

דוחות כספיים

67	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
68	דוח רווח והפסד
69	דוח על הרווח הכולל
70	מאזן
71	דוח על השינויים בהון
72	דוח על תזרימי המזומנים
74	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

17 באוגוסט 2021

דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2020	2021	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
2,878	1,429	1,585	714	856	2	הכנסות רבית
241	111	205	54	146	2	הוצאות רבית
2,637	1,318	1,380	660	710		הכנסות רבית, נטו
464	322	(137)	165	(128)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,173	996	1,517	495	838		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
148	61	104	64	53	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,371	691	711	323	350		עמלות
4	2	4	1	-		הכנסות אחרות
1,523	754	819	388	403		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,532	752	800	373	402		משכורות והוצאות נלוות
344	172	171	86	86		אחזקה ופחת בנינים וציוד
96	47	51	23	25		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
597	283	286	135	139		הוצאות אחרות
2,569	1,254	1,308	617	652		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,127	496	1,028	266	589		רווח לפני מסים
368	145	361	97	208		הפרשה למסים על הרווח
759	351	667	169	381		רווח לאחר מסים
29	5	36	7	23		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
788	356	703	176	404		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(17)	(26)	(8)	(14)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	339	677	168	390		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
7.48	3.38	6.75	1.68	3.89		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ'
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 17 באוגוסט 2021

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
788	356	703	176	404	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(17)	(26)	(8)	(14)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	339	677	168	390	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(4)	(90)	4	157	(7)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	(15)	46	(154)	(20)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(78)	(105)	50	3	(27)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
26	35	(18)	(1)	8	השפעת המס המתייחס
(52)	(70)	32	2	(19)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	-	1	-	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(52)	(70)	31	2	(19)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
736	286	735	178	385	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(17)	(27)	(8)	(14)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
698	269	708	170	371	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני		באור	
	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
57,802	46,144	56,673		מזומנים ופקדונות בבנקים
13,105	11,715	16,244	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
11	45	32		ניירות ערך שנשאלו
92,247	90,371	96,340	6,12	אשראי לציבור
(1,277)	(1,156)	(1,149)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
90,970	89,215	95,191		אשראי לציבור, נטו
656	852	101		אשראי לממשלה
636	611	675		השקעה בחברה כלולה
965	979	945		בנינים וציוד
272	244	279		נכסים בלתי מוחשיים
1,897	1,671	1,307	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,464	1,243	1,581		נכסים אחרים ⁽²⁾
167,778	152,719	173,028		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
141,677	129,160	146,276	7	פקדונות הציבור
2,992	1,881	5,035		פקדונות מבנקים
459	495	435		פקדונות הממשלה
4,394	4,375	2,833		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,314	1,940	1,440	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,407	5,783	6,739		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
158,243	143,634	162,758		סך כל ההתחייבויות
9,141	8,712	9,849		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
394	373	421		זכויות שאינן מקנות שליטה
9,535	9,085	10,270		סך כל ההון
167,778	152,719	173,028		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 79 מיליון ש"ח, 73 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח ב-30.6.21, 30.6.20 ו-31.12.20, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 353 מיליון ש"ח, 87 מיליון ש"ח ו-247 מיליון ש"ח ב-30.6.21, 30.6.20 ו-31.12.20, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 382 מיליון ש"ח, 133 מיליון ש"ח ו-258 מיליון ש"ח ב-30.6.21, 30.6.20 ו-31.12.20, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14 ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(133)	8,684	9,478	407	9,885
-	-	390	390	14	404
-	(19)	-	(19)	-	(19)
927	(152)	9,074	9,849	421	10,270
יתרה ליום 31 במרס 2021					
רווח נקי בתקופה					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2021					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(203)	7,818	8,542	365	8,907
-	-	168	168	8	176
-	2	-	2	-	2
927	(201)	7,986	8,712	373	9,085
יתרה ליום 31 במרס 2020					
רווח נקי בתקופה					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2020					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(183)	8,397	9,141	394	9,535
-	-	677	677	26	703
-	31	-	31	1	32
927	(152)	9,074	9,849	421	10,270
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
רווח נקי בתקופה					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2021					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(131)	7,772	8,568	356	8,924
-	-	339	339	17	356
-	-	(125)	(125)	-	(125)
-	(70)	-	(70)	-	(70)
927	(201)	7,986	8,712	373	9,085
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 ביוני 2020					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(131)	7,772	8,568	356	8,924
-	-	750	750	38	788
-	-	(125)	(125)	-	(125)
-	(52)	-	(52)	-	(52)
927	(183)	8,397	9,141	394	9,535
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020					
רווח נקי בשנת החשבון					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019					

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
788	356	703	176	404	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת: רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(29)	(5)	(36)	(7)	(23)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
71	34	33	18	16	פחת על בנינים וציוד
96	47	51	23	25	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
-	-	(3)	-	-	רווח ממימוש בנינים וציוד
464	322	(137)	165	(128)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
(20)	3	(14)	(13)	(11)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(1)	(1)	(3)	(1)	-	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
11	41	(42)	(8)	(18)	מסים נדחים, נטו
(144)	(64)	34	(23)	33	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
68	24	27	13	12	התאמות בגין הפרשי שער
(794)	(96)	161	(230)	(243)	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(100)	(28)	(121)	95	12	ניירות ערך למסחר
(207)	(66)	(177)	(9)	(389)	נכסים אחרים
(908)	(731)	665	870	288	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
316	373	74	(167)	394	התחייבויות אחרות
1,067	693	(874)	(646)	(114)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(53)	(26)	(96)	(30)	(140)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
625	876	245	226	118	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
(219)	(121)	261	126	78	שינוי בפקדונות בבנקים
(2)	(36)	(21)	37	212	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(3,902)	(2,133)	(3,351)	1,046	(2,580)	שינוי באשראי לציבור
378	182	555	261	558	שינוי באשראי לממשלה
(8,210)	(4,775)	(4,034)	(2,603)	(1,781)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
236	147	64	10	12	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
3,220	2,357	414	1,260	153	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
2,620	1,451	575	374	429	רכישת בנינים וציוד
(40)	(16)	(15)	(7)	(8)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
-	-	6	-	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(120)	(43)	(59)	(22)	(40)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
(6,039)	(2,987)	(5,605)	482	(2,967)	

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
23,641	9,712	4,044	2,308	(609)	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
1,914	732	2,033	783	1,728	שינוי בפקדונות הציבור
(540)	(508)	(24)	(9)	(15)	שינוי בפקדונות מבנקים
1,458	1,458	-	644	-	שינוי בפקדונות הממשלה
(701)	(717)	(1,586)	-	(908)	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(125)	(125)	-	-	-	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
25,647	10,552	4,467	3,726	196	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
20,233	8,441	(893)	4,434	(2,653)	מזומנים נטו מפעילות מימון
37,275	37,275	57,328	41,431	59,180	גידול (קטיון) במזומנים
(180)	52	25	(97)	(67)	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
57,328	45,768	56,460	45,768	56,460	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
3,203	1,551	1,623	699	780	רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(540)	(375)	(290)	(140)	(172)	רבית שהתקבלה
20	5	11	2	5	רבית ששולמה
(542)	(186)	(402)	(80)	(198)	דיבידנדים שהתקבלו
61	57	48	12	16	מסים על ההכנסה ששולמו
					מסים על ההכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2021 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 באוגוסט 2021.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

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

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: 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, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת, במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-14 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות

ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש, כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים שטרם מומשו בתקופה ברווח הכולל האחר (OCI), עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(3) עדכון תקינה 12-2019 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2019-12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים. עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים. ההוראות יושמו החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מכאן ולהבא. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

(4) 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". כמו כן, בהמשך למתווה הנוסף לדחיית תשלומי משכנתאות והלוואות צרכניות, שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים, ביום 30 בנובמבר 2020 וכן בהמשך למתווה הנוסף שאומץ על ידי המערכת הבנקאית למתן סיוע לעסקים קטנים וזעירים בפירעון הלוואות, מיום 10 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים, ביום 3 בדצמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020, מכתבים בנושא "משבר נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" ובנושא "משבר נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים לעסקים קטנים". במסגרת מכתבי הפיקוח לעניין דגשים בנושא המתווים הנוספים לדחיית תשלומים נכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי וביניהם:

שינויים בתנאי הלוואות

כאשר תאגיד בנקאי פועל כדי לייצב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, בין אם הפעולה מבוצעת מול לווה בודד ובין אם היא מבוצעת במסגרת תכנית ללוים תקינים שנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות, בטווח הקצר, כתוצאה מאירוע נגיף הקורונה, ככלל פעולה זו לא תחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי. לאור זאת, חובות שתנאיהם שונו כגון: דחיות במועדי תשלום, ויתורים על רבית פיגורים והארכות של תקופות פירעון לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי כאשר התקיימו התנאים הבאים:

- השינוי בוצע בשל אירוע נגיף הקורונה;
- הלווה לא היה בפיגור במועד שבו יושמה התכנית לשינוי התנאים;
- השינוי הינו לזמן קצר (עד 6 חודשים).

לעניין זה, הובהר, כי לווים נחשבים כלווים שאינם בפיגור אם הם נמצאים בפיגור של פחות מ- 30 ימים ביחס לתנאים החוזיים במועד יישום תכנית השינויים. כמו כן, כאשר השינוי בתנאי החוב הביא לעיכוב בתשלום שאינו לזמן קצר, החוב לא סווג כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי אם הוא חודש בשיעור רבית הזהה לשיעור הרבית שנקבע לחוב חדש בסיכון דומה.

בנוסף לכך, במסגרת מכתבי הפיקוח על הבנקים, מחודש דצמבר 2020, נקבע, כי תאגיד בנקאי רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיוור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים, במסגרת המתווים הנוספים לדחיית תשלומים, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים.

קביעת מצב הפיגור

לעניין חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחיה בשל אירוע נגיף הקורונה, הבנק אינו נדרש לסווג חובות כאמור כחובות בפיגור בשל הדחיה. כמו כן, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחיה, בוצעה התאמה למצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה לפני שבוצעה הדחיה, ולמעשה בוצעה הקפאה של הפיגור, למשך תקופת דחיית התשלום.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים מיום 11 באוקטובר 2020, בחר הבנק שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי, הלוואות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים בסכומים לא מהותיים, אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרס 2021, דחיות תשלומים במסגרת המתווים הנוספים לדחיית תשלומים. זאת למעט חובות אשר נצבר לגביהם מידע חדש בנוגע לירידה בסיכויי הפירעון, אשר בגינם הבנק פעל בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות.

(5) עדכון תקינה 2020-04 בקודיפיקציה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת רביות הייחוס על הדיווח הכספי

ביום 22 במרס 2020 פרסם ה-FASB עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת רביות הייחוס על הדיווח הכספי, המהווה עדכון לנושא 848 בקודיפיקציה בדבר רפורמת רביות הייחוס. בהתאם לרפורמת רביות הייחוס, שיעורי רבית בין בנקאית (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי רבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2020 ובחר להשתמש בהקלות הבאות:

- באשר לשינויים בחוזים אשר משפיעים על הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהפסקת שימוש ברביות ייחוס כתוצאה מהרפורמה בחר הבנק לטפל כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים חלף יישום חשבונאות תיקון (modification accounting).
- באשר לחשבונאות גידור בחר הבנק לשנות (בגין כל עסקת גידור) את הגדרות התנאים הקריטיים של המכשיר המגדר המיועד מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור, וכן לבצע הערכות של אפקטיביות יחסי הגידור באופן בו מקורות פוטנציאליים לחוסר יעילות לא יובאו בחשבון בהערכה.

