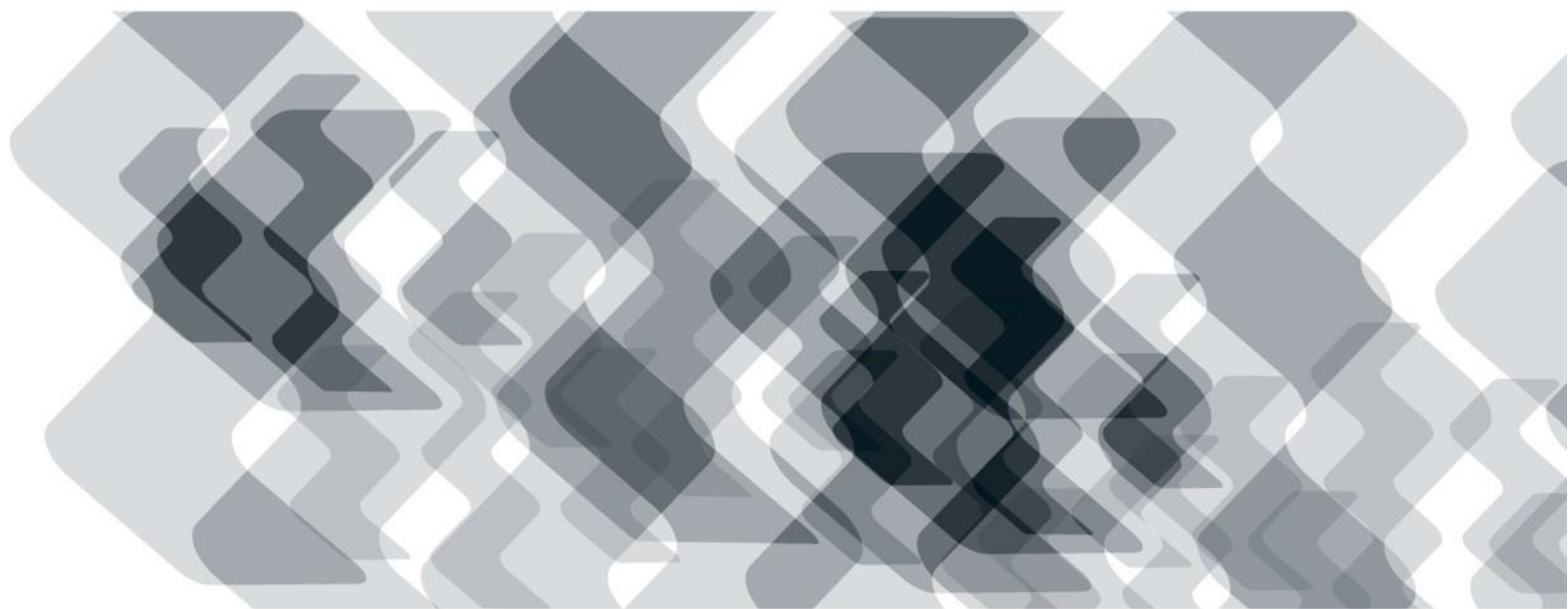




הדוחות הכספיים
ליום 30 ביולי
2021

תוכן העניינים

4	דוח הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
36	סקירת הסיכונים
61	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
63	בקורות ונהלים
64	הצהרת המנכ"ל
65	הצהרת החשבונאי הראשי
66	דוחות כספיים
153	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
154	ממשל תאגידי
157	פרטים נוספים
161	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות קבוצת הבנק
8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
9	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
10	יעדים ואסטרטגיה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
15	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
19	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
29	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
35	חברות מוחזקות עיקריות
36	סקירת הסיכונים
36	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
38	סיכון אשראי
55	סיכון שוק
59	סיכון נזילות
60	סיכונים אחרים
61	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
63	בקורות ונהלים

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

1	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	8
2	תמצית דוח רווח והפסד	15
3	הרכב הרווח המימוני, נטו	16
4	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	16
5	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	17
6	התפלגות ההכנסות מעמלות	17
7	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	18
8	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	19
9	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	19
10	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	19
11	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
12	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	20
13	החלוקה הענפית של ששת הלוחים הגדולים בקבוצה	21
14	הרכב תיק ניירות הערך	21
15	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	22
16	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	22
17	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות	22
18	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	23
19	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	23
20	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	24
21	הון והלימות ההון	26
22	יחס הון כולל יחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית	27
23	פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2018	27
24	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	29
25	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	29
26	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	30
27	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	31
28	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	33
29	מידע נוסף על חובות ששונות תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי משבר הקורונה	38
30	אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר הקורונה	39
31	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	40
32	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	43
33	חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים	46
34	חשיפות עיקריות למדינות זרות	47
35	היקף ההלוואות לדיוור	48
36	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדיוור בבנק לפי מגזרי הצמדה	49
37	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	50
38	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	54
39	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	55
40	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	58
41	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	58
42	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	58
43	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	58
44	סך פקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקדים הגדולות	59

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2021

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 17 באוגוסט 2021, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מוחזקות שלו (להלן ביחד - "קבוצת הבנק"), ליום 30 ביוני 2021.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תאור פעילות קבוצת הבנק

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

- תיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות את ביטויין בהכנסות רבית, נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הקבוצה.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות, במגוון רחב של פעילויות, בתחומי ניירות הערך, מטבע חוץ, סחר בינלאומי, שירותי מידע, כרטיסי אשראי, מכשירים פיננסיים נגזרים וכיו"ב.
- ייעוץ השקעות וייעוץ פנסיוני.
- השקעת כספי הנוסטרו של הבנק וניהול סיכונים שוק וניזילות.
- שירותי תפעול בנקאיים לשוק ההון.
- שירותי נאמנות לגופים מוסדיים באמצעות החברה לנאמנות.

הבנק פועל באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

- החטיבה העסקית המרכזת את מכלול הפעילות מול לקוחות עסקיים גדולים (corporate) ומסחריים (middle market), וכן את תחום האשראי מול לקוחות עסקיים ומוסדיים הפעילים בשוק ההון. במסגרת החטיבה פועל איזור עסקים, המרכז את פעילות הסניפים העסקיים של הבנק.
 - החטיבה הבנקאית המספקת באמצעות הסניפים שירותי בנקאות ומשכנתאות לכלל מגזרי הלקוחות - משקי בית, בנקאות פרטית ועסקים קטנים. במסגרת זו, פועלים גם סניפי יובנק המתמחים בבנקאות פרטית ובשוק ההון וסניפי אוצר החייל, המתמחים במתן שירותים ללקוחות קמעונאיים ומסחריים, בדגש על עובדי וגמלאי מערכת הביטחון. בנוסף, במסגרת מערך פאג"י, פועלים סניפים מתמחים במגזר הדתי והחרדי.
 - חטיבת נכסי לקוחות המרכזת את מכלול הפעילות בתחומי שוק ההון, הכספים והמט"ח מול הלקוחות הפרטיים, העסקיים, המוסדיים ופעילי שוק ההון. במסגרת החטיבה פועלים חדרי העסקאות בניירות ערך, במט"ח ובפקדונות וכן מערכי ייעוץ ההשקעות, הייעוץ הפנסיוני ומרכז ההשקעות. כמו כן, החטיבה ממונה על פעילות חברות בנות בתחומים משיקים - החברה לנאמנות והחברה לניהול תיקים.
- בנוסף לבנק, כוללת הקבוצה את בנק מסד, המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

רואי החשבון סומך חייקין (KMPG) מכהנים כרואי החשבון של הבנק משנת 1972.

אישרור דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

ביום 3 בינואר 2021, אישררה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA.

ביום 21 במאי 2021, אישררה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.

ביום 1 באוגוסט 2021, אישררה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il אופק יציב, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il (hyb) אופק יציב.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוחות אלו, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה ובהוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות בארץ ובעולם והשפעתן על מצב הנזילות והיציבות בשוקי ההון בחברות עסקיות בארץ ובעולם, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים ברבית, שערי חליפין ואינפלציה, שערי מניות, מחירי אגרות חוב, התנהגות המתחרים ושינוי בתנאי התחרות. לעניין זה ראו גם ההסתייגות בפרק הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם - השפעת התפשטות נגיף הקורונה. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "ייהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק סקירת הסיכונים להלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

יחסים פיננסיים עיקריים			לשנת שנתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנת שנתיימו ביום 30 ביוני	
			2020	2021	2020	2021
			באחוזים			
מדדי ביצוע עיקריים	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾	8.6%	8.1%	15.0%		
	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾	0.49%	0.47%	0.80%		
	יחס הון עצמי רובד 1	11.18%	10.71%	11.67%		
	יחס המינוף	5.29%	5.49%	5.49%		
	יחס כיסוי הנזילות	150%	139%	137%		
	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾	2.7%	2.9%	2.6%		
	יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾	1.7%	1.8%	1.6%		
	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾	0.9%	1.0%	0.8%		
	יחס יעילות	61.8%	60.5%	59.5%		
	מדדי איכות אשראי עיקריים	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.38%	1.28%	1.19%	
שיעור חובות פגומים או בפגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור		0.86%	1.18%	0.87%		
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור פגום		221%	151%	184%		
שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾		0.10%	0.18%	-		
שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾		0.52%	0.72%	(0.30%)		

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד			לשנת שנתיימו ביום 30 ביוני		לשנת שנתיימה ביום 31 בדצמבר	
			2021	2020	2021	2020
			במיליוני ש"ח			
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הכנסות רבית, נטו הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הכנסות שאינן מרבית מזדה: עמלות הוצאות תפעוליות ואחרות מזדה: משכורות והוצאות נלוות רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	677	339			
	הכנסות רבית, נטו	1,380	1,318			
	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(137)	322			
	הכנסות שאינן מרבית	819	754			
	מזדה: עמלות	711	691			
	הוצאות תפעוליות ואחרות	1,308	1,254			
	מזדה: משכורות והוצאות נלוות	800	752			
	רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)	6.75	3.38			

נתונים עיקריים מהמאזן			30 ביוני 2021		31 בדצמבר 2020	
			במיליוני ש"ח			
סך כל הנכסים מזדה: מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך אשראי לציבור, נטו סך כל ההתחייבויות מזדה: פקדונות הציבור פקדונות מבנקים אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	סך כל הנכסים	173,028	152,719		167,778	
	מזדה: מזומנים ופקדונות בבנקים	56,673	46,144		57,802	
	ניירות ערך	16,244	11,715		13,105	
	אשראי לציבור, נטו	95,191	89,215		90,970	
	סך כל ההתחייבויות	162,758	143,634		158,243	
	מזדה: פקדונות הציבור	146,276	129,160		141,677	
	פקדונות מבנקים	5,035	1,881		2,992	
	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	2,833	4,375		4,394	
	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	9,849	8,712		9,141	

נתונים נוספים			30 ביוני 2021		31 בדצמבר 2020	
			במיליוני ש"ח			
מחיר מניה (באגורות) דיבידנד למניה (באגורות)	10,440	7,310		8,514		125
	-	125				

(1) על בסיס שנתי.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילותה של קבוצת הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הרבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע; סיכון ציות והלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי.

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2020.

סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים הם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשיפה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

הסיכונים המתפתחים העיקריים הינם סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון בנקאות הוגנת, סיכונים סביבתיים וכן סיכון מאקרו כלכלי, הכולל את השפעת התפשטות נגיף הקורונה. לפירוט נוסף אודות הסיכונים המתפתחים, ראה **בדוח על הסיכונים** באתר האינטרנט של הבנק.

