134	136	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
114	104	114	104	ערבויות לפירעון
119	98	118	97	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
4,874	4,151	3,300	2,725	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
349	112	349	112	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
-	730	-	625	הפרשה לחקירת משרד המשפטים האמריקאי ⁽³⁾
751	796	663	731	זכאים אחרים ויתרות זכות
8,566	8,047	6,630	6,209	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.

(3) לפרטים בדבר חקירת משרד המשפטים האמריקאי ראה ביאור 12.26 לדוחות הכספיים.

ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר				
מאוחד		בנק		
2019	2018	2019	2018	
במיליוני שקלים חדשים				
184	140	184	140	הטבות לאחר פרישה ⁽¹⁾
				סכום ההתחייבות
1,269	1,110	1,041	927	הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה ⁽²⁾
				סכום ההתחייבות
136	116	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
1,133	994	1,041	927	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
				הטבות לפני סיום העסקה ⁽³⁾
115	99	115	99	סכום ההתחייבות
1,432	1,233	1,340	1,166	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
10	10	10	10	מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

(1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

(2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.

(3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

מאחד		בנק	
2019	2018	2019	2018
366	296	366	296
17	8	17	8
208	201	95	91
197	191	85	80
187	182	76	73
182	176	73	68
174	172	66	66
1,510	1,602	530	530
2,458	2,524	925	908

4. בפעילות מכירת אשראי

2019	2018	2017
571	2,326	2,598
577	2,350	2,625
-	-	-
577	2,350	2,625
-	-	4

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יחב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יחב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יחב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- (3) ההתקשרות בנק יחב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יחב להאריך לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להערכת השכירות בנכסים, במידה והבנק צפוי לממשן, עד לתקופה המירבית האפשרית.

ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר	
2019	2018
120	26

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:

ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
2018	2019	2018	2019
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾
			עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
18	18	13,635	לפי דרישה שלא נוצלו
3	3	10,544	ערביות לרוכשי דירות
15	17	16,730	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
5	5	5,110	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
2	3	7,482	התחייבויות להוצאת ערבויות
30	33	7,918	ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽²⁾
23	28	2,383	ערבויות להבטחת אשראי
1	1	292	אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 57 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2018 סך של 35 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26. וביאור 27 ב.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. המאוחד - המשך

מטבע ישראל	במטבע חוץ ⁽¹⁾				לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של		מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾		סך הכל
	אירו	ארה"ב	ש"ח	אחרים			כספיים	אחרים				
נכסים												
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,544	124	4,603	559	332	-	45,162					
ניירות ערך	4,661	418	5,375	535	-	92	11,081					
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	4	22	-	-	-	-	26					
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	129,042	53,384	6,917	2,877	2,161	-	194,381					
אשראי לממשלות	-	-	467	163	-	-	630					
השקעות בחברות כלולות	35	-	-	-	-	(3)	32					
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,424	1,424					
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87	87					
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,178	318	1,579	102	63	-	3,240					
נכסים אחרים	1,247	380	90	-	43	50	1,810					
סך כל הנכסים	175,711	54,646	19,031	4,236	2,599	1,650	257,873					
התחייבויות												
פיקדונות הציבור	145,705	14,443	32,920	4,145	2,279	-	199,492					
פיקדונות מבנקים	135	5	390	95	-	-	625					
פיקדונות הממשלה	17	2	23	-	-	-	42					
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	8,311	22,305	-	-	-	-	30,616					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,297	86	2,038	194	46	-	3,661					
התחייבויות אחרות	5,773	1,188	711	10	141	224	8,047					
סך כל ההתחייבויות	161,238	38,029	36,082	4,444	2,466	224	242,483					
הפרש	14,473	16,617	(17,051)	(208)	133	1,426	15,390					
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,353	(2,353)	-	-	-	-	-					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:												
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(15,313)	(1,347)	16,967	57	(364)	-	-					
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	60	-	(192)	138	(6)	-	-					
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(94)	-	95	(10)	9	-	-					
סך הכל כללי	1,479	12,917	(181)	(23)	(228)	1,426	15,390					
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהווין)	(770)	-	622	150	(2)	-	-					
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהווין)	2,830	-	(1,855)	(1,256)	281	-	-					