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

אימוץ עדכונים כלליי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים כלליי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, התומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כלליי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיר, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, נוספו תיקונים להוראות אשר לפיהם תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מההון העצמי הון רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיר שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

במסגרת הכללים החדשים יורחב הגילוי על מועד מתן האשראי, על משך האשראי ועל איכות האשראי. ההגדרות הקיימות לגבי חובות פגומים וסיכון אשראי פגום יוחלפו בהגדרות של אשראי בעייתי לא צובר, אשראי בעייתי צובר ואשראי שאינו בעייתי.

התקן ייושם על ידי תאגיד בנקאי החל מיום 1 בינואר 2022 ואילך. בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי וסולק יפעלו בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכלליי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בשינויים המתחייבים.

הבנק נערך ליישום ההוראה וצפוי לעמוד בלוחות הזמנים שקבע בנק ישראל. בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה על הדוחות הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית (במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾
1,328	1,503	668	809	מאשראי לציבור
(4)	9	(1)	8	מאשראי לממשלה
4	-	1	-	מפקדונות בבנקים
28	24	10	12	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
73	49	36	27	מאגרות חוב
1,429	1,585	714	856	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
108	126	48	84	על פקדונות הציבור
2	1	1	-	על פקדונות הממשלה
1	1	-	1	על פקדונות מבנקים
-	1	-	1	על פקדונות מבנק ישראל
-	76	5	60	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
111	205	54	146	סך כל הוצאות הרבית
1,318	1,380	660	710	סך כל ההכנסות רבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית הוצאות רבית⁽²⁾
(13)	(25)	(8)	(12)	
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
14	21	7	12	מוחזקות לפדיון
59	27	29	14	זמינות למכירה
-	1	-	1	למסחר
73	49	36	27	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

לשנת 2021		לשנת 2020	
שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני	
2021	2020	2021	2020
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) מימון מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾			
2. מהשקעה באגרות חוב			
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾			
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾			
החזר הפרשה (הפרשה) לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾			
סך הכל מהשקעה באגרות חוב			
3. הפרשי שער, נטו			
4. מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾			
סך הכל מהשקעה במניות			
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.
(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לשנת החדשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושש החדשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2020	2021	2020	2021		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)			
6	32	2	22	ב. הכנסוֹת מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למסרת מסחר ⁽³⁾	
2	-	1	-	הכנסוֹת נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
(1)	3	-	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾	
7	35	3	22	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
61	104	64	53	סך הכל הכנסוֹת מימון מרבית בגין פעילויות למסרת מסחר ⁽⁴⁾	
				סך הכל הכנסוֹת מימון שאינן מרבית	
פירוט על הכנסוֹת (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למסרת מסחר					
לפי חשיפת סיכון					
חשיפת רבית					
חשיפה למניות					
חשיפת מטבע חוץ					
סך הכל					
7	21	8	28		
2	5	1	-		
(2)	9	(6)	(6)		
7	35	3	22		

- (1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 (לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח).
(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הטבות לעובדים	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(14)	(133)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
-	(19)	(19)	(14)	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(14)	(152)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
(15)	(203)	(218)	(108)	(110)	יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
-	2	2	(101)	103	שינוי נטו במהלך התקופה
(15)	(201)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(15)	(183)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
1	31	32	30	2	שינוי נטו במהלך התקופה
(14)	(152)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
(15)	(131)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
-	(70)	(70)	(10)	(60)	שינוי נטו במהלך התקופה
(15)	(201)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
(15)	(131)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
-	(52)	(52)	(49)	(3)	שינוי נטו בשנת 2020
(15)	(183)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
			2020			2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
122	(42)	80	122	(63)	185	(4)	6	10
(126)	43	(83)	(19)	9	(28)	(11)	6	(17)
(4)	1	(3)	(54)	103	157	(5)	2	(7)
(118)	41	(77)	(105)	54	(159)	(19)	9	(28)
44	(16)	28	4	(1)	5	(3)	5	8
(74)	25	(49)	(101)	53	(154)	(14)	6	(20)
-	-	-	-	-	-	(1)	-	1
(78)	26	(52)	(1)	2	3	(19)	9	(28)

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾ שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)								
			2020			2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
70	(24)	46	(39)	20	(59)	(10)	19	29
(160)	54	(106)	41	(22)	63	(6)	11	17
(90)	30	(60)	2	(2)	4	(16)	30	46
(27)	9	(18)	19	(10)	29	(1)	1	2
12	(4)	8	11	(6)	17	(17)	31	48
(15)	5	(10)	30	(16)	46	-	-	-
-	-	-	1	(1)	2	-	-	-
(105)	35	(70)	(17)	31	48	-	-	-

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור לא.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	2,368	2,368	86	5	2,449
של מוסדות פיננסיים בישראל	72	72	1	-	73
של אחרים בישראל	180 ⁽⁵⁾	180	21	-	201
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,620	2,620	108	5	2,723

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	10,971	10,899	75	3	10,971
של ממשלות זרות	1,076	1,076	-	-	1,076
של מוסדות פיננסיים בישראל	87	86	1	-	87
של מוסדות פיננסיים זרים	247 ⁽⁶⁾	245	2	-	247
של אחרים בישראל	226	218	9	1	226
של אחרים זרים	93	93	-	-	93
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	12,700	12,617	87 ⁽²⁾	4 ⁽²⁾	12,700

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאינן למסחר	593	546	47 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	593
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	164	164	-	-	164
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	15,913	15,783	242	9	16,016

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב של ממשלת ישראל	330	330	-	-	330
מניות	1	1	-	-	1
סך כל ניירות הערך למסחר	331	331	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	331
סך כל ניירות הערך	16,244	16,114	242	9	16,347

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משופץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד בסך של 18 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	2,083	2,083	108	-	2,191
של מוסדות פיננסיים בישראל	82	82	1	-	83
של אחרים בישראל	232	232	19	2	249
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,397	2,397	128	2	2,523

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	6,781	6,780	38	37	6,781
של ממשלות זרות	913	908	5	-	913
של מוסדות פיננסיים בישראל	45	47	-	2	45
של מוסדות פיננסיים זרים	446 ⁽⁸⁾⁽⁶⁾	444	2	-	446
מגובי משכנתאות (MBS)	115 ⁽⁵⁾	113	2	-	115
של אחרים בישראל	342 ⁽⁷⁾	361	2	21	342
של אחרים זרים	304	303	2	1	304
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	8,946	8,956	51 ⁽²⁾	61 ⁽²⁾	8,946

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאינן למסחר	238	262	1 ⁽³⁾	25 ⁽³⁾	238
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	114	114	-	-	114

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	11,581	11,615	180	88	11,707
-------------------------------	--------	--------	-----	----	--------

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב של ממשלת ישראל	133	133	-	-	133
מניות	1	1	-	-	1
סך כל ניירות הערך למסחר	134	134	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	134
סך כל ניירות הערך	11,715	11,749	180	88	11,841

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב.

(6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 229 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 25 מיליון ש"ח.

(7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 38 מיליון ש"ח.

(8) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד בסך של 19 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	2,233	2,233	104	-	2,337
של מוסדות פיננסיים בישראל	78	78	1	-	79
של אחרים בישראל	203	203	21	-	224
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,514	2,514	126	-	2,640

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
של ממשלת ישראל	8,080	8,014	67	1	8,080
של ממשלות זרות	1,312	1,312	-	-	1,312
של מוסדות פיננסיים בישראל	80	79	1	-	80
של מוסדות פיננסיים זרים	239 ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	237	2	-	239
של אחרים בישראל	274 ⁽⁶⁾	266	9	1	274
של אחרים זרים	93	92	1	-	93
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	10,078	10,000	80 ⁽²⁾	2 ⁽²⁾	10,078

ג. השקעה במניות שאין למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
			מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
מניות שאין למסחר	307	298	17 ⁽³⁾	8 ⁽³⁾	307
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	120	120	-	-	120

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	12,899	12,812	223	10	13,025
-------------------------------	--------	--------	-----	----	--------

ד. אגרות חוב למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾
			מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
אגרות חוב של ממשלת ישראל	206	206	-	-	206
סך כל אגרות החוב למסחר	206	206	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	206
סך כל ניירות הערך	13,105	13,018	223	10	13,231

- הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 32 מיליון ש"ח.
- (6) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 47 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד בסך של 18 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
-	-	-	-	5	-	5	182
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של אחרים בישראל⁽⁵⁾							
-	-	-	-	3	-	3	2,229
אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	14
אגרות חוב זמינות למכירה של אחרים בישראל							
-	-	-	-	4	-	4	2,243
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
-	-	-	-	2	1	1	15
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של אחרים בישראל⁽⁵⁾							
-	-	-	-	37	-	37	2,768
אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל							
2	-	2	18	-	-	-	-
אגרות חוב זמינות למכירה של מוסדות פיננסיים בישראל							
5	4	1	28	16	5	11	211
אגרות חוב זמינות למכירה של אחרים בישראל							
-	-	-	-	1	-	1	67
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה של אחרים זרים							
7	4	3	46	54	5	49	3,046
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
-	-	-	-	1	-	1	123
אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	28
אגרות חוב זמינות למכירה של אחרים בישראל							
-	-	-	-	2	-	2	151
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-187 מיליון ש"ח (30.6.20 – 17 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽⁴⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
41,348	2,950	38,398	406	-	37,992	יתרת חוב רשומה:
57,942	-	57,942	21,627	30,159	6,156	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
30,214	-	30,214	-	30,150	64	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
99,290	2,950	96,340	22,033	30,159	44,148	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
206	-	206	103	-	103	חובות בארגון מחדש
418	-	418	36	98	284	חובות פגומים אחרים
624	-	624	139	98	387	סך הכל חובות פגומים
212	-	212	18	178	16	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,020	-	1,020	105	67	848	חובות בעייתיים אחרים
1,856	-	1,856	262	343	1,251	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
616	-	616	36	-	580	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
533	-	533	282	165	86	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
165	-	165	-	165 ⁽²⁾	-	מזה: לפי עומק פיגור
1,149	-	1,149	318	165	666	סך הכל
178	-	178	33	-	145	מזה: בגין חובות פגומים

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
40,777	3,749	37,028	387	-	36,641	יתרת חוב רשומה:
53,343	-	53,343	20,909	26,776	5,658	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
26,924	-	26,924	-	26,759	165	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
94,120	3,749	90,371	21,296	26,776	42,299	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
275	-	275	117	-	158	חובות בארגון מחדש
489	-	489	44	11	434	חובות פגומים אחרים
764	-	764	161	11	592	סך הכל חובות פגומים
298	-	298	21	221	56	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
717	-	717	115	29	573	חובות בעייתיים אחרים
1,779	-	1,779	297	261	1,221	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
668	-	668	43	-	625	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
488	-	488	257	150	81	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
152	-	152	-	150 ⁽²⁾	2	מזה: לפי עומק פיגור
1,156	-	1,156	300	150	706	סך הכל
226	-	226	40	-	186	מזה: בגין חובות פגומים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						המאחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי⁽³⁾	
						יתרת חוב רשומה:
40,608	3,623	36,985	390	-	36,595	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
55,262	-	55,262	20,943	28,336	5,983	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
28,408	-	28,408	-	28,320	88	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
95,870	3,623	92,247	21,333	28,336	42,578	סך הכל
						מזה:
227	-	227	113	-	114	חובות בארגון מחדש
350	-	350	41	36	273	חובות פגומים אחרים
577	-	577	154	36	387	סך הכל חובות פגומים
217	-	217	18	156	43	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,195	-	1,195	157	95	943	חובות בעייתיים אחרים
1,989	-	1,989	329	287	1,373	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
733	-	733	40	-	693	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
544	-	544	264	164	116	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
165	-	165	-	164 ⁽²⁾	1	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,277	-	1,277	304	164	809	סך הכל
181	-	181	37	-	144	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 129 מיליון ש"ח (30.6.20 - 111 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 3,101 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.20 - 2,883 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 3,009 מיליון ש"ח).