השפעת משבר נגיף הקורונה

מאז היציאה מהסגר השלישי, נמשכת מגמת ההתאוששות הכלכלית במרבית ענפי הפעילות במשק ושיעור האבטלה ממשיך לרדת. על פי תחזית של חטיבת המחקר של בנק ישראל שפורסמה בחודש יולי, התוצר צפוי לצמוח ב-5.5% בשנת 2021 וב-6% בשנת 2022.

לקראת סוף הרבעון השני של השנה, החלה עלייה מחודשת בשיעור התחלואה בישראל. על פי ההערכות, שיעור המתחסנים הגבוה בקרב האוכלוסייה, 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. כמו כן, בחודש יולי, החל מתן מנת חיסון שלישית לאוכלוסיית המבוגרים בישראל, בניסיון להתמודד עם העלייה המחודשת בתחלואה.

עקב התחדשות ההתפרצות, הוחזרו חלק מהגבולות שהוסרו וקיים חשש שבעקבות עלייה בתחלואה, יוטלו מחדש מגבלות משמעותיות, העלולות להביא לפגיעה בפעילות הכלכלית של המשק.

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שהסתברות להתממשותם גדלה בעקבות המשבר, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק. בין היתר, סיכוני האשראי, סיכוני סייבר ואבטחת המידע, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד.

הבנק ממשיך להקפיד על יישום הנחיות משרד הבריאות ובנק ישראל ונקט בשורה של צעדים במסגרת השמירה על ההמשכיות העסקית, בין היתר, פיצול יחידות קריטיות לקפסולות, צמצום ישיבות פרונטליות ומתן אפשרות לעבודה מרחוק לעובדים בקבוצות סיכון, תוך הקפדה על ניהול סיכונים וקיום בקורות. ברבעון השני של השנה, נמשכה מגמת השימוש הגבוה של לקוחות הבנק באמצעים הדיגיטליים, וזאת לצד חזרה מלאה למתכונת העבודה הרגילה בסניפים.

ביום 22 במרס 2021, האריך בנק ישראל את הוראת השעה המאפשרת מתן הקלות לבנקים בנושאים שונים ובכללם הקלות בנוגע לדרישות ההון ויחס המינוף. תוקף ההוראה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2021 (לחלק מההקלות נקבעה תקופת מעבר).

במחצית הראשונה של השנה, נמשכה הירידה המשמעותית בהיקף האשראי המוקפא. יתרת תשלומי הלוואות (קרן ורבית) שנדחו, ליום 30 ביוני 2021 עמדה על 19 מיליון ש"ח, המהווה כ-0.02% מיתרת האשראי לציבור, בהשוואה ליתרת תשלומי הלוואות שנדחו בסך של 125 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, שהיוו כ-0.14% מיתרת האשראי לציבור. שיעור החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים ליום 30 ביוני 2021, מהווה כ-0.21% מסך האשראי לציבור, בהשוואה ל-1.9% ביום 31 בדצמבר 2020.

מאז פרוץ משבר הקורונה, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר, ועל מנת לשקף את הגידול האפשרי בהפרשות הפרטניות בגין לווים אשר נפגעו מהמשבר אולם טרם זוהו, הגדיל הבנק, במהלך שנת 2020, באופן משמעותי את ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

לאורך המשבר, בוחן הבנק את ההתפתחויות במשק ואת המידע הרלוונטי לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי והתאמת ההפרשה הקבוצתית, על מנת לשקף גידול אפשרי בהפרשות הפרטניות בגין לווים אשר נפגעו מהמשבר, אולם טרם זוהו.

במסגרת השיקולים בקביעת רמת ההפרשה הקבוצתית ליום 30 ביוני 2021, התחשב הבנק בעלייה המשמעותית בפעילות הכלכלית ביחס לזו שהשתקפה במהלך שנת 2020 והעריך כי על אף העלייה בתחלואה המתרחשת לאחרונה, הסיכון לגבי הפגיעה בפעילות הכלכלית פחת, לאור

המדיניות להתאמת המשק להמשך פעילות בתקופה של עלייה בתחלואה, צפי למהלכי חיסון נוספים ומדיניות הממשלה לניהול משבר הקורונה במינימום פגיעה בכלכלה.

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2021, עמד על 1.19%, בהשוואה ל-1.28% ביום 30 ביוני 2020 ובהשוואה ל-1.38% ו-1.05% בסוף השנים 2020 ו-2019, בהתאמה.

כאמור, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא השפעות המשבר והיקפן על הבנק וזאת בשל חוסר וודאות בקשר להמשך התפשטות הנגיף בעולם, בין היתר, לאור גילוי הווריאנטים השונים וצעדים נוספים שניקטו לעצירת התפשטותם.

הערכות הבנק בדבר השלכות אפשריות של התפשטות נגיף הקורונה והשפעתו על השווקים ועל לקוחותיו, הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערך, תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק, למועד זה. הערכות אלה אינן ודאיות והן עשויות להתממש באופן שונה מהותית מהאמור לעיל.

לפרטים נוספים על השפעת התפשטות נגיף הקורונה, ראה באור 15 לתמצית הדוחות הכספיים והדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון, מדי חצי שנה. בחודש נובמבר 2019, אישר דירקטוריון הבנק אסטרטגיה תאגידי מעודכנת לשנים 2020-2022.

הנהלת הבנק מוכוונת ומונחת על ידי הדירקטוריון וועדותיו באשר לאסטרטגיה ולמדיניות העסקית של הבנק. במסגרת זו, מאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים הכמותיים והאיכותיים ותחומי הפעילות של הבנק.

הדירקטוריון וועדותיו מפקחים ומבקרים את עבודת ההנהלה בכל הקשור ביישום האסטרטגיה והמדיניות העסקית, כפי שאושרו על ידם. הדירקטוריון גם מאשר את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת, לרבות קביעת מגבלות שונות לחשיפות בתחום סיכונים האשראי, השוק והנזילות. היחידות השונות בבנק, במערך הסיכונים ובמטה, פועלות במסגרת נהלים וחוזרים כתובים המנחים אותן בפעילותן השוטפת. נהלים אלו מגדירים, בין היתר, את סמכויות היחידות השונות בבנק, ואת דרכי הפעולה בהן עליהן לנקוט.

הבנק פועל לחיזוק מעמדו בקרב לקוחותיו ומכוון להענקת שירותים בנקאיים מעודכנים ומותאמים לצרכיהם, ביעילות, במקצועיות ובביטחון, תוך התאמה לסביבת הבנקאות המשתנה ושמירה על רמת סיכון מידתית.

בתכנית האסטרטגית נקבעו מיקודים עסקיים, שמטרתם להצעיד את הבנק קדימה בסביבת התחרות ותחת תנאי אי ודאות. לתכנית יעדי על במונחי תשואה על ההון ויחס יעילות ובה, במקביל לניהול סיכונים מושכל, שם הבנק דגש לנושאים הבאים:

- מתן ערך מוסף ללקוחותיו וזאת בהתאם לצרכיו של כל לקוח, לרבות בתחום הדיגיטל והמענה הטכנולוגי.
- מיקודן של החברה הבת מסד והמותגים יובנק, פאג"י ואוצר החייל, בנישות הפעילות הייחודיות להם.
- שמירה על מובילותו בשוק ההון.
- שימור הפעילות במגזר העסקי.
- הובלת מהלכי התייעלות בהוצאות תוך ייעול מצבת כח אדם, שיפור תהליכים, הקמת מרכז תפעול סניפי, המשך התייעלות ברשת הסינוף והמשך הסטה לערוצי הבנקאות הישירה.
- בנייה וחיזוק של יכולות ליבה קריטיות, כגון ניהול הדאטה ופיתוח עסקי.

תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בבנק בשנים האחרונות, כללו את אסטרטגיית המחשוב, אסטרטגיית לפעילות הדיגיטל, אשר מטרתה לדאוג למענה טכנולוגי מתקדם ללקוחות, ואסטרטגיית דאטה, אשר מטרתה למנף את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק וללקוחות.

התכנית האסטרטגית נבחנה ונמצאה כרלוונטית ומתאימה לבנק, גם נוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו הכלכליות בארץ ובעולם. הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות משבר הקורונה והשלכותיו על פעילות הבנק והאסטרטגיה שלו ובמידת הצורך מבצע התאמות בתכנית העבודה של הבנק.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל, במחצית הראשונה של שנת 2021. המשק הישראלי מתאושש בקצב מהיר ממשבר הקורונה ונפתח כמעט במלואו וללא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית. לצד זאת, מאמצע חודש יוני 2021, ניכרת עלייה במספר המאומתים לנגיף הקורונה, כתוצאה מהתפשטות זן ה"דלתא". לפי הערכת בנק ישראל מחודש יולי 2021, החשש להתפתחותן של מוטציות עמידות לחיסונים, או כאלה שיגרמו לתחלואה קשה יותר, מהווה סיכון מסוים להמשך התאוששות המשק. לצד העלייה בפעילות המשקית, נתוני סקרי כח אדם לחודש יוני ולמחצית הראשונה של חודש יולי, מצביעים על ירידה מעודדת בשיעור האבטלה הרחב לרמה של 9.0%, בהשוואה ל 9.8% בחודש מאי. הירידה בשיעור האבטלה, חלה על רקע פתיחת המשק והסרה של מרבית הגבלות הקורונה וכן סימום של מודל החל"ת הגורף שמימנה המדינה, אשר במסגרתו הובטחו תשלומי דמי אבטלה לכל אזרח ישראלי שאיבד את עבודתו בתקופת הקורונה.

על רקע משבר הקורונה, הפעיל בנק ישראל כלי מדיניות ייעודיים לתמיכה בתפקוד התקין של השווקים, לחיזוק התמסורת של המדיניות המוניטרית ולהגדלת היצע האשראי לעסקים קטנים וזעירים. ניתן למנות בין צעדים אלו, את מתווה דחיית ההלוואות מהמערכת הבנקאית למשקי הבית ולעסקים, הפחתת דרישות ההון בבנקים, תכניות ההלוואות למערכת הבנקאית למתן אשראי לעסקים קטנים, רכישות אגרות חוב על ידי בנק ישראל ועוד. עם הסרת המגבלות והתאוששות המשק, הצורך בתכנית למתן הלוואות לטווח ארוך למערכת הבנקאית למימון הלוואות שניתנו לעסקים קטנים וזעירים יפחת והפעלת כלי זה תופסק, בכפוף להחלטת בנק ישראל. הנדבך בו סופקו הלוואות לבנקים ברבית שלילית של 0.1% הסתיים כמתוכנן בחודש יוני והנדבך של הלוואות ברבית של 0.1% יסתיים ביום 1 באוקטובר או בתום ניצול 40 מיליארד ש"ח.

בכלכלה העולמית ניכרים ניצני התאוששות, ההתחסנות במדינות המפותחות הגיעה לשיעור גבוה והתחלואה נמצאת במגמת ירידה, במקביל להסרת מגבלות על הפעילות הכלכלית. תחזיות הצמיחה העולמית של הבנק העולמי ובתי ההשקעות לשנת 2021 עודכנו כלפי מעלה, לאור התכנית הפיסקלית שאושרה בארה"ב, תהליך ההתחסנות וההסתגלות לפעילות כלכלית תחת מגבלות.

מדד מנהלי הרכש הגלובלי ממשיך לעלות ומעיד על התרחבות כלכלית, ולראשונה מאז פרוץ משבר הקורונה, המדד של מגזר השירותים מצביע על רמה גבוהה מזו של התעשייה. היקף הסחר העולמי מוסיף לעלות בחודשים האחרונים. מדדי המניות ממשיכים לעלות, אם כי קצב עליית המחירים היה מתון יחסית. להערכת בנק ישראל, ייתכן כי התמחור בחלק מהנכסים הפיננסיים אינו משקף בהכרח את מכלול הסיכונים. עליות נרשמו גם במחירי הנפט ומנגד, בתקופה האחרונה נרשמו ירידות מחירים בשוק הסחורות.