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הבנק - המשך

מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾		סך הכל
לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים			
נכסים							
37,313	-	4,553	571	271	-	42,708	מזומנים ופיקדונות בבנקים
3,436	135	5,360	516	-	92	9,539	ניירות ערך
4	22	-	-	-	-	26	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
118,925	53,339	6,889	2,842	1,920	-	183,915	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
-	-	467	163	-	-	630	אשראי לממשלות
36	-	-	-	-	2,364	2,400	השקעות בחברות מוחזקות
-	-	-	-	-	1,147	1,147	בניינים וציוד
1,178	318	1,579	102	63	-	3,240	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,068	380	39	-	39	43	1,569	נכסים אחרים
161,960	54,194	18,887	4,194	2,293	3,646	245,174	סך כל הנכסים
התחייבויות							
134,975	32,057	32,165	3,799	2,142	-	205,138	פיקדונות הציבור
8,833	1,656	1,193	387	69	-	12,138	פיקדונות מבנקים
-	2	23	-	-	-	25	פיקדונות הממשלה
192	3,130	-	-	-	-	3,322	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,297	86	2,038	194	46	-	3,661	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,112	1,185	652	9	28	223	6,209	התחייבויות אחרות
149,409	38,116	36,071	4,389	2,285	223	230,493	סך כל ההתחייבויות
12,551	16,078	(17,184)	(195)	8	3,423	14,681	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
2,353	(2,353)	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
(15,313)	(1,347)	16,973	44	(357)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
60	-	(192)	138	(6)	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(94)	-	95	(10)	9	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(443)	12,378	(308)	(23)	(346)	3,423	14,681	סך הכל כללי
(771)	-	622	151	(2)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
2,830	-	(1,855)	(1,256)	281	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד					
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד ארבע שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)					
נכסים	59,170 ⁽³⁾	8,979	27,431	21,829	14,614
התחייבויות	104,719	40,428	26,857	7,518	4,652
הפרש	(45,549)	(31,449)	574	14,311	9,962
עסקאות עתידיות	(11,233)	(13,344)	7,220	(24)	(214)
אופציות	55	321	521	82	6
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(56,727)	(44,472)	8,315	14,369	9,754
מטבע חוץ					
נכסים	10,208	1,366	2,277	1,656	1,272
התחייבויות	19,117	6,960	11,843	642	85
הפרש	(8,909)	(5,594)	(9,566)	1,014	1,187
מזה: הפרש בדולר	(1,322)	(4,023)	(9,669)	(231)	89
מזה: הפרש בגין פעילות חוץ	5,910	(1,173)	210	900	90
עסקאות עתידיות	11,233	13,344	(7,220)	24	313
אופציות	(55)	(321)	(521)	(82)	(27)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	2,269	7,429	(17,307)	956	1,987
סך הכל					
נכסים	69,378	10,345	29,708	23,485	15,886
התחייבויות	123,836	47,388	38,700	8,160	4,737
הפרש	(54,458)	(37,043)	(8,992)	15,325	11,149
מזה: אשראי לציבור	15,317	9,003	27,403	22,318	14,343
מזה: פיקדונות הציבור	117,532	37,352	32,884	6,262	2,170

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

(2) כולל נכסים בסך 533 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,012 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 100 מיליוני שקלים חדשים.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חודי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.04%	252,053	⁽²⁾ 3,213	293,088	21,418	61,266	49,400	12,357
1.23%	217,628	35	222,903	490	4,944	12,640	4,076
	34,425	3,178	70,185	20,928	56,322	36,760	8,281
	(17,771)	-	(17,771)	-	-	47	90
	1,011	-	1,012	-	-	-	-
	17,665	3,178	53,426	20,928	56,322	36,807	8,371
3.07%	19,449	⁽²⁾ 31	21,298	-	271	2,028	299
1.45%	38,545	-	38,923	-	-	46	10
	(19,096)	31	(17,625)	-	271	1,982	289
	(14,350)	-	(15,173)	-	(6)	57	50
	7,781	-	6,904	-	251	384	61
	17,771	-	17,771	-	-	(47)	(90)
	(1,011)	-	(1,012)	-	-	-	-
	(2,336)	31	(866)	-	271	1,935	199
3.00%	271,502	3,244	314,386	21,418	61,537	51,428	12,656
1.23%	256,173	35	261,826	490	4,944	12,686	4,086
	15,329	3,209	52,560	20,928	56,593	38,742	8,570
3.10%	204,708	2,801	248,908	21,415	61,537	48,960	12,275
0.67%	210,984	-	213,665	184	3,011	4,902	1,558