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים וממשלות	סך הכל				
1,260	-	1,260	307	171	782
(119)	-	(119)	10	(5)	(124)
(41)	-	(41)	(22)	(1)	(18)
49	-	49	23	-	26
8	-	8	1	(1)	8
1,149	-	1,149	318	165	666
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
637	126	284	1,047	-	1,047
98	24	34	156	-	156
(40)	-	(39)	(79)	-	(79)
11	-	21	32	-	32
(29)	-	(18)	(47)	-	(47)
706	150	300	1,156	-	1,156
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,277	-	1,277	304	164	809
(130)	-	(130)	8	2	(140)
(86)	-	(86)	(41)	(1)	(44)
88	-	88	47	-	41
2	-	2	6	(1)	(3)
1,149	-	1,149	318	165	666
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
קישון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
86	-	86	14	-	72
(7)	-	(7)	(2)	-	(5)
79	-	79	12	-	67
1,228	-	1,228	330	165	733
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
306	-	306	62	28	216
(155)	-	(155)	(70)	-	(85)
75	-	75	44	1	30
(80)	-	(80)	(26)	1	(55)
1,156	-	1,156	300	150	706
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
57	-	57	11	-	46
16	-	16	1	-	15
73	-	73	12	-	61
1,229	-	1,229	312	150	767
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
62,106	56,751	66,469	- אינם נושאים רבית
25,384	20,950	28,495	- נושאים רבית
87,490	77,701	94,964	סך הכל לפי דרישה
54,187	51,459	51,312	לזמן קצוב
141,677	129,160	146,276	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
72,435	69,261	73,319	פקדונות של אנשים פרטיים
26,310	22,084	30,447	פקדונות של גופים מוסדיים
42,932	37,815	42,510	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
55,269	52,304	56,292	עד 1
35,447	33,771	35,913	מעל 1 עד 10
17,187	16,364	17,638	מעל 10 עד 100
8,046	4,759	8,061	מעל 100 עד 500
25,728	21,962	28,372	מעל 500
141,677	129,160	146,276	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
960	920	955	פנסיה ופיצויי פרישה
(343)	(377)	(355)	סכום ההתחייבות
617	543	600	השווי ההוגן של נכסי התכנית
617	543	600	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
19	18	19	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
35	33	31	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
8	9	8	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
219	207	221	הטבות אחרות לאחר העסקה
76	70	95	הטבות אחרות לאחר פרישה
135	97	154	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,109	977	1,128	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

א. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני
2020	2021	2020	2021	2020	2020	2021	2020	2021	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
207	207	219	161	218	927	927	960	784	912
5	2	2	1	1	21	10	10	5	5
5	3	3	2	2	19	10	8	6	4
7	(3)	(1)	44	1	107	12	(2)	134	42
(5)	(2)	(2)	(1)	(1)	(114)	(39)	(21)	(9)	(8)
219	207	221	207	221	960	920	955	920	955
217	205	219	205	219	854	818	893	818	893
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
-	-	-	-	-	415	415	343	357	343
-	-	-	-	-	8	(13)	30	21	14
-	-	-	-	-	9	5	5	3	3
-	-	-	-	-	(89)	(30)	(23)	(4)	(5)
-	-	-	-	-	343	377	355	377	355
219	207	221	207	221	617	543	600	543	600

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** נובע בעיקר מהפסד אקטוארי בגין תוכנית התייעלות (ראה סעיף ג' להלן) בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה באינפלציה החזויה.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2020	2021	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח					
219	207	221	617	543	600
219	207	221	617	543	600
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
78	70	74	272	224	230
78	70	74	272	224	230

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021	2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד									
5	2	2	1	1	21	10	10	5	5
5	3	3	2	2	19	10	8	6	4
-	-	-	-	-	(9)	(5)	(3)	(2)	(2)
4	2	3	1	2	14	6	8	2	3
-	-	-	-	-	26	4	5	2	2
-	-	-	-	-	(3)	(1)	(1)	-	-
14	7	8	4	5	68	24	27	13	12
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס									
7	(3)	(1)	44	1	108	30	(29)	115	30
(4)	(2)	(3)	(1)	(2)	(14)	(6)	(8)	(2)	(3)
-	-	-	-	-	(26)	(4)	(5)	(2)	(2)
3	(5)	(4)	43	(1)	68	20	(42)	111	25
14	7	8	4	5	68	24	27	13	12
17	2	4	47	4	136	44	(15)	124	37

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידית עלות ההטבה נטו

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
0.8	1.0	0.8	0.3	0.6	0.2

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת שנתית לשנת 31 בדצמבר	לשנת שנתית לשנת 30 ביוני		לשנת שנתית לשנת 31 בדצמבר	לשנת שנתית לשנת 30 ביוני	
2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
1.0-2.3	1.0-2.3	0.8	0.4-2.0	0.4-2.0	0.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(38)	(35)	(37)	(70)	(69)	(61)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
50	47	50	87	86	74

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת שנתית לשנת 31 בדצמבר	לשנת שנתית לשנת 30 ביוני		לשנת שנתית לשנת 31 בדצמבר	לשנת שנתית לשנת 30 ביוני	
2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
9	5	5	3	3	9

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2021.

ג. מהלכי התייעלות

ביום 29 ביוני 2021 אישרה ועדת טכנולוגיה, חדשנות ומנהל של דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מוקדמת, על פיה יתאפשר לכ-3%-2% מהעובדים בקבוצה, המשתייכים לאוכלוסייה שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים. התכנית הגדילה את ההתחייבות לפיצויים ולהטבות אחרות לאחר פרישה בספרי הבנק בכ-78 מיליון ש"ח (מתוכם כ-50 מיליון ש"ח הופרשו בשנת 2020). הגידול בהתחייבות נזקף להפסד כולל אחר. להערכת הנהלת הבנק מרבית הפורשים יפרשו עד סוף שנת 2021 והשאר בתחילת שנת 2022.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (במיליוני ש"ח)

א. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5%. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 (כפי שעודכנה לאחרונה ביום 22 במרס 2021) בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדירור, שהועמדו ויועמדו במהלך תקופת הוראת השעה (החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021) (להלן - "תום תוקף ההוראה"), וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. בהתאם להוראת השעה, ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחס ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, נקבע, כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

לאור האמור לעיל, דרישות ההון החלות על הבנק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2020 הינם:

היחס המזערי הנדרש		יחסי הון מזעריים
החל מ-30.9.21 עד 30.9.23	החל מ-31.3.20 עד 30.9.21	
	8%	יחס הון עצמי רובד 1
	11.5%	יחס הון כולל
הנמוך מבין:*	1% מיתרת ההלוואות לדירור	תוספת בגין הלוואות לדירור
- יחס ההון של הבנק ביום 30.9.21	וזאת מלבד בגין הלוואות שניתנו במהלך תקופת הוראות השעה.	
- יחס ההון המזערי של הבנק טרם תקופת הוראת השעה.		

ליתרת ההלוואות לדירור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם בהתאם ליעדים הרגולטוריים, כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.30% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.76%. בהינתן ההקלה של בנק ישראל, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.30% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.76%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201.

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
9,369	8,882	10,059	א. הון לצורך חישוב יחס ההון
2,749	2,741	1,883	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
12,118	11,623	11,942	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
76,203 ⁽²⁾	75,685 ⁽²⁾	78,650 ⁽²⁾	ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
883	824	826	סיכון אשראי
6,729	6,451	6,742	סיכונים שוק
83,815	82,960	86,218	סיכון תפעולי
			סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
11.18%	10.71%	11.67%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.46%	14.01%	13.85%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.29% ⁽¹⁾	8.31% ⁽¹⁾	8.26% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.79% ⁽¹⁾	11.81% ⁽¹⁾	11.76% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
14.03%	13.70%	14.66%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.19%	14.81%	15.72%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	11.50%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עד ליום 31 במרס 2020 היו 9.0%-12.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה סעיף א.1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט ההלוואות לדיור שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 30.6.21 שיתרתן למועד הדיווח עומדת על כ-7,615 מיליון ש"ח.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 125 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.20 - 95 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 158 מיליון ש"ח).

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
9,141	8,712	9,849	א. הון עצמי רובד 1
208	206	216	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
9,349	8,918	10,065	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
			זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(98)	(99)	(97)	נכסים בלתי מוחשיים
(2)	(7)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(100)	(106)	(100)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
120	70	94	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
9,369	8,882	10,059	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,796	1,795	899	ב. הון רובד 2
953	946	984	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,749	2,741	1,883	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
			סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,749	2,741	1,883	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.03%	10.61%	11.54%	(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
0.15%	0.10%	0.13%	יחס ההון לרכיבי סיכון
11.18%	10.71%	11.67%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

(א) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	בנק (בנתוני המאוחד)
0.13	0.12	בנק
2.15	1.72	מסד

(6) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

(א) ביום 17 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק את עדכון התכנית האסטרטגית של הקבוצה בהיבט מהלכי התייעלות. מהלכי ההתייעלות כללו, בין היתר, המשך הרחבת פעילות באמצעים דיגיטליים; צמצום במספר הסניפים ושיפורים בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה. מהלכי ההתייעלות כוללים צמצומים גם בשטחי הנדל"ן וירידה הדרגתית במצבת כח האדם של קבוצת הבנק של כ-130 עובדים בממוצע לשנה. סך הכל ירידה של כ-650 עובדים בקבוצת הבנק, עד לסוף שנת 2020.

הבנק קיבל אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי ההתייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ-207 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס. השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים, ומוערכת ליום 30 ביוני 2021 בקיטון של כ-0.02%.

(ב) במהלך שנת 2018, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה על ביצוע מהלכי התייעלות נוספים באוצר החייל. ברבעון השני באותה שנה התקבלה החלטה על מיזוג וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. החלטות אלו והשלכותיהן הצפויות הינן מעבר לתכנית ההתייעלות המקורית של הקבוצה משנת 2016. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס).

השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 30 ביוני 2021 בקיטון של כ-0.04%.

(ג) ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח. ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 30 ביוני 2021 בקיטון של 0.07%.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (כולל את הבנק).

ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה (30 בספטמבר 2021) ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה, או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	30 ביוני 2021 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
9,369	8,882	10,059	(1) בנתוני המאוחד
177,195	161,702	183,199	הון רובד 1*
			סך החשיפות
		באחוזים	
5.29%	5.49%	5.49%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
7.24%	7.38%	7.69%	יחס המינוף
4.50%	5.00%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א(4) לעיל.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
150%	139%	137%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
150%	140%	137%	ב. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
241%	243%	294%	ג. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ד. יחס מימון יציב נטו - NSFR

בחודש יוני 2021, פרסם בנק ישראל את הוראה 222 "יחס מימון יציב - NSFR", המאמצת את המלצות באזל 3 ותיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021. מטרת יחס המימון היציב נטו, היא לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. היחס דורש מתאגידים בנקאיים, לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות ומגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. הבנק נערך ליישום ההוראה, בהתאם להנחיות בנק ישראל.