צמיחה

ביום 5 ביולי 2021, עדכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את תחזיותיה, לפיהן התוצר צפוי לצמוח בשנת 2021 בשיעור של 5.5%, שיעור מתון ביחס לתחזית הקודמת מחודש אפריל (6.3%) ובשנת 2022, צפויה צמיחה של 6% (5% לפי התחזית מחודש אפריל), כך שרמת התוצר בסוף שנת 2022 צפויה להיות נמוכה בכ-0.5% בלבד, מהרמה שנצפתה לפני המשבר.

בשנת 2020, הצריכה הפרטית היתה לגורם הדומיננטי ביותר שהתכווץ, עקב הסגרים והמגבלות. בהתאם, ההכנסה הפנויה של משקי הבית עלתה ונוצר חסכון כפוי. כך שבטווח התחזית, הצריכה הפרטית צפויה לגדול ולהוות מנוע משמעותי לצמיחת התוצר.

סיכויי אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישרה בסוף חודש יולי 2021, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית יציבה.

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישרה ביום 27 באפריל 2021, את אופק דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1 עם תחזית יציבה, זאת לאחר שבסוף חודש אפריל 2020, הורידה החברה את אופק דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A1 עם תחזית חיובית, לתחזית יציבה. חברת דירוג האשראי העולמית S&P קבעה ביום 14 במאי 2021 (במהלך מבצע "שומר החומות"), כי היא שבה ומאשרת את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

תקציב המדינה

בתחילת חודש אוגוסט 2021, אישרה ממשלת ישראל את תקציב המדינה לשנים 2021-2022. תקציב המדינה לשנת 2021 יעמוד על כ-432.5 מיליארד ש"ח ובשנת 2022 על כ-452.5 מיליארד ש"ח. הגירעון בשנת 2021 יעמוד על כ-6.8% ובשנת 2022 על כ-3.9%. בחודש נובמבר 2021, תועבר ההכרעה בנוגע לתקציב להצבעה בכנסת.

בחודש מרס 2021, עדכן משרד האוצר את תחזית ההוצאות וההכנסות של הממשלה לשנת 2021. התחזית כוללת חזרה למתווה של צמיחה כלכלית, כאשר חוסר הוודאות בא לידי ביטוי בעיקר בהטלת סגרים נוספים ובעוצמת המגבלות שיוטלו על הציבור בהמשך. התרחיש המרכזי הניח השתלטות על הנגיף במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ומגבלות בריאותיות בתקופה זו בלבד ובעקבות כך, צמיחה של כ-4.9% בתוצר. תרחיש "ההחמרה הבריאותית" הניח גידול בתחלואה ובמגבלות שיחולו לאורך שנת 2021 ובעקבות כך, צמיחה של כ-2.8% בלבד בתוצר.

סיכונים לתחזית הינם סגרים משמעותיים, כתוצאה מווריאנטים נוספים, או גלי תחלואה העשויים להביא להתפתחויות שונות ולסטיות מתחזית הצמיחה. חוסר הוודאות בנוגע להתמודדות עם הנגיף בעולם והיקף הנזק, יכולים להשפיע בצורה משמעותית על הסחר העולמי ועל שוקי ההון וההשקעות, גם בשנת 2021. לעומת זאת, המשך התחסנות נרחב ויעיל עשוי לסייע להתאוששות מהירה של הכלכלה המקומית והעולמית. לפי אומדן ראשוני להכנת התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש יוני 2021, ניכרת ירידה בגירעון הממשלתי (ב-12 החודשים האחרונים עד מאי 2021). הגירעון המצטבר בתקופה עומד על כ-149 מיליארד ש"ח, שהם כ-10.5% מהתוצר (בהשוואה לכ-11.2% באפריל 2021 וכ-12.1% במרס 2021). עם זאת, שיעור ההוצאות הממשלתיות נותר גבוה ועמד על כ-199.2 מיליארד ש"ח, המשקף גידול של 15.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ונובע בעיקרו מתוכנית הסיוע הכלכלית. עיקר הקיטון בגירעון מתחילת השנה נובע מגידול בהכנסות המדינה, אשר הסתכמו מתחילת השנה בכ-164.4 מיליארד ש"ח, גידול של כ-30% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המצטבר מתחילת השנה ועד חודש מאי 2021, הסתכם בכ-34.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-45.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המדינה (בנטרול תוכנית הסיוע הכלכלית) מתחילת השנה ועד חודש מאי 2021 הסתכמו ב-166.8 מיליארד שקל, פער של 2.4 מיליארד ש"ח. עם זאת, כאמור, עיקר הגירעון נובע מהוצאות תכנית הסיוע הכלכלית בסך של 32.7 מיליארד ש"ח, כך שלמרות הנתונים החיוביים בצד ההכנסות, ההוצאה הממשלתית ממשיכה להיות גבוהה.

בתחזית בנק ישראל שפורסמה בחודש יולי 2021, צוין שבכפוף להנחה שתקציב המדינה יאושר עד סוף שנת 2021 ושהקונסולידציה הפיסקלית תדחה לשנת 2023, הגירעון צפוי להצטמצם ולעמוד בסוף שנת 2021 על כ-7.1 אחוזי תוצר ובשנת 2022 על כ-3.8 אחוזי תוצר (לעומת 12 אחוזי תוצר בשנת 2020). יחס החוב לתוצר צפוי להסתכם בכ-74% בכל אחת מהשנים הללו.

אינפלציה

במחצית הראשונה של שנת 2021, נרשמה עלייה באינפלציה. המדד "בגין" עלה בכ-1.6%, בהשוואה לירידה של 0.8% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה בכ-1.4%, בהשוואה לירידה של 0.5% בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים האחרונים (מדד "בגין" יוני 2021 בהשוואה ליוני 2020) עלה מדד המחירים לצרכן ב-1.7%. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2021, האינפלציה במהלך ארבעת הרבעונים הקרובים (המסתיימים ברבעון השני של שנת 2022) צפויה להסתכם ב-1.0%. שיעוריה הצפויים לשנים 2021 ו-2022 הם 1.7% ו-1.2% בהתאמה.

שוק הדיור

על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס, שפורסם בחודש יולי 2021, נרשמה עלייה של 7.2% במחירי העסקאות שבוצעו בחודשים אפריל-מאי 2021, בהשוואה לעסקאות שבוצעו בחודשים אפריל-מאי 2020. עם זאת, בדוח בנק ישראל על המדיניות המוניטרית מחודש יולי 2021, צוין כי במחצית הראשונה של שנת 2021 קצב העלייה של מחירי השכירות נותר ברמה מתונה, בהמשך להתמתנות הניכרת, שהייתה במהלך שנת 2020. מדד שירותי הדיור בבעלות, עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה בשיעור שנתי ממוצע של 1.2%, שיעור זה לממוצע שנרשם במהלך המחצית הקודמת.

שוק העבודה

משבר הקורונה השפיע באופן משמעותי על שוק העבודה, אשר עד לפרוץ המשבר הפגין עוצמה. לפי סקרי כח האדם שפרסמה הלמ"ס בחודש יוני ובמחצית הראשונה של חודש יולי, שיעור האבטלה הרחב ירד ל-9.0%, בהשוואה ל-9.8% בחודש מאי. הירידה בשיעור האבטלה חלה על רקע פתיחת המשק והסרת מרבית הגבלות הקורונה וכן סיומו של מודל החל"ת הגורף שסיפקה המדינה, אשר במסגרתו הובטחו תשלומי דמי אבטלה לכל אזרח ישראלי שאיבד את עבודתו בתקופת הקורונה.

על פי עדכון תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מיום 5 ביולי 2021, צפויה ירידה בשיעור האבטלה הרחב מ-16.1% בשנת 2020, ל-8.0% ברבעון האחרון של שנת 2021 (7.5% לפי התחזית באפריל) ול-5.5% ברבעון האחרון של שנת 2022 (6% לפי התחזית באפריל), רמה שעדיין גבוהה מזו ששררה לפני המשבר (כ-3.8%). התאוששות רמת התוצר למצבה טרום המשבר, צפויה להיות מלווה בירידה בשיעור האבטלה הרחב.

לפי סקר משרות פנויות שפרסמה הלמ"ס, אומדן מספר המשרות הפנויות ברבעון השני של שנת 2021, עלה ב-39% ביחס לרבעון הקודם וב-171% ביחס לרבעון המקביל אשתקד, בשיא משבר הקורונה.

לפי סקר משרות פנויות שפרסמה הלמ"ס, בחודש יוני 2021 כמות המשרות הפנויות במשק (בניכוי עונתיות) עמדה על כ-128.2 אלף משרות, בהשוואה ל-121.8 אלף משרות בחודש קודם. שיעור המשרות הפנויות לחודש יוני עמד על 4.83%, בהשוואה ל-4.62% בחודש קודם ובהשוואה ל-2.47% בשנת 2020.

שער החליפין

במחצית הראשונה של שנת 2021, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-1.4%, ואילו שער החליפין של השקל מול האירו ירד בשיעור של כ-1.8%.

בחודש ינואר 2021, הודיע בנק ישראל כי על מנת לתמוך בהשגת יעדי בנק ישראל ובהתאוששות המשק ממשבר הקורונה ובפרט כדי לתמוך בענפי הייצוא ותחליפי הייבוא, שנפגעו מההשפעה השלילית של הירידה בשער החליפין של השקל מול הדולר, ירכוש בשנת 2021 סכום של 30 מיליארד דולר (בהמשך לרכישות בסך של כ-21 מיליארד דולר בשנת 2020). במהלך חודשים ינואר-יוני 2021, רכש בנק ישראל כ-25 מיליארד דולר, המהווים כ-83% מהיעד השנתי המתוכנן.

בתחילת חודש יולי 2021, הודיע בנק ישראל כי הוא איננו מוגבל בהתערבות מירבית של 30 מיליארד דולר בשנת 2021, וכי בתום התכנית הוא יפעל בשוק המט"ח על פי הצורך, בהתחשב בפעילות הכלכלית של המשק.

רביית בנק ישראל

במחצית הראשונה של שנת 2021, הותיר בנק ישראל את הרביית במשק ללא שינוי, על שיעור של 0.1%. חברי הוועדה המוניתרית בבנק ישראל, ציינו שרמה נמוכה זו של הרביית, תומכת בהתאוששות הפעילות הכלכלית ובהחזרה מדורגת של האינפלציה אל טווח היעד, זאת בסיוע כלים נוספים שבנק ישראל מפעיל בשוק האשראי ובשוק המט"ח.

לפי הערכה עדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2021, צפויה הרביית להמשיך לעמוד בשנה הקרובה על 0.1%, בדומה להערכה הקודמת מחודש אפריל.

הסביבה הגלובלית

האצת קצב ההתחסנות בעולם ויעילות החיסונים, מסייעות להתאוששות הכלכלה העולמית. קרן המטבע עדכנה בחודש אפריל השנה, את תחזיות הצמיחה כלפי מעלה בכל הגושים העיקריים ולפיהן בשנת 2021, צפויה הכלכלה העולמית לצמוח בכ-6%. עם זאת, ה-OECD צופה שמבין מדינות ה-G20 רק בארה"ב יגיע התוצר בסוף שנת 2021 אל רמתו הפוטנציאלית, כפי שנחזה בשנת 2019 ואף יעבור אותה במקצת, כך שבסוף שנת 2021, התוצר הגלובלי צפוי להיות נמוך בכ-3% ביחס לתחזית מלפני המשבר.