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

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

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

נכסים 53,893⁽³⁾

התחייבויות 83,313

הפרש (29,420) (31,319) (3,174) 10,640 (1,903) 7,602

עסקאות עתידיות (11,233) (13,344) 7,220 (24) (313) (214)

אופציות 55 321 521 82 27 6

הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים (40,598) (44,342) 4,567 10,698 (2,189) 7,394

מטבע חוץ

נכסים 9,862

התחייבויות 17,960

הפרש (8,098) (5,677) (9,757) 1,019 1,696 1,186

מזה: הפרש בדולר (896) (4,019) (9,883) (231) 84 (127)

מזה: הפרש בגין פעילות חוץ 5,776 (1,114) 190 900 90 271

עסקאות עתידיות 11,233 13,344 (7,220) 24 313 214

אופציות (55) (321) (521) (82) (27) (6)

הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים 3,080 7,346 (17,498) 961 1,982 1,394

סך הכל

נכסים 63,755

התחייבויות 101,273

הפרש (37,518) (36,996) (12,931) 11,659 (207) 8,788

מזה: אשראי לציבור 13,309 8,444 25,441 20,658 14,947 13,160

מזה: פיקדונות הציבור 96,651 40,072 35,346 8,770 14,387 4,787

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

(2) כולל נכסים בסך 415 מיליוני שקלים חדשים שזמן פירעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,063 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

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

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

יתרה מאזנית							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁴⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.02%	235,870	⁽²⁾ 2,997	277,313	21,418	61,039	46,834	11,294
1.30%	204,060	35	209,737	443	4,099	16,400	4,493
	31,810	2,962	67,576	20,975	56,940	30,434	6,801
	(17,771)	-	(17,771)	-	-	47	90
	1,011	-	1,012	-	-	-	-
	15,050	2,962	50,817	20,975	56,940	30,481	6,891
3.09%	18,928	⁽²⁾ 31	20,763	-	271	2,028	299
1.45%	38,343	-	37,852	-	-	46	10
	(19,415)	31	(17,089)	-	271	1,982	289
	(14,972)	-	(14,971)	-	(6)	57	50
	6,805	-	6,809	-	251	384	61
	17,771	-	17,771	-	-	(47)	(90)
	(1,011)	-	(1,012)	-	-	-	-
	(2,655)	31	(330)	-	271	1,935	199
3.02%	254,798	3,028	298,076	21,418	61,310	48,862	11,593
1.31%	242,403	35	247,589	443	4,099	16,446	4,503
	12,395	2,993	50,487	20,975	57,211	32,416	7,090
3.10%	193,642	2,585	236,347	21,415	61,310	46,383	11,280
0.96%	217,198	-	221,327	184	2,971	13,989	4,170

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

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

ליום 31 בדצמבר 2018

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
נכסים	עם דרישה	ועד חודש	ועד שלושה חודשים	מכל שלושה חודשים ועד שנה	מכל שנה ועד שנתיים	מכל שלושה חודשים ועד ארבע שנים
נכסים	62,798 ⁽²⁾	11,693	29,180	23,163	18,473	15,410
התחייבויות	123,417	36,771	39,628	14,463	5,704	15,584
הפרש	(60,619)	(25,078)	(10,448)	8,700	12,769	(174)

בנק						
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים						
נכסים	עם דרישה	ועד חודש	ועד שלושה חודשים	מכל שלושה חודשים ועד שנה	מכל שנה ועד שנתיים	מכל שלושה חודשים ועד ארבע שנים
נכסים	58,122 ⁽⁴⁾	11,300	27,038	22,213	16,390	14,332
התחייבויות	101,390	36,961	40,441	14,330	7,775	12,690
הפרש	(43,268)	(25,661)	(13,403)	7,883	8,615	1,642

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,414 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 353 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל נכסים בסך 553 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,457 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 260 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) כולל נכסים בסך 449 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.51%	256,223	⁽³⁾ 2,299	299,992	20,338	57,835	48,095	13,007
1.28%	242,259	136	257,251	363	5,387	14,795	1,139
	13,964	2,163	42,741	19,975	52,448	33,300	11,868

יתרה במאזן							
שיעור תשואה חוזי ⁽⁶⁾	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים
3.51%	241,528	⁽⁵⁾ 2,102	285,195	20,338	57,729	45,652	12,081
1.38%	230,270	16	236,288	363	4,642	15,446	2,250
	11,258	2,086	48,907	19,975	53,087	30,206	9,831