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
125	125	-	-	-	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

לאור מכתבה של המפקחת על הבנקים, מיום 29 במרס 2020, לכל הבנקים המסחריים ולהוראת השעה מיום 31 במרס 2020, המתקנת את הוראת ניהול בנקאי תקין 201, בו נכללה בקשה, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות הנובעת מהתפתחות המשבר, קיים דירקטוריון הבנק, ביום 16 באפריל 2020, דיון על מדיניות הדיבידנד המפורטת לעיל והחליט, כי הבנק יימנע מלחלק דיבידנד לבעלי מניותיו במהלך תקופת הוראת השעה (שנקבעה במקור לשישה חודשים, עד ליום 30 בספטמבר 2020, עם אפשרות הארכה לשישה חודשים נוספים. ביום 16 בספטמבר 2020, הווארחה הוראת השעה עד ליום 31 במרס 2021). יצוין כי, ביום 22 במרס 2021, פרסם בנק ישראל תיקון להוראת השעה, לפיו הווארחה תקופת הוראת השעה עד ליום 30 בספטמבר 2021. על רקע ציפיות הפיקוח על הבנקים לגבי המערכת הבנקאית בנושא, בהתבסס על המשך חוסר הוודאות הכלכלית וההשפעה האפשרית של המשך פגיעה במשק, החליט דירקטוריון הבנק ביום 16 במרס 2021, להמשיך לא לחלק דיבידנד בעת הזו.

ביום 26 ביולי 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לנב"ת 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה). על פי דברי ההסבר לעדכון זה, רמת אי הוודאות, שעדיין גבוהה בעקבות משבר הקורונה, והסיכון שהפסדי האשראי הנובעים מהמשבר טרם התממשו במלואם, מחייבים המשך תכנון הון זהיר ושמרני, וגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד. הפיקוח מבהיר כי נוכח השיפור בפעילות הכלכלית, התגברות המגמה של חזרה הדרגתית לרמה טרום המשבר והצבירה מחדש של כרית ההון על ידי התאגידים הבנקאיים, הוא מתיר למערכת הבנקאית לחלק דיבידנד אך באופן מוגבל, מתוך גישה זהירה ושמרנית. בנוסף, עמדת המפקח על הבנקים היא כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי שנת 2020 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. לאור עמדתו האמורה של המפקח על הבנקים ועל רקע המשך אי הוודאות והסיכון כאמור, ביום 17 באוגוסט 2021, אישר דירקטוריון הבנק, בשלב זה, חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 225 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים 30% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 25 באוגוסט 2021 ויום התשלום יהיה 1 בספטמבר 2021. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

מובהר, כי מעבר לאמור לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק לאור התפתחויות משבר הקורונה והשפעתו על המשק ועל הבנק.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
9	6	9
55	42	49

א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

30 ביוני	
2021	2020
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	35*
	68
	59
	53
	48
	218
	481
	422

שנה ראשונה
שנה שנייה
שנה שלישית
שנה רביעית
שנה חמישית
שנה שישית ואילך
סך הכל

* לתקופה שנתורה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.
לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 1.25. לדוחות הכספיים לשנת 2020.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2021, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ- 62 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויות ועומדות כנגד הבנק בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, אשר הסכום הנטען בהן מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תביעות אלו, ולא נעשתה בגין כל הפרשה:

1. ביום 21 באפריל 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד הבנק ובנק נוסף. לטענת המבקשת יש לבטל את עמלת השורה המופיעה בתעריפון הבנק לעסקים גדולים ויש להורות לבנק להשיב ללקוחותיו את עמלת השורה שנגבתה על ידו ביתר, בצירוף פיצוי בגין עגמת נפש. לחילופין, כך לטענת המבקשת, יש להפחית את מחיר עמלת השורה של הבנק מכיוון שמחיר העמלה אינו משקף את העלות התפעולית הנגרמת לבנק, בכל הנוגע לרישום השורה, בשים לב למציאות המשתנה ולהתפתחות הטכנולוגית של המערכת הבנקאית.

2. ביום 26 באפריל 2021 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. לטענת המבקשים שיעור ההנחה שהבנקים מעניקים ללקוחות, בעמלות המינימום והמקסימום, עבור ביצוע פעולה בערוץ ישיר (ביחס לביצוע אותה פעולה באמצעות פקיד), צריך להיות זהה לשיעור ההנחה שהבנקים מעניקים, כאשר העמלה בגין ביצוע אותה פעולה, עולה על עמלת המינימום או נמוכה מעמלת המקסימום. בפועל, כך לטענת המבקשים, המצב לא כך. לפיכך, כך לטענת המבקשים, יש להורות לבנקים להשיב את העמלות שנגבו על ידם ביתר וליתן צו שורה לבנקים לתקן את התעריפונים, ברוח תובענה זו.

ה. 1. להלן פירוט של תובענות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנטען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללות בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט-I "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מיידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מיידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מיידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל. ביום 12 במרץ 2017, נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי, עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כלול לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית, עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין לתחרות תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע, כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיוב מיידי וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט, כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות. ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי נוסף התקיים ביום 13 ביולי 2021.

(ג) ביום 6 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנטען בתביעה, אשר הוגשה כנגד כאל וכנגד חברה נוספת ובנק שהחזיק בה, כאל לא סיפקה גילוי נאות בכל הנוגע לאופן גביית רבית על ידה.

המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח. ביום 5 במרץ 2019, השיבה כאל לבקשת האישור. ביום 7 ביוני 2020, אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות בעניין הבנק הנתבע. קדם משפט התקיים ביום 19 באפריל 2021. ביום 15 ביוני 2021, הגיש המבקש בקשת הסתלקות, בה התבקש בית המשפט להתיר למבקש להסתלק מן הבקשה לאישור, וכן לדחות את תביעתו האישית של המבקש כנגד המשיבות. טרם ניתנה החלטה בבקשת ההסתלקות.

(ד) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל ונגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסיומו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. דיון נוסף נקבע ליום 21 באוקטובר 2021. ביום 11 ביוני 2021, ניתנה החלטת בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט להעביר את כתבי הטענות ליועץ המשפטי לממשלה על מנת שישקול האם להתייצב בהליך.

(ה) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני האישי בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. שמיעת ההוכחות נקבעה על ידי בית המשפט ליום 4 בינואר 2022.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-152 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל תלוייה ועומדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגינה הפרשה:

ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטיס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים.

להערכת המבקש סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, כאל ודיינרס הגישו תשובות לבקשת האישור.

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה, כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה.

ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה. ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי מרכז. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. כאל מעריכה את סכום החשיפה, אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-168 מיליון ש"ח. קדם משפט נוסף, התקיים ביום 24 במאי 2021.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			30 ביוני 2020 (לא מבוקר)			30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
2,378	1,978	400	2,211	1,761	450	2,400	2,261	139	חוזי FORWARD-I FUTURES
125	125	-	584	584	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
125	125	-	584	584	-	-	-	-	אופציות שנקנו
16,286	11,842	4,444	17,910	13,322	4,588	15,949	11,640	4,309	SWAPS ⁽¹⁾
18,914	14,070	4,844	21,289	16,251	5,038	18,349	13,901	4,448	סך הכל ⁽²⁾
3,527	-	3,527	3,667	-	3,667	3,469	-	3,469	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
44,852	29,621	15,231	63,398	46,842	16,556	42,512	23,199	19,313	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
14,301	14,301	-	11,847	11,847	-	15,992	15,992	-	אופציות שנכתבו
14,482	14,482	-	12,061	12,061	-	16,088	16,088	-	אופציות שנקנו
179	-	179	189	-	189	59	-	59	SWAPS
73,814	58,404	15,410	87,495	70,750	16,745	74,651	55,279	19,372	סך הכל
חוזים בגין מניות									
27,466	27,466	-	19,437	19,437	-	28,576	28,576	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
13,850	13,850	-	14,257	14,257	-	20,811	20,811	-	אופציות שנכתבו
13,843	13,843	-	14,235	14,235	-	20,803	20,803	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
55,159	55,159	-	47,929	47,929	-	70,190	70,190	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
151	151	-	143	143	-	105	105	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
10	10	-	31	31	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
10	10	-	31	31	-	-	-	-	אופציות שנקנו
171	171	-	205	205	-	105	105	-	סך הכל
148,058	127,804	20,254	156,918	135,135	21,783	163,295	139,475	23,820	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 9,766 מיליון ש"ח (30.6.20 - 11,424 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 10,567 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 267 מיליון ש"ח (30.6.20 - 1,123 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 566 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,020 מיליון ש"ח (30.6.20 - 2,651 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 1,830 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 20,798 מיליון ש"ח (30.6.20 - 14,174 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 13,830 מיליון ש"ח).

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
340	171	169	192	181	11	חוזי רבית
160	-	160	11	-	11	מזה: נגזרים מגדרים
337	306	31	352	322	30	חוזי מטבע חוץ
760	760	-	760	760	-	חוזים בגין מניות
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים
1,440	1,240	200	1,307	1,266	41	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
1,440	1,240	200	1,307	1,266	41	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
544	252	292	269	267	2	חוזי רבית
274	-	274	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
583	555	28	587	488	99	חוזי מטבע חוץ
812	812	-	812	812	-	חוזים בגין מניות
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים
1,942	1,622	320	1,671	1,570	101	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
1,940	1,620	320	1,671	1,570	101	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
453	203	250	221	217	4	חוזי רבית
233	-	233	3	-	3	מזה: נגזרים מגדרים
1,071	972	99	885	819	66	חוזי מטבע חוץ
789	789	-	789	789	-	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2,315	1,966	349	1,897	1,827	70	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
2,314	1,965	349	1,897	1,827	70	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך של 2 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח ב-30.6.20 וב-31.12.20 בהתאמה.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים בסיס וסיכונים רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

נגזר שאינו מיועד ליחס גידור כשיר, נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדירים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) רבית					
					1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן
					חוזי רבית
11	8	(74)	154	108	- פריטים מגודרים
(23)	(16)	49	(167)	(144)	- נגזרים מגדירים

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
3,828	133	4,283	260	3,908	210

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾			
			3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
			נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
			חוזי רבית
			חוזי מטבע חוץ
			חוזים בגין מניות
1	2	22	
(681)	(194)	(247)	
8	2	2	

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾		
		3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
		חוזי רבית
		חוזי מטבע חוץ
		חוזים בגין מניות
3	17	
(9)	169	
4	3	

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאין מרבית.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה⁽¹⁾

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,307	452	6	324	357	168	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(438)	(212)	-	(35)	(191)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(184)	(154)	-	(6)	(24)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
685	86	6	283	142	168	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,089	1,779	2	53	255	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,523)	(1,365)	-	(27)	(131)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
566	414	2	26	124	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,251	500	8	309	266	168	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,440	691	-	369	289	91	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(397)	(171)	-	(36)	(190)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(53)	-	-	(4)	(49)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
990	520	-	329	50	91	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,671	562	66	328	530	185	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(652)	(269)	-	(24)	(359)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(258)	(177)	(59)	(3)	(19)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
761	116	7	301	152	185	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,768	1,254	34	52	428	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,186)	(939)	(6)	(9)	(232)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
582	315	28	43	196	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,343	431	35	344	348	185	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,942	800	11	456	562	113	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(572)	(189)	-	(24)	(359)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(150)	(4)	-	(11)	(135)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1,220	607	11	421	68	113	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,897	682	90	329	630	166
(771)	(301)	-	(42)	(428)	-
(179)	(170)	-	-	(9)	-
947	211	90	287	193	166
1,795	1,446	14	50	285	-
(1,208)	(1,020)	-	(30)	(158)	-
587	426	14	20	127	-
1,534	637	104	307	320	166
2,315	995	-	412	777	131
(598)	(129)	-	(41)	(428)	-
(320)	(1)	-	(23)	(296)	-
1,397	865	-	348	53	131