בדוח על המדיניות המוניתרית למחצית הראשונה של שנת 2021, מציין בנק ישראל, שארה"ב הובילה את ההתאוששות הכלכלית ביחס למדינות המפותחות בעולם, כתוצאה מהפצת חיסונים מהירה, צמצום המגבלות והשקת תוכנית פיסקלית בהיקף משמעותי, ולצדה רפורמת מס מתוכננת, אשר ככל שתיושם, השפעתה צפויה להיות גלובלית. לתוכנית הפיסקלית צפויה להיות השפעה חיובית על שיעור הצמיחה ועל שוק העבודה בארה"ב והיא אמורה לעודד את המשך מגמת עליית האינפלציה.

לעומת זאת, באירופה, ברבעון הראשון של שנת 2021, נרשמה התכווצות בפעילות הכלכלית. אולם ההאצה בקצב התחסנות האוכלוסייה, לצד ירידה בתחלואה וציפיות להשקת תוכנית פיסקלית במחצית השנייה של השנה, הביאו לעדכון של תחזיות הצמיחה לשנת 2021 כלפי מעלה. כלכלת סין המשיכה להתרחב במתינות, בדומה לקצב טרום המשבר.

מדד מנהלי הרכש הגלובלי עלה במהלך הרבעון השני של שנת 2021 לרמתו הגבוהה ביותר מזה 15 שנים, המעידה על התרחבות ניכרת בפעילות הכלכלית. ההתרחבות בפעילות באה לידי ביטוי הן ברכיב השירותים והן ברכיב התעשייה.

האינפלציה עלתה בכל הגושים העיקריים, והיא נתמכה בעלייה חדה של מחירי הסחורות והנפט, עם זאת, ציפיות האינפלציה נותרו קרובות ליעדי הבנקים המרכזיים.

שוקי ההון

המסחר בשוקי ההון בעולם במחצית הראשונה של שנת 2021, הסתכם בעליות שיעורים במרבית המדדים המובילים, תוך תנודתיות גבוהה. במדדי ה-S&P 500-I Dow Jones נרשמה עלייה ממוצעת של כ-14% ובמדד ה-Nasdaq נרשמה עלייה של כ-13% (אחרי עלייה של 47.5% בשנת 2020). גם הבורסות המובילות באירופה הציגו עליות נאות במדדים המובילים.

בשוק המקומי, המשקיעים ששאבו עידוד מהירידה בתחלואה שהחלה בתחילת השנה, חזרו לשווקים ותרמו לעליות השערים בכל מדדי המניות המובילים. מדד ת"א-35 סיים את המחצית הראשונה של השנה בעלייה של כ-12% ומדדי ת"א-90 ות"א-SME60 עלו בכ-16% בממוצע.

גם המדדים הסקטוריאליים סיכמו מחצית מוצלחת, ובראשם מדד ת"א נפט וגז שעלה בכ-31% (בין היתר, על רקע עליית מחיר הנפט בכ-44%) ומדדי ת"א בנייה ות"א בנקים-5 שעלו בכ-29% ובכ-26% בהתאמה. העליות החדות במחירי הנפט והנדל"ן במהלך השנה נובעות, בין היתר, מהחזרה לסביבת ביקושים גבוהים בתעשיות השונות, כתוצאה מהחזרה ההדרגתית לשגרה כלכלית ועסקית ומהמשך העלייה בביקוש לדירות. המסחר בשוק אגרות החוב, התאפיין במחצית הראשונה של שנת 2021 בעליות שערים, בעיקר במדדי אגרות החוב הצמודות. אגרות החוב הקונצרניות צמודות המדד, עלו בכ-4.5% ואגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד, רשמו עלייה מתונה יותר של כ-1.5%. אגרות החוב הקונצרניות צמודות המט"ח, בלטו לחיוב בעלייה של כ-8.7% וזאת בהשפעת ציפיות לפיחות בשקל מול הדולר, בין היתר, עקב תוכנית רכישות הדולרים, עליה הודיע בנק ישראל וציפיות להקדמת העלאת רבית הפד.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות, וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-677 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-339 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 99.7%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2021 על שיעור של 15.0%, בהשוואה ל-8.1% בתקופה המקבילה אשתקד ול-8.6% בכל שנת 2020.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של השנה הסתכם ב-390 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-168 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 132.1%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה ברבעון השני של השנה על שיעור של 17.2%, בהשוואה ל-8.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

תמצית דוח רווח והפסד

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2020	2021	שינוי	2020	2021	
ב- %	במיליוני ש"ח		ב- %	במיליוני ש"ח		
7.6	1,379	1,484	5.4	724	763	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
(142.5)	322	(137)	(177.6)	165	(128)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
53.4	1,057	1,621	59.4	559	891	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.2	693	715	8.0	324	350	עמלות והכנסות אחרות
4.3	1,254	1,308	5.7	617	652	הוצאות תפעוליות ואחרות
107.3	496	1,028	121.4	266	589	רווח לפני מסים
149.0	145	361	114.4	97	208	הפרשה למסים על הרווח
620.0	5	36	228.6	7	23	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
97.5	356	703	129.5	176	404	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
52.9	(17)	(26)	75.0	(8)	(14)	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
99.7	339	677	132.1	168	390	המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.1%		15.0%	8.0%		17.2%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾

- (1) סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות הרבית, נטו והכנסות המימון שאינן מרבית לרווח המימוני, נטו.
- (2) על בסיס שנתי.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו

בכדי לנתח את הרווח מפעילות מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות רבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מרבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי מניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות ממכשירים נגזרים כוללות, בין היתר, את השפעות ערך הזמן על השווי ההוגן של נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול סיכוני הרבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו

מחצית ראשונה		2020				2021		
2020	2021	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח		
1,429	1,585	715	714	731	718	729	856	הכנסות רבית
111	205	57	54	69	61	59	146	הוצאות רבית
1,318	1,380	658	660	662	657	670	710	הכנסות רבית, נטו
61	104	(3)	64	36	51	51	53	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,379	1,484	655	724	698	708	721	763	סך הרווח המימוני המדווח
								בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:
3	2	-	3	-	(6)	(3)	5	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
11	13	(9)	20	5	12	3	10	רווחים (הפסדים) מממוש ומתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
(44)	63	(48)	4	17	25	40	23	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
(30)	78	(57)	27	22	31	40	38	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת
1,409	1,406	712	697	676	677	681	725	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-50 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2021, בהשוואה להוצאה בסך של כ-23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ברבעון השני של השנה - הכנסה בסך של כ-48 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של כ-7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד).

הרווח המימוני מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-1,406 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,409 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.2%. הקיטון מוסבר מהשפעת שחיקת המרווחים, כתוצאה מירידת רבית בנק ישראל ומירידת הרבית הדולרית, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. קיטון זה קוזז מהשפעת השינויים במדד ומהשפעת הגידול בהיקפי הפעילות העסקית.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	
באחוזים		
2.22	2.12	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית
0.31	0.50	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית
1.91	1.62	פער הרבית הכולל
2.04	1.84	יחס בין הכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית

למידע נוסף בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות רבית, ראה נספח 1 לפרק מממשל תאגיד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-137 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 322 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של השנה ב-128 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 165 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי, אשר נרשמו במחצית הראשונה של השנה, נבעו בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, המוסבר בשיפור במדדים המאקרו כלכליים ובאינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק ומהמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיות תשלומים.

בתקופה המקבילה אשתקד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי נבעו בעיקר מגידול בהפרשה הקבוצתית, בעקבות השינויים בסביבה המאקרו כלכלית, כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה וחוסר הוודאות באשר להשפעתה על מצב הליווי ומגידול בהיקף החובות הבעייתיים כתוצאה מכך.

להלן פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

לשש החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
107	55	53	27	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(50)	(66)	(23)	(41)	קיטון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
57	(11)	30	(14)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
265	(126)	135	(114)	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
322	(137)	165	(128)	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				מזה:
231	(145)	107	(132)	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי
28	2	24	(5)	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי לדיור
63	6	34	9	הוצאות בגין אשראי פרטי אחר
0.13%	(0.02%)	0.13%	(0.06%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.59%	(0.28%)	0.61%	(0.49%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.72%	(0.30%)	0.74%	(0.55%)	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-711 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-691 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.9%, שנבע בעיקר מעלייה בהכנסות מפעילות שוק ההון, המוסברת מגידול בהיקף תיק ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

לשש החודשים שנסתיימו ביום		
2020 ביוני 30	2021 ביוני 30	
במיליוני ש"ח		
106	101	ניהול חשבון
46	53	כרטיסי אשראי
357	380	פעילות בשוק ההון
92	83	הפרשי המרה
39	39	עמלות מעסקי מימון
51	55	עמלות אחרות
691	711	סך כל העמלות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-1,308 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,254 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.3%. להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לששת החודשים שנסתיימו ביום		
30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
	במיליוני ש"ח	
752	800	משכורות והוצאות נלוות
172	171	אחזקה ופחת בנינים וציוד
47	51	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
4	5	הוצאות סילוק
279	281	הוצאות אחרות למעט סילוק
1,254	1,308	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-800 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-752 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.4%. הגידול מוסבר בעיקר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק.

הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-171 מיליון ש"ח בהשוואה ל-172 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-286 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה במחצית הראשונה של השנה ב-361 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-145 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-35.1% לעומת 29.2% בתקופה המקבילה אשתקד, בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 34.2%. הגידול בשיעור המס האפקטיבי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, נובע מהכנסות מסים בגין שנים קודמות, בסך של 37 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-36 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בחלק הבנק ברווח של חברה כלולה נובע מגידול ברווחי חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, שהושפעו בעיקר מירידה בהפרשה להפסדי אשראי ומגידול בהיקפי הפעילות.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-708 מיליון ש"ח, סכום זה הושפע בעיקר מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 677 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 3 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 28 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-173,028 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-167,778 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 3.1%.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
ב- %		במיליון ש"ח	
4.6	90,970	95,191	אשראי לציבור, נטו
24.0	13,105	16,244	ניירות ערך
(2.0)	57,802	56,673	מזומנים ופקדונות בבנקים
3.2	141,677	146,276	פקדונות הציבור
(35.5)	4,394	2,833	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7.7	9,141	9,849	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
ב- %		במיליון ש"ח	
			מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:
(5.1)	177	168	אשראי תעודות
9.6	7,163	7,852	ערבויות והתחייבויות אחרות
13.3	2,364	2,679	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4.0	10,683	11,105	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0.5	8,718	8,759	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ומסגרות להשאלת ניירות ערך
16.6	7,797	9,093	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
7.5	36,902	39,656	סך הכל

מכשירים פיננסיים נגזרים:

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2021			
ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	
						במיליון ש"ח
18,914	453	221	18,349	340	192	חוזי רבית
73,814	1,071	885	74,651	337	352	חוזי מטבע
55,159	789	789	70,190	760	760	חוזים בגין מניות
171	2	2	105	3	3	חוזי סחורות ואחרים
148,058	2,315	1,897	163,295	1,440	1,307	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-95,191 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-90,970 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 4.6%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום				31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
שינוי	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	
ב- %	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	
82.5	82.9	5.1	3,866	75,077	78,943	מטבע ישראלי
12.3	12.4	6.0	670	11,185	11,855	- לא צמוד
4.6	3.8	(13.5)	(559)	4,143	3,584	- צמוד למדד
0.6	0.9	43.2	244	565	809	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	4.6	4,221	90,970	95,191	פריטים לא כספיים
						סך הכל

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
ב-%		במיליוני ש"ח			
3.5	0.6	16,724	17,219	17,316	עסקים גדולים
5.8	0.8	5,385	5,652	5,696	עסקים בינוניים
3.7	10.5	18,876	17,719	19,576	עסקים קטנים וזעירים
3.1	2.9	21,351	21,406	22,023	משקי בית ללא הלוואות לדיוור
6.4	12.6	28,336	26,776	30,159	הלוואות לדיוור
5.7	34.5	70	55	74	בנקאות פרטיות
(0.6)	(3.1)	1,505	1,544	1,496	גופים מוסדיים
4.4	6.6	92,247	90,371	96,340	סך הכל
מזה: אשראי צרכני ללא הלוואות לדיוור וקרטיסי אשראי					
2.9	1.1	17,889	18,200	18,414	משקי בית
(5.1)	27.6	39	29	37	בנקאות פרטיות
2.9	1.2	17,928	18,229	18,451	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור, הסתכם ביום 30 ביוני 2021 ב-135,844 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-129,440 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 4.9%.

להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2021		ענף משק
שינוי	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
%	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
8.7	12.0	15,591	12.5	16,947	שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)
8.2	13.2	17,062	13.6	18,460	בינוי ונדל"ן
3.1	7.9	10,263	7.8	10,579	תעשיה
(3.5)	5.7	7,368	5.2	7,107	מסחר
4.5	50.9	65,820	50.6	68,793	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיוור
4.7	10.3	13,336	10.3	13,958	אחרים
4.9	100.0	129,440	100.0	135,844	סך הכל

להלן החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה (לפי גודל חבות ברוטו לפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים):

ליום 30 ביוני 2021				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני*		
במיליוני ש"ח					
638	1,135	495	640	שירותים פיננסיים	1.
1,001	1,001	400	601	שירותים פיננסיים	2.
993	993	844	149	תעשייה	3.
769	769	33	736	אספקת חשמל ומים	4.
740	740	338	402	תעשייה	5.
587	587	4	583	שירותים פיננסיים	6.

ליום 31 בדצמבר 2020				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני*		
במיליוני ש"ח					
1,000	1,000	500	500	שירותים פיננסיים	1.
907	907	609	298	תעשייה	2.
777	777	191	586	אספקת חשמל ומים	3.
557	712	290	422	שירותים פיננסיים	4.
506	506	5	501	שירותים פיננסיים	5.
396	495	401	94	בינוי ונדל"ן - בינוי	6.

* כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור.

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-16,244 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-13,105 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 24.0%. להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
%		במיליוני ש"ח		
90.3	90.8	11,831	14,745	אגרות חוב ממשלתיות
2.5	2.2	321	353	אגרות חוב של בנקים ⁽¹⁾
4.8	3.3	634	540	קונצרני
0.1	0.1	12	12	קונצרני בערבות ממשלות
2.3	3.6	307	594	מניות ⁽²⁾
100.0	100.0	13,105	16,244	סך הכל

(1) היתרה כוללת גם אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות הנפקה של בנקים.

ב-31.12.20 כולל אגרות חוב של בנקים זרים במט"ח בבעלות ובערבות ממשלות זרות בסך של 32 מיליון ש"ח.

(2) ההשקעה במניות כוללת, בין היתר, השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 74 מיליון ש"ח, השקעה במניות וסלי מדדי מניות במט"ח בסך של 129 מיליון ש"ח, השקעה בקרנות גידור בסך של 81 מיליון ש"ח וכן השקעה במניות ובסלי מדדי מניות הנסחרים בבורסה בתל-אביב בסך של 302 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 80 מיליון ש"ח, השקעה במניות ובסלי מדדי מניות במט"ח בסך של 55 מיליון ש"ח, השקעה בקרנות גידור בסך של 30 מיליון ש"ח והשקעה במניות ובסלי מדדי מניות הנסחרים בבורסה בתל-אביב בסך של 135 מיליון ש"ח).

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	שינוי במיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
%	%	%			
51.3	59.3	43.3	2,907	6,719	9,626
2.2	1.7	(0.4)	(1)	285	284
44.2	35.3	(0.9)	(54)	5,794	5,740
2.3	3.7	93.5	287	307	594
100.0	100.0	24.0	3,139	13,105	16,244
מטבעי ישראל					
- לא צמוד					
- צמוד למדד					
מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)					
פריטים לא כספיים					
סך הכל					

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 30 ביוני 2021:

סך הכל	מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	
594	79	89	426	מניות וקרנות השקעה פרטיות
9,405	-	-	9,405	אגרות חוב ממשלתיות במטבעי ישראל
505	-	209	296	אגרות חוב קונצרניות במטבעי ישראל
5,740	-	5,680	60	אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות נכסים
16,244	79	5,978	10,187	סך הכל
100.0	0.5	36.8	62.7	% מהתיק

* מחיר אינדיקטיבי - אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגופים חיצוניים, אשר התמחותם בכך, והיתרה מבוססת על מודלים פנימיים שנקבעו על ידי הבנק.

** מחיר מצד נגדי לעסקה - ציטוט מחיר המתקבל מהגורם מולו בוצעה העסקה. לגבי קרנות השקעה פרטיות, בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך מתבססת על הדוחות הכספיים שלהן.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות:

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021		
במיליוני ש"ח			
4,150	4,325	ישראל (כולל ממשלת ישראל - 4,264 מיליון ש"ח; 31.12.20 - 4,051 מיליון ש"ח)	
1,352	1,133	ארצות הברית (כולל ממשלת ארצות הברית - 1,076 מיליון ש"ח; 31.12.20 - 1,312 מיליון ש"ח)	
29	28	צרפת	
28	28	קנדה	
50	50	גרמניה	
84	71	המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (3 מדינות; 31.12.20 - 4 מדינות)	
101	105	אירופה (3 מדינות; 31.12.20 - 3 מדינות)	
5,794	5,740	סך הכל	

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל וממשלת ארצות הברית), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 0.4% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי, לפי ענפי משק:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
במיליוני ש"ח		
125	109	חשמל ומים
169	145	בניה ונדל"ן
60	54	שירותים פיננסיים
82	105	בנקים
30	29	תעשיה
15	15	מסחר
51	48	תחבורה
4	-	שירותים ציבוריים
536	505	סך הכל

להלן הרכב תיק אגרות החוב במט"ח בקבוצת הבנק:

- **אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח שאינן מגובות נכסים** - מסתכמות ב-5,740 מיליון ש"ח (1,761 מיליון דולר) (כולל חברות זרות בסך של 340 מיליון ש"ח, אגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 4,264 מיליון ש"ח, אגרות חוב של חברות ישראליות במט"ח, שרובן נסחרות בחו"ל בסך של 60 מיליון ש"ח ואגרות חוב ממשלתיות זרות בסך של 1,076 מיליון ש"ח). 97% מאגרות החוב הזרות הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) - בקבוצת דירוג A ומעלה, כאשר כ-4% מהחשיפה הינה למוסדות בנקאיים ופיננסיים מובילים במדינות OECD. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאינו ממשלה) אינה עולה על 1% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב הזרות במט"ח עומד על כ-3 שנים. יתרת הרווחים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה) בגין תיק זה, עמדה ליום הדיווח, על כ-55 מיליון ש"ח (כ-17 מיליון דולר), בהשוואה לכ-42 מיליון ש"ח (כ-13 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2020.

יתרת הרווחים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותן המופחתת, ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-83 מיליון ש"ח.

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-56,673 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,802 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, קיטון בשיעור של 2.0%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-146,276 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-141,677 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 3.2%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	השינוי	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
				במיליוני ש"ח	
					מטבע ישראלי
79.7	78.8	2.2	112,861	115,332	- לא צמוד
3.8	3.9	5.5	5,365	5,662	- צמוד למדד
16.1	16.7	6.9	22,885	24,474	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
0.4	0.6	42.8	566	808	פריטים לא כספיים
100.0	100.0	3.2	141,677	146,276	סך הכל

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
ב-%		במיליוני ש"ח			
(6.1)	7.6	12,867	11,233	12,085	עסקים גדולים
1.0	4.6	5,707	5,512	5,764	עסקים בינוניים
1.2	17.0	24,358	21,070	24,661	עסקים קטנים וזעירים
1.5	6.8	63,338	60,152	64,272	משקי בית
(0.5)	(0.7)	9,097	9,109	9,047	בנקאות פרטיות
15.7	37.9	26,310	22,084	30,447	גופים מוסדיים
3.2	13.3	141,677	129,160	146,276	סך הכל

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיק ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2021 עמד על 434 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-388 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 11.9%.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-2,833 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,394 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020, קיטון בשיעור של 35.5%.

ביום 4 במאי 2021, החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפקדון מוקדם את כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה כב'. בהתאם לכך, ביום 27 ביוני 2021, נפדו כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה כב' בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2021 ב-9,849 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-9,141 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020, גידול בשיעור של 7.7%.
לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ליחסי הון מינימליים אלו מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 (כפי שעודכנה לעניין זה, גם 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 לדיר, 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 יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, נקבע, כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה, לא תחשב כחריגה מהאמור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, לפי נתוני מועד הדיווח הינם 8.26%-11.76% בהתאמה.

בנוסף לאמור לעיל, תהליך קביעת יעדי ההון נעשה בהתבסס על הפרמטרים המרכזיים הבאים:

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הקבוצה ובהתחשב ביעדים העסקיים של הקבוצה והצמיחה המתוכננת.
 - תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
 - קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת ההון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בתרחיש הקיצון.
 - מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.
- למידע מפורט, ראה **דוח על הסיכונים** באתר האינטרנט של הבנק.

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%.

יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשף אליהם, כשהעיקריים בהם הינם סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים לרבות סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל. אמידת הסיכונים מביאה בחשבון, גם את היבטי משבר הקורונה והשלכות אפשריות על הבנק.

מבחני הקיצון

הבנק מיישם תשתית תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" על פני שלוש שנים, בתחום סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל גם השפעות קיצוניות של משבר הקורונה. למידע מפורט, ראה **דוח על הסיכונים** באתר האינטרנט של הבנק.

הוראות באזל 3

בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2021 עומדת התקרה על 10%.

מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית

ביום 12 בינואר 2016, הופץ מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. לפי המכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאי המכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית לתקופה של חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו, עד ליום 31 בדצמבר 2021.

- ביום 17 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק את עדכון התכנית האסטרטגית של הקבוצה בהיבט מהלכי התייעלות שעלותה הוערכה בכ-207 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס). ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2021, היה מביא לקיטון של כ-0.02% ביחסי הלימות ההון.

- במהלך שנת 2018, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה על ביצוע מהלכי התייעלות נוספים באוצר החייל. ברבעון השלישי של שנת 2018, התקבלה החלטה על מיזוג וביום 1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. החלטות אלו והשלכותיהן הצפויות הינן מעבר לתכנית התייעלות המקורית של הקבוצה, משנת 2016. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון נטו לאחר השפעת המס). ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2021 היה מביא לקיטון נוסף של 0.04% ביחסי הלימות ההון.

- 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 הסתכם ב-65 מיליון ש"ח.

ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2021, היה מביא לקיטון של 0.07% ביחסי הלימות ההון.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכונים האשראי, השוק והסיכונים התפעוליים. במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2020 הוגש כנדרש לבנק ישראל. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בבנק משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע בחברה הבת הבנקאית בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי שלה.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
9,369	10,059	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,749	1,883	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,118	11,942	סך כל ההון הכולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
76,203	78,650	סיכון אשראי
883	826	סיכון שוק
6,729	6,742	סיכון תפעולי
83,815	86,218	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.18%	11.67%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.46%	13.85%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.29%	8.26%	יחד הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.79%	11.76%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021 עמד על 11.67%, בהשוואה ל-11.18% ליום 31 בדצמבר 2020. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2021 עמד על 13.85%, בהשוואה ל-14.46% ליום 31 בדצמבר 2020.