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים⁽¹⁾

הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל

סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

מכשירים פיננסיים

ביטחון במזומן ששוועד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 397 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 17 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 23 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (30.6.20) - מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 571 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 74 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 5 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח, 31.12.20 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 599 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 132 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 39 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבל כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח.
- (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, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
267	-	267	-	-
18,082	3,533	9,635	2,097	2,817
74,651	-	947	13,270	60,434
70,190	-	210	5,029	64,951
105	-	-	23	82
163,295	3,533	11,059	20,419	128,284

חוזי רבית

- שקל-מדד

- אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
156,918	3,696	11,285	31,902	110,035

סך הכל

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
148,058	3,396	10,949	18,878	114,835

סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

(במיליוני ש"ח)

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2020.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
530	291	3	1	184	37	55	1	48	856
52	-	-	6	13	3	38	22	12	146
478	291	3	(5)	171	34	17	(21)	36	710
(177)	(185)	(1)	9	(21)	2	57	29	101	-
301	106	2	4	150	36	74	8	137	710
154	7	22	21	86	15	27	52	48	403
455	113	24	25	236	51	101	60	185	1,113
4	(5)	-	-	(58)	(19)	(55)	-	-	(128)
347	46	9	17	158	24	39	36	31	652
104	72	15	8	136	46	117	24	154	589
37	25	5	3	48	16	41	9	54	208
67	47	10	5	88	30	76	15	100	381
-	-	-	-	-	-	-	-	23	23
67	47	10	5	88	30	76	15	123	404
(9)	-	(1)	-	(1)	(1)	(1)	-	(2)	(14)
58	47	9	5	87	29	75	15	121	390
50,550	29,757	2,767	59	18,846	5,460	16,683	1,055	78,115	170,768
-	-	-	-	-	-	-	-	664	664
50,550	29,757	2,767	59	18,846	5,460	16,683	1,055	-	92,653
52,182	30,159 ⁽⁴⁾	3,609	74	19,576	5,696	17,316	1,496	-	96,340
237	98	-	-	244	75	68	-	-	624
196	178	-	-	16	-	-	-	-	212
64,623	379	65	8,968	24,852	5,749	12,369	29,413	14,827	160,801
63,850	-	-	8,955	24,406	5,600	11,710	29,347	-	143,868
64,272	-	-	9,047	24,661	5,764	12,085	30,447	-	146,276
33,732	15,923	3,169	220	17,981	6,210	17,589	1,516	8,195	85,443
34,091	16,139	3,810	228	18,504	6,350	17,161	1,526	8,358	86,218
37,493	-	-	22,030	18,677	3,402	18,897	329,049	-	429,548
274	108	2	-	144	36	72	2	-	528
29	-	-	4	8	1	3	6	-	51
(2)	(2)	-	-	(2)	(1)	(1)	-	137	131
301	106	2	4	150	36	74	8	137	710

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,306 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
435	150	3	1	147	38	44	2	47	714
23	-	-	7	15	1	-	5	3	54
412	150	3	(6)	132	37	44	(3)	44	660
(109)	(60)	-	12	26	3	34	11	23	-
303	90	3	6	158	40	78	8	67	660
136	3	17	17	82	18	24	55	56	388
439	93	20	23	240	58	102	63	123	1,048
58	24	-	-	43	56	8	-	-	165
328	40	12	16	151	25	37	40	20	617
53	29	8	7	46	(23)	57	23	103	266
20	10	3	3	17	(8)	20	8	37	97
33	19	5	4	29	(15)	37	15	66	169
-	-	-	-	-	-	-	-	7	7
33	19	5	4	29	(15)	37	15	73	176
(6)	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(1)	(8)
27	19	4	4	28	(15)	37	15	72	168
46,865	26,644	2,430	43	17,553	5,783	18,290	1,283	61,156	150,973
-	-	-	-	-	-	-	-	608	608
46,865	26,644	2,430	43	17,553	5,783	18,290	1,283	-	89,817
48,182	26,776 ⁽⁴⁾	3,206	55	17,719	5,652	17,219	1,544	-	90,371
172	11	-	-	245	68	279	-	-	764
242	221	-	-	30	3	23	-	-	298
60,659	336	50	8,980	21,932	5,757	13,965	20,423	10,384	142,100
59,446	-	-	8,896	21,341	5,556	13,080	20,206	-	128,525
60,152	-	-	9,109	21,070	5,512	11,233	22,084	-	129,160
32,040	14,628	2,944	190	17,779	6,760	17,748	1,243	7,273	83,033
32,080	14,728	3,522	211	17,414	6,493	17,896	1,241	7,625	82,960
31,788	-	-	16,079	16,288	3,499	10,971	229,336	-	307,961
267	91	3	-	148	39	76	3	-	533
37	-	-	6	11	2	3	5	-	64
(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	(1)	-	67	63
303	90	3	6	158	40	78	8	67	660

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,136 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
816	480	6	1	357	84	237	7	83	1,585
82	-	-	11	24	4	54	20	10	205
734	480	6	(10)	333	80	183	(13)	73	1,380
(134)	(273)	(1)	19	(32)	(7)	(33)	30	157	-
600	207	5	9	301	73	150	17	230	1,380
313	10	43	44	177	31	51	102	101	819
913	217	48	53	478	104	201	119	331	2,199
8	2	-	-	(54)	(25)	(65)	(1)	-	(137)
701	92	20	35	321	49	81	78	43	1,308
204	123	28	18	211	80	185	42	288	1,028
72	43	10	6	74	28	65	15	101	361
132	80	18	12	137	52	120	27	187	667
-	-	-	-	-	-	-	-	36	36
132	80	18	12	137	52	120	27	223	703
(16)	-	(1)	-	(3)	(2)	(1)	-	(4)	(26)
116	80	17	12	134	50	119	27	219	677
49,843	29,252	2,701	58	18,592	5,457	17,062	1,095	78,031	170,138
-	-	-	-	-	-	-	-	653	653
49,843	29,252	2,701	58	18,592	5,457	17,062	1,095	-	92,107
52,182	30,159 ⁽⁴⁾	3,609	74	19,576	5,696	17,316	1,496	-	96,340
237	98	-	-	244	75	68	-	-	624
196	178	-	-	16	-	-	-	-	212
64,388	382	67	9,006	24,561	5,722	12,651	29,495	14,464	160,287
63,573	-	-	8,987	24,103	5,568	11,879	29,413	-	143,523
64,272	-	-	9,047	24,661	5,764	12,085	30,447	-	146,276
33,400	15,697	3,130	224	17,617	6,190	17,800	1,507	7,930	84,668
34,091	16,139	3,810	228	18,504	6,350	17,161	1,526	8,358	86,218
36,698	-	-	21,375	17,977	3,453	17,074	321,010	-	417,587
544	210	5	-	288	71	147	5	-	1,055
61	-	-	9	16	3	6	12	-	107
(5)	(3)	-	-	(3)	(1)	(3)	-	230	218
600	207	5	9	301	73	150	17	230	1,380

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,306 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
727	278	7	1	334	89	170	8	100	1,429
50	-	-	16	28	2	14	8	(7)	111
677	278	7	(15)	306	87	156	-	107	1,318
(56)	(100)	(1)	30	19	(6)	(7)	25	(5)	-
621	178	6	15	325	81	149	25	102	1,318
292	6	38	38	171	38	51	116	48	754
913	184	44	53	496	119	200	141	150	2,072
91	28	-	-	82	61	88	-	-	322
681	80	25	33	305	50	74	86	25	1,254
141	76	19	20	109	8	38	55	125	496
51	27	7	7	31	(1)	4	18	35	145
90	49	12	13	78	9	34	37	90	351
-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
90	49	12	13	78	9	34	37	95	356
(12)	-	(1)	-	(2)	(1)	-	-	(2)	(17)
78	49	11	13	76	8	34	37	93	339
46,919	26,323	2,600	48	17,457	5,658	17,931	1,452	56,116	145,581
-	-	-	-	-	-	-	-	606	606
46,919	26,323	2,600	48	17,457	5,658	17,931	1,452	-	89,465
48,182	26,776 ⁽⁴⁾	3,206	55	17,719	5,652	17,219	1,544	-	90,371
172	11	-	-	245	68	279	-	-	764
242	221	-	-	30	3	23	-	-	298
57,202	346	60	8,415	20,990	5,597	13,754	21,231	9,464	136,653
56,111	-	-	8,349	20,429	5,403	12,876	21,044	-	124,212
60,152	-	-	9,109	21,070	5,512	11,233	22,084	-	129,160
32,197	14,415	3,059	211	17,580	6,659	17,699	1,366	7,394	83,106
32,080	14,728	3,522	211	17,414	6,493	17,896	1,241	7,625	82,960
32,753	-	-	16,819	16,267	3,549	11,368	230,044	-	310,800
536	180	6	-	296	76	143	8	-	1,059
88	-	-	15	31	6	8	17	-	165
(3)	(2)	-	-	(2)	(1)	(2)	-	102	94
621	178	6	15	325	81	149	25	102	1,318

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים וזעירים בסך של 1,136 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
1,646	633	14	7	671	158	232	(8)	172	2,878
105	-	-	29	46	10	37	14	-	241
1,541	633	14	(22)	625	148	195	(22)	172	2,637
(323)	(265)	(2)	46	(2)	7	109	61	102	-
1,218	368	12	24	623	155	304	39	274	2,637
586	13	82	77	344	71	100	212	133	1,523
1,804	381	94	101	967	226	404	251	407	4,160
117	41	-	1	162	84	98	2	-	464
1,395	172	48	67	621	100	152	174	60	2,569
292	168	46	33	184	42	154	75	347	1,127
105	60	16	11	58	11	44	26	113	368
187	108	30	22	126	31	110	49	234	759
-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
187	108	30	22	126	31	110	49	263	788
(26)	-	(2)	-	(4)	(2)	(1)	-	(5)	(38)
161	108	28	22	122	29	109	49	258	750
47,443	26,964	2,626	50	17,827	5,592	17,425	1,405	62,438	152,180
-	-	-	-	-	-	-	-	617	617
47,443	26,964	2,626	50	17,827	5,592	17,425	1,405	-	89,742
49,687	28,336 ⁽⁴⁾	3,462	70	18,876	5,385	16,724	1,505	-	92,247
190	36	-	-	231	78	78	-	-	577
174	156	-	-	36	-	7	-	-	217
60,059	365	67	8,698	22,255	5,589	13,162	22,665	10,630	143,058
59,151	-	-	8,666	21,759	5,413	12,317	22,553	-	129,859
63,338	-	-	9,097	24,358	5,707	12,867	26,310	-	141,677
32,393	14,517	3,085	207	17,441	6,564	17,761	1,606	7,321	83,293
32,960	15,187	3,729	214	17,720	5,982	17,624	1,718	7,597	83,815
32,799	-	-	17,287	15,775	3,497	12,373	248,302	-	330,033
1,073	374	12	-	582	148	296	14	-	2,113
156	-	-	24	47	9	14	26	-	276
(11)	(6)	-	-	(6)	(2)	(6)	(1)	274	248
1,218	368	12	24	623	155	304	39	274	2,637

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,253 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2020.