ההון הכולל ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-11,942 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12,118 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2020. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 677 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 28 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 3 מיליון ש"ח, ומאידך, גידול זה קוזז בירידה במכשירים שהונפקו על ידי הבנק הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בסך של 897 מיליון ש"ח.

נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-86,218 מיליון ש"ח בהשוואה ל-83,815 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021	
	באחוזים	
		בנק מסד בע"מ
14.03%	14.66%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.19%	15.72%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס מינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. 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 (וכולל 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 בהתאם להוראת השעה (כפי שעודכנה לאחרונה ביום 22 במרס 2021). ההקלה תהיה בתוקף עד ליום 30 בספטמבר 2021, כאשר לאחר מכן ההקלה תחול ל-24 חודשים נוספים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה, או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם להוראה, הנמוך מביניהם.

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2021 עומד על 5.49%, בהשוואה ל-5.29% ליום 31 בדצמבר 2020.

מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד שאישר דירקטוריון הבנק (כפי שעודכנה ביום 9 ביוני 2015 וביום 14 באוגוסט 2017), הבנק יחלק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של הבנק הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. יובהר, כי החל משנת 2017, הרווח הנקי השנתי מתייחס לרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת.

אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל.

מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות נוספות כמפורט בבור 24.א.ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

להלן פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2018:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד ששולם	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
5 במרס 2018	21 במרס 2018	95	0.95
28 במאי 2018	5 ביוני 2018	60	0.60
14 באוגוסט 2018	2 בספטמבר 2018	100	1.00
20 בנובמבר 2018	9 בדצמבר 2018	100	1.00
12 במרס 2019	20 במרס 2019	105	1.05
28 במאי 2019	17 ביוני 2019	85	0.85
13 באוגוסט 2019	29 באוגוסט 2019	110	1.10
26 בנובמבר 2019	12 בדצמבר 2019	110	1.10
15 במרס 2020	31 במרס 2020	125	1.25

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 ימנע 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, הוארכה הוראת השעה עד ליום 31 במרס 2021). יצוין כי, ביום 22 במרס 2021, פרסם בנק ישראל תיקון להוראת השעה, לפיו הוארכה 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.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בבאור 11א' לתמצית הדוחות הכספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 28א' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות *

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2020	2021	השינוי	2020	2021	במיליוני ש"ח	
ב-%		ב-%				
9.7	9.1	(1.0)	102	101		עסקים גדולים
5.5	4.6	(12.1)	58	51		עסקים בינוניים
22.9	21.2	(1.7)	240	236		עסקים קטנים וזעירים
41.9	40.9	3.6	439	455		משקי בית
2.2	2.2	8.7	23	25		בנקאות פרטית
6.0	5.4	(4.8)	63	60		גופים מוסדיים
11.8	16.6	50.4	123	185		ניהול פיננסי
100.0	100.0	6.2	1,048	1,113		סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2020	2021	השינוי	2020	2021	במיליוני ש"ח	
ב-%		ב-%				
9.7	9.2	0.5	200	201		עסקים גדולים
5.7	4.7	(12.6)	119	104		עסקים בינוניים
23.9	21.7	(3.6)	496	478		עסקים קטנים וזעירים
44.1	41.5	-	913	913		משקי בית
2.6	2.4	-	53	53		בנקאות פרטית
6.8	5.4	(15.6)	141	119		גופים מוסדיים
7.2	15.1	120.7	150	331		ניהול פיננסי
100.0	100.0	6.1	2,072	2,199		סך הכל

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
34	119	37	75	עסקים גדולים
8	50	(15)	29	עסקים בינוניים
76	134	28	87	עסקים קטנים וזעירים
78	116	27	58	משקי בית
13	12	4	5	בנקאות פרטית
37	27	15	15	גופים מוסדיים
93	219	72	121	ניהול פיננסי
339	677	168	390	סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור			
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2020	2021	השינוי	2020	2021	
ב-%	ב-%	ב-%	במיליוני ש"ח		
20.0	18.5	(4.8)	17,931	17,062	עסקים גדולים
6.3	5.9	(3.6)	5,658	5,457	עסקים בינוניים
19.5	20.2	6.5	17,457	18,592	עסקים קטנים וזעירים
52.5	54.1	6.2	46,919	49,843	משקי בית
0.1	0.1	20.8	48	58	בנקאות פרטית
1.6	1.2	(24.6)	1,452	1,095	גופים מוסדיים
100.0	100.0	3.0	89,465	92,107	סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור				
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
2020	2021	השינוי	2020	2021		
ב- %	ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח			
10.4	8.3	(7.7)	12,876	11,879	עסקים גדולים	
4.4	3.9	3.1	5,403	5,568	עסקים בינוניים	
16.4	16.8	18.0	20,429	24,103	עסקים קטנים וזעירים	
45.2	44.3	13.3	56,111	63,573	משקי בית	
6.7	6.2	7.6	8,349	8,987	בנקאות פרטית	
16.9	20.5	39.8	21,044	29,413	גופים מוסדיים	
100.0	100.0	15.5	124,212	143,523	סך הכל	

* יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

מגזרים עסקיים - מגזר העסקים הקטנים והזעירים, מגזר העסקים הבינוניים ומגזר העסקים הגדולים

להלן נתונים עיקריים אודות המגזרים העסקיים - עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020				לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
276	78	40	158	260	74	36	150	הכנסות רבית, נטו
124	24	18	82	128	27	15	86	הכנסות שאינן מרבית
400	102	58	240	388	101	51	236	סך הכנסות
107	8	56	43	(132)	(55)	(19)	(58)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
213	37	25	151	221	39	24	158	הוצאות תפעוליות ואחרות
50	37	(15)	28	191	75	29	87	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
41,626	18,290	5,783	17,553	40,989	16,683	5,460	18,846	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
40,590	17,219	5,652	17,719	42,588	17,316	5,696	19,576	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
39,977	13,080	5,556	21,341	41,716	11,710	5,600	24,406	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
37,815	11,233	5,512	21,070	42,510	12,085	5,764	24,661	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020				לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
555	149	81	325	524	150	73	301	הכנסות רבית, נטו
260	51	38	171	259	51	31	177	הכנסות שאינן מרבית
815	200	119	496	783	201	104	478	סך הכנסות
231	88	61	82	(144)	(65)	(25)	(54)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
429	74	50	305	451	81	49	321	הוצאות תפעוליות ואחרות
118	34	8	76	303	119	50	134	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
41,046	17,931	5,658	17,457	41,111	17,062	5,457	18,592	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
40,590	17,219	5,652	17,719	42,588	17,316	5,696	19,576	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
38,708	12,876	5,403	20,429	41,550	11,879	5,568	24,103	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
37,815	11,233	5,512	21,070	42,510	12,085	5,764	24,661	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של המגזרים העסקיים במחצית הראשונה של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-524 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-555 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.6%, אשר נבע בעיקר מירידה במרווחים הפיננסיים על הפקדונות עקב ירידת רבית בנק ישראל וירידת הרבית הדולרית. קיטון זה קוזז בחלקו בגידול בהכנסות הרבית שנבע מעלייה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-259 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-260 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-144 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות בגין הפסדי אשראי, אשר נרשמו בששת החודשים הראשונים של השנה נבעו בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, עקב שיפור במדדים המאקרו כלכליים ובאינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק. בתקופה המקבילה אשתקד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי נבעו בעיקרם מגידול בהפרשה הקבוצתית בעקבות השינויים בסביבה המאקרו כלכלית, כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה וחוסר הוודאות באשר להשפעתה על מצב הלווים ומגידול בהיקף החובות הבעייתיים כתוצאה מכך.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-451 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-429 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%, אשר נבע מגידול בהוצאות השכר. הגידול מוסבר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכמו ב-303 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול המוסבר בעיקר מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי כאמור לעיל.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-41,111 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41,046 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.2%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-42,588 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-40,590 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2020, גידול בשיעור של 4.9%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-41,550 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-38,708 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.3%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-42,510 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-37,815 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2020, גידול בשיעור של 12.4%.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

להלן נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
						במיליוני ש"ח
309	6	303	305	4	301	הכנסות רבית, נטו
153	17	136	175	21	154	הכנסות שאינן מרבית
462	23	439	480	25	455	סך הכנסות
58	-	58	4	-	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
344	16	328	364	17	347	הוצאות תפעוליות ואחרות
31	4	27	63	5	58	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
46,908	43	46,865	50,609	59	50,550	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
48,237	55	48,182	52,256	74	52,182	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
68,342	8,896	59,446	72,805	8,955	63,850	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
69,261	9,109	60,152	73,319	9,047	64,272	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
						במיליוני ש"ח
636	15	621	609	9	600	הכנסות רבית, נטו
330	38	292	357	44	313	הכנסות שאינן מרבית
966	53	913	966	53	913	סך הכנסות
91	-	91	8	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
714	33	681	736	35	701	הוצאות תפעוליות ואחרות
91	13	78	128	12	116	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
46,967	48	46,919	49,901	58	49,843	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
48,237	55	48,182	52,256	74	52,182	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
64,460	8,349	56,111	72,560	8,987	63,573	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
69,261	9,109	60,152	73,319	9,047	64,272	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של מגזר האנשים הפרטיים במחצית הראשונה של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-609 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-636 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.2%, אשר נבע בעיקר מירידה במרווחים הפיננסיים על הפקדונות עקב ירידת רבית בנק ישראל וירידת הרבית הדולרית. קיטון זה קוּזז ברובו בגידול בהכנסות הרבית שנבע מעלייה בהיקפי הפעילות ובכלל זה בפעילות בהלוואות לדיר.

ההכנסות שאין מרבית הסתכמו ב-357 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-330 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.2%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מפעילות שוק ההון, המוסברת מגידול בהיקף תיק ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה מוסברת בעיקר עקב שיפור במדדים המאקרו כלכליים ובאינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק. בתקופה המקבילה אשתקד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי נבעו בעיקרם מגידול בהפרשה הקבוצתית, בעקבות השינויים בסביבה המאקרו כלכלית כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה וחוסר הוודאות באשר להשפעתה על מצב הלווים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-736 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-714 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%, אשר נבע בעיקר מגידול בהוצאות השכר, המוסבר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-128 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 40.7%, המוסבר בעיקר מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי כאמור לעיל.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-49,901 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46,967 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.2%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-52,256 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-48,237 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2020, גידול בשיעור של 8.3%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-72,560 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-64,460 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.6%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-73,319 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-69,261 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2020, גידול בשיעור של 5.9%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשויכות למגזר זה הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-331 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-150 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול אשר נבע בעיקר מעלייה בסך של 109 מיליון ש"ח ברווח מהשקעה במניות ובאגרות חוב ומגידול בסך של 73 מיליון ש"ח בהכנסות מהפרשי הצמדה, בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-219 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח מוסבר מעלייה בהכנסות, כאמור לעיל ומגידול בחלק הבנק ברווחי כאל, שהסתכם ב-36 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות

בנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") - בו מחזיק הבנק 51.0% מהון המניות ומזכויות ההצבעה, הינו בנק מסחרי המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

השקעת הבנק במסד ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-438 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-10,457 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,349 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020, גידול בשיעור של 1.0%. סך כל ההון של מסד ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-860 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-804 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2020, גידול בשיעור של 7.0%. הרווח הנקי של מסד הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-52.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-35.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 46.0%.

חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-26.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-18.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 45.9%. הגידול ברווחי מסד מוסבר בעיקר מגידול בגביית חובות שנמחקו בשנים קודמות ומקיטון בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, בעיקר עקב שיפור באינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של מסד ומהמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים.

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) עמדה על 13.1%, בהשוואה ל-9.9% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 15.72%, בהשוואה ל-15.19% בסוף שנת 2020. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 14.66%, בהשוואה ל-14.03% בסוף שנת 2020. במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2020 נקבעו על ידי דירקטוריון מסד יעדי ההון המינימליים כדלקמן: יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10.5%, עד ליום 31 בדצמבר 2021, ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65% עד ליום 31 בדצמבר 2021. בחודש יוני 2021, זכה מסד בשנית, במכרז החשכ"ל למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים במוסדות להכשרת עובדי הוראה. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל-5 שנים מחודש יולי 2021, עם אופציה לחשכ"ל להארכה עד ל-3 שנים נוספות.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") - הבנק מחזיק 28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה בכאל.

כאל עוסקת בשיווק ובתפעול של הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי של המותג הבינלאומי "ויזה" ו"מסטרקארד", משווקת ומפעילה את מערך כרטיסי האשראי של "דיינרס" באופן בלעדי בישראל וכן סולקת כרטיסים ממותג "ישראלכרט".

השקעת הבנק בכאל ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-675 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עמד על 15.3%, בהשוואה ל-14.8% בסוף שנת 2020.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-40.3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווחי כאל מוסבר בעיקר מירידה בהפרשה להפסדי אשראי ומגידול בהיקפי הפעילות.

ראה באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים באשר לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות נגד כאל ולשומות שהוציא מנהל מס ערך מוסף לכאל.

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2020. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2020. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

כללי

- א. פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין.
- כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה מוכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. ניהול הסיכונים מתבצע ברמת הקבוצה, כאשר תפיסת הסיכון הכוללת של הקבוצה עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית, שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתת על העיקרון, כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיימת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו, על פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בקבוצה באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות בחטיבות לניהול סיכונים והחשבונאי הראשי והמערך המשפטי, וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהל הסיכונים הראשי הינו חבר הנהלה ונושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו.
- ו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:
 - רו"ח אלי כהן, מכהן כראש החטיבה לניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי (CRO), כמנהל הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהל ההמשכיות העסקית.
 - סיכוני האשראי מנוהלים על ידי רו"ח בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית.
 - סיכון האסטרטגיה והסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי.
 - סיכוני הציות מנוהלים על ידי מר אמיר בירנבוים, אשר במסגרת תפקידו כקצין הציות הראשי, מנהל את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור וסיכונים חוצי גבולות, מנהל את יחידת האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך וממונה על האכיפה הפנימית בדיני התחרות הכלכלית. כמו כן, הוא מכהן כ-Responsible officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA, ה-CRS והסכם ה-QI.
 - סיכוני ה-ID מנוהלים החל מיום 6 באפריל 2021, על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ. מתחילת השנה ועד ליום זה, נוהלו על ידי גב' איריס לבנון, משנה למנכ"ל מתף וממלאת מקומו.
 - סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי מר יהושע פלג, מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע.
 - הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי.
 - סיכון המוניטין מנוהל על ידי רו"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי.
- ז. סיכונים נוספים כדוגמת סיכוני רגולציה וחקיקה מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל ועל ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- ח. ניהול הסיכונים מתבצע בחברה הבת הבנקאית בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון החברה הבת המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית ניהול סיכון קבוצתית, תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בחברה הבת.
- בחברה הבת הבנקאית מכהן מנהל סיכונים ראשי, שכפוף למנכ"ל החברה הבת ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.
- ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי החטיבה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשופה קבוצת הבנק במסגרת פעולותיה, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בקבוצה ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שנקטו על ידי החטיבה ברבעון הרלוונטי.

יא. לבנק ולקבוצה מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים.

הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, כוללים תרחישים מסוג ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2020 ובמסגרת זו הובאו לידי ביטוי השפעות אפשריות של משבר הקורונה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים, בהתאם לאופי ולהתפתחות המשבר.

תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. בנוסף, בהתאם לדרישת בנק ישראל, הבנק מחשב מבחן קיצון על בסיס פרמטרים אחידים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון האחידים, מהווים עבור בנק ישראל, כלי לקבלת תמונה הוליסטית ועדכנית על המשק הישראלי ועל יכולת המערכת הבנקאית להוסיף ולהעמיד אשראי לציבור תוך שמירה על יציבותה.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2020.

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי.

במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים אשראי.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

לילים 30 ביוני 2021, אין קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

הבנק ממשיך לנטר את מוקדי הסיכון בתיק האשראי ולבחון את הלקוחות, אשר עלולים להיות מושפעים מהתמשכות המשבר. כמו כן, הבנק נוקט באמצעים למעור סיווגי האשראי.

שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

עם תחילת המשבר ולאור ההשלכות האפשריות שהיו על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לווים שלא עומדים או עשויים לא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל חוזרים ובהם דגשים לטיפול בחובות ולגביהם בוצעו שינויים בתנאים. בהתאם לחוזרים נקבע, בין היתר, כי שינויים בתנאי הלוואות וביניהם דחייה במועדי תשלום, ויתורים על רבית פיגורים והארכות של תקופות לפרעון לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש. בנק ישראל מעודד את הבנקים לבצע שינויים זהירים בתנאי הלוואות, אשר מבוססים על הבנת סיכון האשראי של הלווה, ואשר עקביים עם חוקים, תקנות והוראות רלוונטיות ויכולים לסייע לפרעון החוב.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה באור 1.ג(4) בתמצית הדוחות הכספיים.

מידע נוסף על חובות ששונות תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי:

30 ביוני 2021											
חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון למועד הדיווח ⁽¹⁾			פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים				פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת הסתיימה, נכון למועד הדיווח ⁽³⁾				
חובות לא בעייתיים											
יתרת חוב רשומה	מספר הלוואות	סכום התשלומים שנדחו	חובות בעייתיים	חובות שאינם בדיווח ביצוע יתרה	חובות ביצוע בדיווח אשראי	סך הכל בעייתיים	של יותר מ-6 חודשים	של יותר מ-3 חודשים	יתרת חוב רשומה	מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר	
במיליוני ש"ח											
4	1	1	-	-	-	4	-	4	3	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	7	
110	131	12	17	21	72	93	2	91	1,013	32	
91	115	6	86	2	3	5	1	4	5,139	124	
2	44	-	1	-	1	1	-	1	452	13	
207	291	19	104 ⁽²⁾	23	80	103	3	100	6,704	176	
467	1,464	44									
1,754	5,778	125									

(1) מזה: דחיות שניתנו שאינן במסגרת תכנית רוחבית בסך 43 מיליון ש"ח.

(2) מזה: סווגן כחובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית בסך 86 מיליון ש"ח.

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

עם פרוץ משבר הקורונה, אימץ הבנק את ההקלות הרגולטוריות שניתנו על ידי בנק ישראל ואיפשר ללקוחותיו לדחות החזר תשלומים של הלוואות וגם להסדיר לוח תשלומים מקל לפרעון החוב.

קיימת ירידה משמעותית בהיקף האשראי המוקפא. נכון ליום 30 ביוני 2021, שיעור החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים מהווה כ-0.21% מסך האשראי לציבור, בהשוואה ל-1.9% ביום 31 בדצמבר 2020.

במקביל, עם פרוץ המשבר, חתם הבנק על הסכם עם החשב הכללי, יחד עם בנקים נוספים במערכת הבנקאית ואחרים, להעמדת הלוואות בערבות מדינה, שמטרתן לסייע לעסקים בישראל להתמודד עם קשיי תזרים שנוצרו כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה ולצורך כך הוקמו הקרנות הייעודיות, "הקרן לעסקים קטנים ובינוניים לנפגעי קורונה" ו"הקרן לעסקים גדולים להתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה".

הבנק ממשיך להעמיד ללקוחותיו העסקיים הלוואות במסגרת הקרנות בערבות המדינה, המאפשרות להם להתמודד עם התמשכות המשבר והשלכותיו.

אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר הקורונה

פעילות לווים בישראל	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2020
עסקים קטנים וזעירים	1,416	1,308
עסקים בינוניים	426	431
עסקים גדולים	167	165
סך הכל	2,009	1,904

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו השונים, הכולל רכיבים חוץ מאזניים ליום 30 ביוני 2021, הסתכם ב-2,089 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,295 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, קיטון בשיעור של 9.0%.

יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בגין הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2021, עמד על 1.5%, בהשוואה ל-1.8% בסוף שנת 2020. 17.6% מסיכון האשראי הבעייתי בקבוצה משוייכים לענף התעשייה, 14.4% לענף הנדל"ן, 12.1% לענף המסחר ו-29.5% לענף הלקוחות הפרטיים, לרבות הלוואות לדיוור. יחס סיכון האשראי הבעייתי המאזני לסך האשראי לציבור עומד על 1.9%, בהשוואה ל-2.2% בסוף שנת 2020.

למידע נוסף בדבר איכות האשראי ראה באור ב.12.1 (1) לדוחות הכספיים.

ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

30 ביוני 2020				30 ביוני 2021				
סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח								
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: ⁽¹⁾								
87,062	20,293	26,202	40,567	93,492	21,106	29,491	42,895	סיכון אשראי מאזני
33,054	13,110	2,260	17,684	37,279	12,707	3,741	20,831	סיכון אשראי חוץ מאזני
120,116	33,403	28,462	58,251	130,771	33,813	33,232	63,726	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:								
3,556	620	312	2,624	2,485	664	324	1,497	לא בעייתי
1,817	297	261	1,259	1,859	264	344	1,251	סך הכל בעייתי: ⁽²⁾
879	70	250	559	1,100	67	246	787	- השגחה מיוחדת ⁽³⁾
136	66	-	70	132	58	-	74	- נחות
802	161	11	630	627	139	98	390	- פגום
5,373	917	573	3,883	4,344	928	668	2,748	סך הכל סיכון אשראי מאזני
359	177	4	178	729	146	6	577	סיכון אשראי חוץ מאזני
5,732	1,094	577	4,061	5,073	1,074	674	3,325	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
298	21	221	56	212	18	179	15	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר
125,848	34,497	29,039	62,312	135,844	34,887	33,906	67,051	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
נכסים שאינם מבצעים								
710	130	11	569	570	105	98	367	חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית

31 בדצמבר 2020								
סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח								
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: ⁽¹⁾								
89,688	20,438	27,721	41,529					סיכון אשראי מאזני
34,710	13,068	2,946	18,696					סיכון אשראי חוץ מאזני
124,398	33,506	30,667	60,225					סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:								
2,347	568	329	1,450					לא בעייתי
2,036	330	286	1,420					סך הכל בעייתי: ⁽²⁾
1,301	119	250	932					- השגחה מיוחדת ⁽³⁾
111	57	-	54					- נחות
624	154	36	434					- פגום
4,383	898	615	2,870					סך הכל סיכון אשראי מאזני
659	131	3	525					סיכון אשראי חוץ מאזני
5,042	1,029	618	3,395					סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
217	18	156	43					מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר
129,440	34,535	31,285	63,620					סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
נכסים שאינם מבצעים								
524	120	36	368					חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית