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	11	64	110	99	36	131	107
הכנסות שאינן מרבית	14	20	47	53	114	56	7
סך כל ההכנסות	25	84	157	152	150	187	114
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(21)	(75)	(30)	1	1	(6)
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	42	67	110	131	169	48
רווח לפני מסים	18	63	165	72	18	17	72
הפרשה למסים על הרווח	6	22	58	25	7	6	25
רווח לאחר מסים	12	41	107	47	11	11	47
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	12	41	107	47	11	11	47
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	12	41	107	47	11	11	47
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,353	9,424	22,776	10,381	4,177	14,808	29,518
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,188	9,772	24,417	11,533	4,520	15,385	29,921
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	26,968	7,421	22,210	19,971	40,334	29,605	-

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	10	67	122	105	44	139	92
הכנסות שאינן מרבית	4	19	58	48	106	45	3
סך כל ההכנסות	14	86	180	153	150	184	95
הוצאות בגין הפסדי אשראי	5	45	13	61	9	30	24
הוצאות תפעוליות ואחרות	7	41	74	107	131	163	41
רווח (הפסד) לפני מסים	2	-	93	(15)	10	(9)	30
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	1	1	35	(6)	3	(3)	10
רווח (הפסד) לאחר מסים	1	(1)	58	(9)	7	(6)	20
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1	(1)	58	(9)	7	(6)	20
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1	(1)	58	(9)	7	(6)	20
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,046	9,302	25,140	9,709	3,787	14,633	26,439
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	953	9,401	23,624	10,765	4,060	15,317	26,579
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	16,212	6,136	23,545	18,210	40,825	25,103	-

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
710	(55)	(94)	63	128	55
403	(174)	(201)	24	49	220
1,113	(226)	(295)	87	177	275
(128)	3	9	(3)	-	(3)
652	(156)	(196)	46	31	196
589	(73)	(108)	44	146	82
208	(26)	(38)	16	52	29
381	(47)	(70)	28	94	53
23	-	-	-	23	-
404	(47)	(70)	28	117	53
(14)	-	-	(14)	-	-
390	(47)	(70)	14	117	53
170,768	(5,826)	(11,783)	8,948	75,340	5,826
96,340	(6,092)	(11,969)	5,481	-	6,092
146,276	(139,769)	(148,826)	8,824	-	139,769

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
660	(68)	(109)	61	61	68
388	(170)	(188)	19	61	213
1,048	(238)	(297)	80	122	281
165	(5)	(34)	7	-	5
617	(171)	(211)	45	19	200
266	(62)	(52)	28	103	76
97	(19)	(17)	10	36	27
169	(43)	(35)	18	67	49
7	-	-	-	7	-
176	(43)	(35)	18	74	49
(8)	-	-	(8)	-	-
168	(43)	(35)	10	74	49
150,973	(4,912)	(11,656)	8,400	59,261	4,912
90,371	(4,852)	(10,239)	5,059	-	4,852
129,160	(124,007)	(132,768)	7,890	-	124,007

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
	21	129	225	199	75	261	209
הכנסות רבית, נטו	18	40	104	105	240	111	10
הכנסות שאינן מרבית	39	169	329	304	315	372	219
סך כל ההכנסות	(1)	(18)	(91)	(26)	2	2	1
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	14	87	145	223	268	341	95
הוצאות תפעוליות ואחרות	26	100	275	107	45	29	123
רווח לפני מסים	9	35	96	37	16	10	43
הפרשה למסים על הרווח	17	65	179	70	29	19	80
רווח לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס							
רווח נקי	17	65	179	70	29	19	80
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	17	65	179	70	29	19	80
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,033	9,363	23,441	10,264	4,098	14,675	29,018
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,188	9,772	24,417	11,533	4,520	15,385	29,921
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	26,968	7,421	22,210	19,971	40,334	29,605	-
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
	27	137	238	217	101	285	182
הכנסות רבית, נטו	10	41	123	105	221	101	6
הכנסות שאינן מרבית	37	178	361	322	322	386	188
סך כל ההכנסות	4	57	110	77	12	54	27
הוצאות בגין הפסדי אשראי	14	82	146	218	271	334	83
הוצאות תפעוליות ואחרות	19	39	105	27	39	(2)	78
רווח לפני מסים	4	8	35	3	9	(2)	20
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	15	31	70	24	30	-	58
רווח לאחר מסים	-	-	-	-	-	-	-
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס							
רווח נקי	15	31	70	24	30	-	58
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	15	31	70	24	30	-	58
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,180	9,242	24,734	9,685	3,931	14,743	26,130
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	953	9,401	23,624	10,765	4,060	15,317	26,579
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	16,212	6,136	23,545	18,210	40,825	25,103	-
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,380	(115)	(195)	123	218	115
819	(367)	(416)	47	100	460
2,199	(482)	(611)	170	318	575
(137)	2	1	(5)	-	(2)
1,308	(328)	(402)	94	42	401
1,028	(156)	(210)	81	276	176
361	(55)	(73)	29	97	62
667	(101)	(137)	52	179	114
36	-	-	-	36	-
703	(101)	(137)	52	215	114
(26)	-	-	(26)	-	-
677	(101)	(137)	26	215	114
170,138	(5,691)	(11,598)	8,732	75,421	5,691
96,340	(6,092)	(11,969)	5,481	-	6,092
146,276	(139,769)	(148,826)	8,824	-	139,769

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,318	(175)	(258)	122	92	175
754	(359)	(401)	41	54	453
2,072	(534)	(659)	163	146	628
322	(2)	(36)	15	-	2
1,254	(343)	(419)	91	24	410
496	(189)	(204)	57	122	216
145	(45)	(48)	21	40	55
351	(144)	(156)	36	82	161
5	-	-	-	5	-
356	(144)	(156)	36	87	161
(17)	-	-	(17)	-	-
339	(144)	(156)	19	87	161
145,581	(5,462)	(11,385)	7,858	54,001	5,462
90,371	(4,852)	(10,239)	5,059	-	4,852
129,160	(124,007)	(132,768)	7,890	-	124,007

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	40	260	458	416	181	551	376
הכנסות שאינן מרבית	20	80	241	211	441	209	13
סך כל ההכנסות	60	340	699	627	622	760	389
הוצאות בגין הפסדי אשראי	8	92	131	133	22	77	40
הוצאות תפעוליות ואחרות	27	170	311	442	541	683	178
רווח לפני מסים	25	78	257	52	59	-	171
הפרשה למסים על הרווח	6	22	88	12	16	-	53
רווח לאחר מסים	19	56	169	40	43	-	118
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	19	56	169	40	43	-	118
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	19	56	169	40	43	-	118
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,024	9,242	24,233	9,851	3,939	14,661	26,758
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	620	9,284	24,431	10,946	4,190	14,882	28,121
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	15,147	6,935	31,191	19,784	41,178	28,228	-

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,637	(293)	(452)	241	273	293
1,523	(711)	(789)	84	130	883
4,160	(1,004)	(1,241)	325	403	1,176
464	(9)	(70)	22	-	9
2,569	(690)	(845)	182	59	821
1,127	(305)	(326)	121	344	346
368	(87)	(93)	44	118	102
759	(218)	(233)	77	226	244
29	-	-	-	29	-
788	(218)	(233)	77	255	244
(38)	-	-	(38)	-	-
750	(218)	(233)	39	255	244
152,180	(5,326)	(10,889)	7,995	60,040	5,326
92,247	(5,423)	(10,888)	5,238	-	5,423
141,677	(135,831)	(145,229)	8,612	-	135,831

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,260	-	1,260	307	171	782
(119)	-	(119)	10	(5)	(124)
(41)	-	(41)	(22)	(1)	(18)
49	-	49	23	-	26
8	-	8	1	(1)	8
1,149	-	1,149	318	165	666
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
88	-	88	13	-	75
(9)	-	(9)	(1)	-	(8)
79	-	79	12	-	67
1,228	-	1,228	330	165	733

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,047	-	1,047	284	126	637
156	-	156	34	24	98
(79)	-	(79)	(39)	-	(40)
32	-	32	21	-	11
(47)	-	(47)	(18)	-	(29)
1,156	-	1,156	300	150	706
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
64	-	64	12	-	52
9	-	9	-	-	9
73	-	73	12	-	61
1,229	-	1,229	312	150	767

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,277	-	1,277	304	164	809
(130)	-	(130)	8	2	(140)
(86)	-	(86)	(41)	(1)	(44)
88	-	88	47	-	41
2	-	2	6	(1)	(3)
1,149	-	1,149	318	165	666
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קישון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
86	-	86	14	-	72
(7)	-	(7)	(2)	-	(5)
79	-	79	12	-	67
1,228	-	1,228	330	165	733

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
306	-	306	62	28	216
(155)	-	(155)	(70)	-	(85)
75	-	75	44	1	30
(80)	-	(80)	(26)	1	(55)
1,156	-	1,156	300	150	706
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
57	-	57	11	-	46
16	-	16	1	-	15
73	-	73	12	-	61
1,229	-	1,229	312	150	767

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה:

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
37,992	-	406	38,398	2,950	41,348
6,156	30,159	21,627	57,942	-	57,942
64	30,150	-	30,214	-	30,214
44,148	30,159	22,033	96,340	2,950	99,290
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
36,641	-	387	37,028	3,749	40,777
5,658	26,776	20,909	53,343	-	53,343
165	26,759	-	26,924	-	26,924
42,299	26,776	21,296	90,371	3,749	94,120
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
36,595	-	390	36,985	3,623	40,608
5,983	28,336	20,943	55,262	-	55,262
88	28,320	-	28,408	-	28,408
42,578	28,336	21,333	92,247	3,623	95,870
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 129 מיליון ש"ח (30.6.20 - 111 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).
(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,101 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.20 - 2,883 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 3,009 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
3	5	6,494	41	83	6,370	פעילות לווים בישראל
1	1	5,549	48	9	5,492	ציבור - מסחרי
-	1	8,142	7	9	8,126	בינוי ונדל"ן - בינוי
19	9	23,319	291	760	22,268	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	16	43,504	387	861	42,256	שרותים פיננסיים
156	178	30,159	98	245 ⁽⁶⁾	29,816	מסחרי - אחר
25	18	22,033	139	123	21,771	סך הכל מסחרי
204	212	95,696	624	1,229	93,843	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	1,188	-	-	1,188	אנשים פרטיים - אחר
-	-	101	-	-	101	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
204	212	96,985	624	1,229	95,132	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	16	-	-	16	בינוי ונדל"ן
5	-	628	-	3	625	מסחרי אחר
5	-	644	-	3	641	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
5	-	644	-	3	641	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,661	-	-	1,661	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
5	-	2,305	-	3	2,302	סך הכל פעילות בחו"ל
209	212	96,340	624	1,232	94,484	סך הכל ציבור
-	-	2,849	-	-	2,849	סך הכל בנקים
-	-	101	-	-	101	סך הכל ממשלות
209	212	99,290	624	1,232	97,434	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.2.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליון ש"ח (30.6.20 - 67 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 13 מיליון ש"ח (30.6.20 - 16 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
11	13	5,590	27	41	5,522
2	1	5,913	41	7	5,865
28	2	6,576	6	3	6,567
35	40	23,714	510	578	22,626
76	56	41,793	584	629	40,580
154	221	26,776	11	250 ⁽⁶⁾	26,515
41	21	21,296	161	136	20,999
271	298	89,865	756	1,015	88,094
-	-	1,014	-	-	1,014
-	-	852	-	-	852
271	298	91,731	756	1,015	89,960
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
271	298	90,371	764	1,015	88,592
-	-	2,897	-	-	2,897
-	-	852	-	-	852
271	298	94,120	764	1,015	92,341

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						המאוחד
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
1	7	5,834	44	39	5,751	פעילות לווים בישראל
11	20	5,512	27	53	5,432	ציבור - מסחרי
1	-	7,371	7	6	7,358	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	16	23,081	309	888	21,884	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
39	43	41,798	387	986	40,425	שרותים פיננסיים
138	156	28,336	36	251 ⁽⁶⁾	28,049	מסחרי - אחר
39	18	21,333	154	175	21,004	סך הכל מסחרי
216	217	91,467	577	1,412	89,478	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	1,108	-	-	1,108	אנשים פרטיים - אחר
-	-	656	-	-	656	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
216	217	93,231	577	1,412	91,242	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	16	-	-	16	בינוי ונדל"ן
-	-	764	-	-	764	מסחרי אחר
-	-	780	-	-	780	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	780	-	-	780	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,859	-	-	1,859	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,639	-	-	2,639	סך הכל פעילות בחו"ל
216	217	92,247	577	1,412	90,258	סך הכל ציבור
-	-	2,967	-	-	2,967	סך הכל בנקים
-	-	656	-	-	656	סך הכל ממשלות
216	217	95,870	577	1,412	93,881	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 16 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) (במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מסווגים כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מסווגים כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי ההלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים, הסדרי חוב שבוצעו עקב אירוע הקורונה בכדי לייצב לוויים שאינם בפיגור שבמסגרתם שונו תנאי החוב ובפרט נדחו מועדי התשלום המקוריים, לא הובאו בחשבון בקביעת סטטוס הפיגור או סיווג החוב.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
777	41	7	6	34	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,043	48	15	6	33	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,292	7	-	2	7	שרותים פיננסיים
1,951	291	30	131	261	מסחרי - אחר
5,063	387	52	145	335	סך הכל מסחרי
99	98	98	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
265	139	13	33	126	אנשים פרטיים - אחר
5,427	624	163	178	461	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,427	624	163	178	461	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
7	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
22	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
22	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
22	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
5,449	624	163	178	461	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,449	624	163	178	461	סך הכל
					מזה:
	496	42	177	454	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	206	33	45	173	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ייתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתר קרן חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
883	27	9	8	18	בינוי ונדל"ן - בינוי
895	41	12	4	29	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,118	6	1	-	5	שרותים פיננסיים
2,169	510	25	174	485	מסחרי - אחר
5,065	584	47	186	537	סך הכל מסחרי
13	11	11	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
275	161	15	40	146	אנשים פרטיים - אחר
5,353	756	73	226	683	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,353	756	73	226	683	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
14	-	-	-	-	מסחרי אחר
22	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
22	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
22	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
5,375	764	81	226	683	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,375	764	81	226	683	סך הכל
					מזה:
	714	40	226	674	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	275	32	73	243	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
898	44	6	10	38	בינוי ונדל"ן - בינוי
960	27	15	2	12	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,200	7	-	2	7	שרותים פיננסיים
2,029	309	43	130	266	מסחרי - אחר
5,087	387	64	144	323	סך הכל מסחרי
38	36	36	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
276	154	14	37	140	אנשים פרטיים - אחר
5,401	577	114	181	463	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,401	577	114	181	463	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
14	-	-	-	-	מסחרי אחר
14	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
14	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
14	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
5,415	577	114	181	463	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,415	577	114	181	463	סך הכל
					מזה:
	515	58	180	457	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	227	43	51	184	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ייתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רביית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רביית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה של חובות פגומים ⁽²⁾
-	-	30	-	-	40
-	-	36	-	-	45
-	-	6	-	-	8
-	-	500	-	-	293
-	-	572	-	-	386
-	-	9	-	-	86
-	-	160	-	1	141
-	-	741	-	1	613
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	741	-	1	613
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	749	-	1	613
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(4)-	749	-	1(4)	613

ב. יתרה ממוצעת והכנסות רביית	
פעילות לווים בישראל	
ציבור-מסחרי	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
שרותים פיננסיים	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
בנקים בישראל	
ממשלת ישראל	
סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל	
ציבור-מסחרי	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים	
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
בנקים בחו"ל	
ממשלות בחו"ל	
סך הכל פעילות בחו"ל	
סך הכל ציבור	
סך הכל בנקים	
סך הכל ממשלות	
סך הכל	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רביית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רביית בסך 8 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 - 10 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
-	-	35	-	-	41
-	-	32	-	-	41
-	-	5	-	-	8
-	-	488	-	-	297
-	-	560	-	-	387
-	-	8	-	-	73
-	-	155	-	1	146
-	-	723	-	1	606
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	723	-	1	606
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	731	-	1	606
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	⁽⁴⁾ -	731	-	⁽⁴⁾ 1	606

ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
בנקים בחו"ל
ממשלות בחו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
סך הכל ציבור
סך הכל בנקים
סך הכל ממשלות
סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 15 מיליון ש"ח לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 - 18 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור
סך הכל ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן - בינוי	7	-	-	2
	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	6	-	-	3
	שרותים פיננסיים	1	-	-	-
	מסחרי - אחר	69	-	-	15
	סך הכל מסחרי	83	-	-	20
	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-
	אנשים פרטיים - אחר	69	-	-	34
	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	152	-	-	54
	בנקים בישראל	-	-	-	-
	ממשלת ישראל	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בישראל	152	-	-	54
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן	-	-	-	-
	מסחרי אחר	-	-	-	-
	סך הכל מסחרי	-	-	-	-
	אנשים פרטיים	-	-	-	-
	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	-	-	-	-
	סך הכל	152	-	-	54
		206	-	-	206

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור
סך הכל ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן - בינוי	8	-	-	1
	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	8	-	-	3
	שרותים פיננסיים	1	-	-	-
	מסחרי - אחר	110	-	-	19
	סך הכל מסחרי	127	-	-	23
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-
	אנשים פרטיים - אחר	86	-	-	31
	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	213	-	-	54
	בנקים בישראל	-	-	-	-
	ממשלת ישראל	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בישראל	213	-	-	54
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן	8	-	-	-
	מסחרי אחר	-	-	-	-
	סך הכל מסחרי	8	-	-	-
	אנשים פרטיים	-	-	-	-
	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-
	סך הכל	221	-	-	54

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					המאוחד
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
13	1	-	-	12	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	3	-	-	4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
93	15	-	-	78	מסחרי - אחר
114	19	-	-	95	סך הכל מסחרי
113	34	-	-	79	אנשים פרטיים - אחר
227	53	-	-	174	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
227	53	-	-	174	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2020			2021		
יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
1	1	10	-	1	3
6	6	1	2	2	7
1	1	3	-	-	1
10	10	100	7	7	56
18	18	114	9	10	67
-	-	-	-	-	-
18	19	409	9	10	218
36	37	523	18	20	285
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
36	37	523	18	20	285

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2020			2021		
יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יטרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
2	2	15	1	1	8
8	8	5	3	3	13
1	1	3	-	-	2
53	53	159	15	15	106
64	64	182	19	19	129
-	-	-	-	-	-
34	35	750	20	21	443
98	99	932	39	40	572
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
98	99	932	39	40	572

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל ציבור - פעילות בישראל
בנקים בישראל
ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)							
2020		2021					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)			
				פעילות לווים בישראל			
				ציבור-מסחרי			
				בינוי ונדל"ן - בינוי			
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
				שרותים פיננסיים			
				מסחרי - אחר			
3	4	1	7				
-	1	1	3				
-	-	-	1				
3	39	1	17				
6	44	3	28				
-	-	-	-				
6	202	2	103				
12	246	5	131				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
12	246	5	131				

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)							
2020		2021					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)			
				פעילות לווים בישראל			
				ציבור-מסחרי			
				בינוי ונדל"ן - בינוי			
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
				שרותים פיננסיים			
				מסחרי - אחר			
5	11	1	10				
-	1	-	3				
-	1	-	1				
5	85	4	61				
10	98	5	75				
-	-	-	-				
9	359	5	249				
19	457	10	324				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
19	457	10	324				

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(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.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הרבית

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,332	12,173	211	20,717	שיעבוד ראשון:
1,415	5,428	90	8,959	שיעור המימון - עד 60%
-	406	102	483	שיעור המימון - מעל 60%
3,747	18,007	403	30,159	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,426	10,848	233	18,152	שיעבוד ראשון:
837	4,931	87	8,143	שיעור המימון - עד 60%
-	394	131	481	שיעור המימון - מעל 60%
2,263	16,173	451	26,776	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,800	11,537	216	19,603	שיעבוד ראשון:
1,149	5,038	84	8,250	שיעור המימון - עד 60%
-	402	116	483	שיעור המימון - מעל 60%
2,949	16,977	416	28,336	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2020	2021	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	177	125	168	- אשראי תעודות
14	9	891	869	949	- ערבויות להבטחת אשראי
4	4	2,132	2,233	2,587	- ערבויות לרוכשי דירות
27	25	3,840	3,900	3,987	- ערבויות והתחייבויות אחרות
-	-	2,364	2,242	2,679	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
21	18	10,683	10,008	11,105	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
7	4	6,217	4,775	7,067	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
6	6	8,451	8,543	8,471	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	267	368	288	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
-	-	300	242	329	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
6	6	1,580	1,717	2,026	- התחייבויות להוצאת ערבויות

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- אשראי תעודות
- ערבויות להבטחת אשראי
- ערבויות לרוכשי דירות
- ערבויות והתחייבויות אחרות
- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- מסגרות להשאלת ניירות ערך
- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
- התחייבויות להוצאת ערבויות

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,673	-	179	217	2,224	-	54,053
16,244	594	-	1,549	4,191	284	9,626
32	-	-	-	-	-	32
95,191	809	97	961	2,526	11,855	78,943
101	-	-	-	-	49	52
675	675	-	-	-	-	-
945	945	-	-	-	-	-
279	279	-	-	-	-	-
1,307	763	17	14	186	10	317
1,581	361	-	1	37	2	1,180
173,028	4,426	293	2,742	9,164	12,200	144,203
146,276	808	1,701	3,260	19,513	5,662	115,332
5,035	-	5	23	305	-	4,702
435	-	1	1	42	-	391
2,833	-	-	-	-	2,827	6
1,440	763	24	58	247	10	338
6,739	363	2	5	69	96	6,204
162,758	1,934	1,733	3,347	20,176	8,595	126,973
10,270	2,492	(1,440)	(605)	(11,012)	3,605	17,230
-	-	1,472	387	9,971	(1)	(11,829)
-	-	-	124	343	-	(467)
-	-	(22)	153	459	-	(590)
10,270	2,492	10	59	(239)	3,604	4,344
-	-	-	258	732	-	(990)
-	-	(94)	704	1,305	-	(1,915)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
46,144	-	174	186	2,146	-	43,638
11,715	239	-	1,618	4,315	325	5,218
45	-	-	-	-	-	45
89,215	794	63	795	3,085	10,474	74,004
852	-	-	-	-	620	232
611	611	-	-	-	-	-
979	979	-	-	-	-	-
244	244	-	-	-	-	-
1,671	816	18	72	260	45	460
1,243	457	-	2	35	6	743
152,719	4,140	255	2,673	9,841	11,470	124,340
129,160	796	1,063	3,291	17,809	4,289	101,912
1,881	-	20	33	297	-	1,531
495	-	1	1	50	-	443
4,375	-	-	-	-	4,139	236
1,940	814	22	131	442	10	521
5,783	95	1	2	51	86	5,548
143,634	1,705	1,107	3,458	18,649	8,524	110,191
9,085	2,435	(852)	(785)	(8,808)	2,946	14,149
-	-	849	885	8,527	(366)	(9,895)
-	-	-	(198)	80	-	118
-	-	-	103	111	-	(214)
9,085	2,435	(3)	5	(90)	2,580	4,158
-	-	-	(253)	104	-	149
-	-	-	829	1,079	-	(1,908)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,802	-	230	102	2,518	-	54,952
13,105	307	-	1,611	4,183	285	6,719
11	-	-	-	-	-	11
90,970	565	63	1,010	3,070	11,185	75,077
656	-	-	-	-	620	36
636	636	-	-	-	-	-
965	965	-	-	-	-	-
272	272	-	-	-	-	-
1,897	791	33	102	140	46	785
1,464	567	-	-	69	6	822
167,778	4,103	326	2,825	9,980	12,142	138,402
141,677	566	1,190	3,086	18,609	5,365	112,861
2,992	-	39	16	358	-	2,579
459	-	1	1	136	-	321
4,394	-	-	-	-	4,153	241
2,314	790	34	220	303	11	956
6,407	223	1	3	89	71	6,020
158,243	1,579	1,265	3,326	19,495	9,600	122,978
9,535	2,524	(939)	(501)	(9,515)	2,542	15,424
-	-	930	458	9,554	(319)	(10,623)
-	-	-	28	(268)	-	240
-	-	-	30	(16)	-	(14)
9,535	2,524	(9)	15	(245)	2,223	5,027
-	-	-	10	(42)	-	32
-	-	4	244	374	-	(622)

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
56,673	663	56,003	8	56,674	נכסים פיננסיים מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך ⁽²⁾ ניירות ערך שנשאלו אשראי לציבור, נטו אשראי לממשלה נכסים בגין מכשירים נגזרים נכסים פיננסיים אחרים סך כל הנכסים הפיננסיים התחייבויות פיננסיות פקדונות הציבור פקדונות מבנקים פקדונות הממשלה אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות פיננסיות אחרות סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
16,244	10,272	5,993	82	16,347	
32	-	32	-	32	
95,191	3,954	1	91,711	95,666	
101	-	51	50	101	
1,307	886	280	141	1,307	
569	353	-	216	569	
170,117 ⁽³⁾	16,128	62,360	92,208	170,696	
146,276	3,742	104,791	37,325	145,858	
5,035	-	1,383	3,623	5,006	
435	-	401	40	441	
2,833	2,868	-	85	2,953	
1,440	889	541	10	1,440	
5,271	382	-	4,887	5,269	
161,290 ⁽³⁾	7,881	107,116	45,970	160,967	
30	-	-	30	30	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾
955	-	-	955	955	

- (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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
(3) מזה: נכסים בסך 19,074 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,564 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
46,143	3	45,463	677	46,144	נכסים פיננסיים
11,841	88	6,134	5,619	11,715	מזומנים ופקדונות בבנקים
45	-	45	-	45	ניירות ערך ⁽²⁾
90,019	*87,117	*2	2,900	89,215	ניירות ערך שנשאלו
847	618	229	-	852	אשראי לציבור, נטו
1,671	245	511	915	1,671	אשראי לממשלה
240	153	-	87	239	נכסים בגין מכשירים נגזרים
150,806	88,224	52,384	10,198	⁽³⁾ 149,881	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
128,919	34,235	91,209	3,475	129,160	פקדונות הציבור
1,874	794	1,080	-	1,881	פקדונות מבנקים
503	52	451	-	495	פקדונות הממשלה
4,345	103	-	4,242	4,375	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,940	16	1,009	915	1,940	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,442	*4,218	*91	133	4,447	התחייבויות פיננסיות אחרות
142,023	39,418	93,840	8,765	⁽³⁾ 142,298	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
33	33	-	-	33	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
920	920	-	-	920	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

* סווג מחדש.

(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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 13,862 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,550 מיליון ש"ח, 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 באור 14.ב-ד.ד.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
57,802	679	57,120	4	57,803	נכסים פיננסיים מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך ⁽²⁾ ניירות ערך שנשאלו אשראי לציבור, נטו אשראי לממשלה נכסים בגין מכשירים נגזרים נכסים פיננסיים אחרים סך הכל הנכסים הפיננסיים התחייבויות פיננסיות פקדונות הציבור פקדונות מבנקים פקדונות הממשלה אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות בגין מכשירים נגזרים התחייבויות פיננסיות אחרות סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
13,105	7,163	5,978	90	13,231	
11	-	11	-	11	
90,970	3,260	*2	*88,559	91,821	
656	-	35	620	655	
1,897	909	612	376	1,897	
388	247	-	141	388	
⁽³⁾ 164,829	12,258	63,758	89,790	165,806	
141,677	3,434	103,076	35,020	141,530	
2,992	-	1,230	1,755	2,985	
459	-	422	44	466	
4,394	4,345	-	102	4,447	
2,314	909	1,392	13	2,314	
4,929	258	*187	*4,483	4,928	
⁽³⁾ 156,765	8,946	106,307	41,417	156,670	
31	-	-	31	31	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾
960	-	-	960	960	

- * סווג מחדש.
- (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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 12, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 15,875 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 6,007 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א.ב-14א.ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית.

בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לצייין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק ח'. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

ניירות ערך סחירים - השווי הוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלו, מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי הוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
6,994	5,706	-	-	12,700	נכסים
424	5	-	-	429	אגרות חוב זמינות למכירה
331	-	-	-	331	מניות שאינן למסחר
886	280	141	-	1,307	ניירות ערך למסחר
4,307	-	-	-	4,307	נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,942	5,991	141	-	19,074	אחר
סך כל הנכסים					
889	541	10	-	1,440	התחייבויות
4,124	-	-	-	4,124	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,013	541	10	-	5,564	אחר
סך כל ההתחייבויות					

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
3,091	5,855	-	-	8,946	נכסים
124	-	-	-	124	אגרות חוב זמינות למכירה
134	-	-	-	134	מניות שאינן למסחר
915	511	245	-	1,671	ניירות ערך למסחר
2,987	-	-	-	2,987	נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,251	6,366	245	-	13,862	אחר
סך כל הנכסים					
915	1,011	16	-	1,942	התחייבויות
3,608	-	-	-	3,608	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,523	1,011	16	-	5,550	אחר
סך כל ההתחייבויות					

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
4,354	5,724	-	-	10,078	נכסים
187	-	-	-	187	אגרות חוב זמינות למכירה
206	-	-	-	206	מניות שאינן למסחר
909	612	376	-	1,897	ניירות ערך למסחר
3,507	-	-	-	3,507	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,163	6,336	376	-	15,875	אחר
סך כל הנכסים					
909	1,393	13	-	2,315	התחייבויות
3,692	-	-	-	3,692	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,601	1,393	13	-	6,007	אחר
סך כל ההתחייבויות					

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	81	-	81	-	השקעה במניות
1	19	18	1	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(1)	26	-	26	-	השקעה במניות
-	31	31	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	30	-	30	-	השקעה במניות
-	20	20	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	386	59	7	(311)	-	-	141
התחייבויות	14	1	-	(3)	-	-	10
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
							50
							1

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2020	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020
נכסים בגין מכשירים נגזרים	522	234	10	(521)	-	-	245
התחייבויות	16	(1)	-	(1)	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
							47
							-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	376	492	21	(748)	-	-	141
התחייבויות	13	-	-	(3)	-	-	10
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
							115
							2

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020
נכסים בגין מכשירים נגזרים	193	1,109	28	(1,085)	-	-	245
התחייבויות	12	(5)	-	(1)	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
							123
							(5)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
נכסים בגין מכשירים נגזרים	193	1,857	58	(1,732)	-	-	376
התחייבויות	12	(7)	-	(6)	-	-	13
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
							301
							(3)

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרבית.

באור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח	
(1.59)-(1.16)	(1.49)	-	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.20-1.95	1.62	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רביית שקל-מדד
(2.17)-(1.91)	(2.06)	10	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רביית אחר
1.00-4.66	1.44	121	2. סיכון אשראי צד נגדי		- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(1.59)	(1.59)	-	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רביית שקל מדד
(2.17)-(1.91)	(2.06)	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי מטבע חוץ
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות 18
ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח	
(0.64)-0.21	(0.20)	8	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.55-4.88	2.72	9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רביית שקל-מדד
(1.43)-(0.71)	(0.84)	45	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רביית אחר
1.00-4.88	1.75	183	2. סיכון אשראי צד נגדי		- חוזי מטבע חוץ
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
(0.64)-(0.43)	(0.59)	6	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רביית שקל מדד
(1.41)-(0.90)	(1.21)	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי מטבע חוץ
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות 31

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					20	

- מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:
- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטיון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
 - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות, כך שכל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה נמוך/גבוה.

באור 15 - השפעות משבר נגיף הקורונה

התפרצות נגיף הקורונה והתפשטותו בעולם הובילה למשבר בריאותי וכלכלי עולמי. התפשטות הנגיף בחודש ינואר 2020, החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020. בתגובה לכך, ננקטו על ידי ממשלות העולם, לרבות בישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. נוכח אי הוודאות הרבה השוררת באשר להתפתחות המשבר והצטברות השלכותיו השליליות ארוכות הטווח, עשויות היו מדינות רבות, ביניהן ישראל, להיקלע למיתון כלכלי. בתחילת חודש דצמבר 2020, אושרו בשימוש חירום חיסונים נגד הקורונה. בסוף הרבעון הרביעי החל מבצע חיסון נרחב ברחבי העולם, אשר בא לידי ביטוי בקצב התחסנות מהיר בישראל.

בחודש פברואר 2021, לאחר קצב ההתחסנות המהיר והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר, הופעל בישראל התו הירוק, אשר מאפשר למתחסנים ולמחלימים להיכנס לקניונים, להשתתף באירועי תרבות וספורט ולהתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרס, נפתחו מחדש חלק ממקומות הבילוי והחלה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה.

לקראת סוף הרבעון השני של השנה, החלה עלייה מחודשת בשיעור התחלואה בישראל, כתוצאה מהתפשטות זן ה"דלתא" של הנגיף. על פי ההערכות, שיעור המתחסנים הגבוה בקרב האוכלוסיה, מצמצם באופן ניכר את ההשפעה השלילית הצפויה כתוצאה מההתפרצות. אולם, עדיין קיים חוסר וודאות לגבי הסיכונים הכרוכים בהתפשטות הנגיף, לאור החוסר במידע וודאי לגבי רמת יעילות החיסונים במניעת תחלואה קשה. עקב התחדשות ההתפרצות, הוחזרו חלק מההגבלות שהוסרו וקיים חשש שהעלייה בתחלואה תאלץ את הממשלה להטיל מחדש מגבלות משמעותיות, העשויות להביא לפגיעה בפעילות הכלכלית של המשק.

במקביל, מאז היציאה מהסגר השלישי, נמשכת מגמת ההתאוששות הכלכלית במרבית ענפי הפעילות במשק ושיעור האבטלה ממשיך לרדת. שיפור המדדים המאקרו כלכליים והאינדיקטורים, המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק, הביאו לקטיון בסך של 124 מיליון ש"ח, בעיקר בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021.