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

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(3) לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
559	158	717	388	231	619	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה
81	24	105	35	60	95	חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך התקופה
-	-	-	-	(37)	(37)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(23)	(6)	(29)	(14)	(5)	(19)	חובות פגומים שנמחקו
(25)	(4)	(29)	(22)	(12)	(34)	חובות פגומים שנפרעו
592	172	764	387	237	624	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש						
168	113	281	108	108	216	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה
18	17	35	8	8	18	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(15)	(6)	(21)	(2)	(4)	(6)	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(13)	(7)	(20)	(13)	(9)	(22)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
158	117	275	103	103	206	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות פגומים						
173	39	212	36	179	143	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילה התקופה
36	5	41	3	21	18	גידול בהפרשות
(23)	(4)	(27)	(6)	(22)	(16)	גביות ומחיקות
186	40	226	33	178	145	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
387	190	577	387	190	577	387	190	577	יתרת חובות פגומים לתחילת השנה
84	136	220	84	136	220	84	136	220	חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך התקופה
-	(54)	(54)	-	-	-	(44)	(1)	(45)	חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום
(30)	(10)	(40)	(53)	(11)	(64)	(69)	(20)	(89)	חובות פגומים שנמחקו
(54)	(25)	(79)	(63)	(21)	(84)	(232)	(44)	(276)	חובות פגומים שנפרעו
387	237	624	592	172	764	387	190	577	יתרת חובות פגומים לסוף התקופה
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש									
114	113	227	140	108	248	140	108	248	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
19	19	38	64	34	98	96	60	156	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(6)	(8)	(14)	(19)	(10)	(29)	(33)	(20)	(53)	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(24)	(21)	(45)	(27)	(15)	(42)	(89)	(35)	(124)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
103	103	206	158	117	275	114	113	227	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות פגומים									
144	37	181	169	35	204	169	35	204	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילה השנה
36	10	46	77	17	94	96	22	118	גידול בהפרשות
(35)	(14)	(49)	(60)	(12)	(72)	(121)	(20)	(141)	גביות ומחיקות
145	33	178	186	40	226	144	37	181	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

מדדי סיכון

לשנה שנסתיימה ביום	לששת החודשים שנסתיימו ביום		
2020 בדצמבר 31	2020 ביוני 30	2021 ביוני 30	
0.86%	1.18%	0.87%	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור מזה:
0.63%	0.85%	0.65%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.23%	0.33%	0.22%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.77%	1.63%	1.54%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון האשראי הכולל בגין הציבור
0.52%	0.72%	(0.30%)	שיעור ההוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*
0.10%	0.18%	-	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*
1.38%	1.28%	1.19%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
221.3%	151.3%	184.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
160.8%	108.9%	137.4%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור בפיגור של 90 יום או יותר
6.9%	14.3%	(0.3%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור*

* על בסיס שנתי.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2021						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי פגום	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחר						
תעשייה	10,371	9,812	365	138	(26)	12
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁵⁾	12,389	12,052	166	51	(9)	(2)
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	6,039	5,659	121	111	(9)	1
מסחר	7,038	6,434	253	57	(40)	(3)
שירותים פיננסיים	16,199	16,102	17	7	(8)	(8)
ענפים אחרים	13,833	12,650	534	134	(51)	3
סך הכל מסחרי ⁽⁶⁾	65,869	62,709	1,456	498	(143)	3
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	33,906	33,232	343	98	2	1
אנשים פרטיים - אחר	34,887	33,813	273	141	6	(6)
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	134,662	129,754	2,072	737	(135)	(2)
בנקים בישראל וממשלת ישראל	15,262	15,262	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	149,924	145,016	2,072	737	(135)	(2)
פעילות לווים בחו"ל						
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1,182	1,017	17	14	(2)	-
בנקים וממשלות בחו"ל	3,511	3,511	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	4,693	4,528	17	14	(2)	-
סך הכל	154,617	149,544	2,089	751	(137)	(2)

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר), אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 99,290 מיליון ש"ח, 15,650 מיליון ש"ח, 32 מיליון ש"ח, 1,307 מיליון ש"ח ו-38,338 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 64 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 91 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (6) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדירור בסך 3,101 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2020						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחר						
229	23	63	189	408	9,770	10,498
80	4	12	54	135	9,718	10,161
31	(1)	8	89	107	6,226	6,616
183	15	42	87	232	6,858	7,802
23	-	2	6	9	13,080	13,139
219	14	104	288	583	11,296	12,785
765	55	231	713	1,474	56,948	61,001
150	(1)	28	11	261	28,462	29,039
312	26	63	164	309	33,403	34,497
1,227	80	322	888	2,044	118,813	124,537
-	-	-	-	-	11,263	11,263
1,227	80	322	888	2,044	130,076	135,800
פעילות לווים בחו"ל						
2	-	-	8	8	1,303	1,311
-	-	-	-	-	4,026	4,026
2	-	-	8	8	5,329	5,337
1,229	80	322	896	2,052	135,405	141,137

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר), אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 94,120 מיליון ש"ח, 11,476 מיליון ש"ח, 45 מיליון ש"ח, 1,671 מיליון ש"ח ו-33,825 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 165 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 109 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (6) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 3,114 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יחסי ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
237	29	73	157	460	9,376	10,038
90	(2)	18	59	139	10,618	10,997
36	(8)	8	96	145	5,647	6,037
214	23	83	44	245	6,591	7,266
31	-	9	7	14	14,669	14,727
267	14	149	166	636	12,018	13,221
875	56	340	529	1,639	58,919	62,286
164	(2)	41	36	287	30,667	31,285
318	34	77	156	348	33,506	34,535
1,357	88	458	721	2,274	123,092	128,106
-	-	-	-	-	12,740	12,740
1,357	88	458	721	2,274	135,832	140,846
פעילות לווים בחו"ל						
6	-	6	21	21	1,306	1,334
-	-	-	-	-	4,120	4,120
6	-	6	21	21	5,426	5,454
1,363	88	464	742	2,295	141,258	146,300

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 95,870 מיליון ש"ח, 12,798 מיליון ש"ח, 11 מיליון ש"ח, 1,897 מיליון ש"ח ו-35,724 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוסך מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 88 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 101 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (6) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,001 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

רוב חשיפת האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינה כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפה הינה כלפי המערכת הבנקאית במערב אירופה ובצפון אמריקה.

חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2021			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
109	2	107	95	2	93	AAA עד AA-
3,062	35	3,027	2,551	35	2,516	A+ עד A-
149	7	142	145	5	140	BBB+ עד BBB-
75	-	75	147	-	147	BB+ עד B-
3,395	44	3,351	2,938	42	2,896	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, נירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. כאשר אין דירוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדירוג מסוכנויות אחרות.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות.
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים וברוקרים/דילרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה הסתכם ליום 30 ביוני 2021 ב-254 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 227 מיליון ש"ח).

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021, לא חל שינוי מהותי בחשיפות האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים ולא בוצעה הורדה בדירוג האשראי של מוסדות פיננסיים אלו.

על רקע השלכות משבר הקורונה, בתחילת שנת 2020, חל גידול במרווחי האשראי של מרבית המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם היו לבנק חשיפות אשראי מהותיות. ליום 31 בדצמבר 2020, הצטמצמו מרווחי האשראי לרמות של 0.3%-0.7%, בדומה לרמות ששררו טרם התפרצות נגיף הקורונה. הבנק ממשיך בניטור המוסדות הפיננסיים הזרים ונכון ליום 30 ביוני 2021, המרווחים נותרו ברמה דומה לרמה ששררה בסוף שנת 2020.

התיאבון לסיכון המידתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים אשר מרביתה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (90%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד AA- כאשר 3% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-247 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולל בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-50% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כ-3 שנים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 30 ביוני 2021, אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-1,791 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון).

חשיפה למדינות זרות

החשיפה המאזנית למדינות זרות כוללת פקדונות, אגרות חוב, אשראי לציבור ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. החשיפה החוץ מאזנית כוללת ערבויות, סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומסגרות לא מנוצלות.

חשיפות עיקריות למדינות זרות* (1) (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2021			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית (2)(3)	מאזנית (2)	סך הכל	חוץ מאזנית (2)(3)	מאזנית (2)	
3,100	33	3,067	2,901	26	2,875	ארצות הברית
2,874	349	2,525	2,738	380	2,358	מדינות אחרות
5,974	382	5,592	5,639	406	5,233	סך כל החשיפות למדינות זרות
25	2	23	31	3	28	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PiGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
209	41	168	207	42	165	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
7	2	5	18	2	16	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות

* כולל מדינות שהחשיפה אליהן עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון לפי הנמוך.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

סיכונים בתיק ההלוואות לדירור

מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית, המאושרת על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה ועוד. כחלק ממדיניות זו, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התפתחויות בתיק המשכנתאות ונוקט במגוון אמצעים לשם ניהול הסיכונים בו. הסיכונים נבחנים בהתאם למדיניות שנקבעה לגבי תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמת כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין היתר, על ידי השתתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור ההלוואות ברבית משתנה, שיעור ההלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת ההחזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינויי רבית. הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישומי מורכב, תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ולשיעור המימון. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני הסיכון בתיק המשכנתאות, בהתאם למגבלות, על פי פרמטרים במדיניות האשראי. בנוסף, נעשה מעקב אחר השתנות היקף החוב הבעייתי בתיק המשכנתאות ואחר שיעור הפיגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית.

היקף הלוואות לדירור

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2020	2021	
ב-%	במיליוני ש"ח		
			ביצועי אשראי לדירור
39.2	2,696	3,754	הלוואות מכספי הבנק
-	13	13	הלוואות מכספי האוצר
(12.5)	8	7	מענקים מכספי האוצר
38.9	2,717	3,774	סך הכל הלוואות חדשות
4.4	407	425	הלוואות שמוחזרו מכספי הבנק
34.4	3,124	4,199	סך כל הביצועים
ליום 30 ביוני			
שינוי	2020	2021	
ב-%	במיליוני ש"ח		
			יתרת האשראי לדירור, נטו
12.2	26,788	30,057	הלוואות מכספי הבנק
(7.7)	299	276	הלוואות מכספי האוצר*
28.9	38	49	מענקים מכספי האוצר*
12.0	27,125	30,382	סך הכל יתרה

* סכום זה אינו נכלל ביתירות המאזניות.

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדירור הינו שיעור המימון (Loan To Value), המחושב על פי הוראת הפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדירור והינו היחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור ההלוואה. יצוין כי עליית שווי נכס כשלעצמה אינה מהווה אירוע לחישוב מחדש של LTV ואילו בעת מתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס ניתן לחשב LTV, בהתייחס לשמאות עדכנית.

תיק ההלוואות לדירור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2021 כולל כ-70% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בהשוואה לכ-69% ב-30 ביוני 2020. כ-97% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בהשוואה לכ-94% ב-30 ביוני 2020.

ביצועי ההלוואות לדירור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללים כ-65% אשראי שניתן עם שיעור מימון של עד 60%, בהשוואה לכ-69% בתקופה המקבילה אשתקד. כל הביצועים ניתנו בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות ללא ביטחון נכס.

שיעור ההחזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור ההחזר מהכנסת הלוואה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי הלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן הלוואה. תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2021 כולל כ-90% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-89% ב-30 ביוני 2020. כ-98% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון ביום 30 ביוני 2020. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללים כ-92% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-93% בתקופה המקבילה אשתקד. כל האשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות בולט ובלון.

הלוואות ברבית משתנה

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2021 כולל שיעור של 60% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 18,044 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללים סך של 1,526 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים 41% מסך הביצועים וסך של 632 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים 17% מסך הביצועים.

הלוואות ארוכות טווח

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2021 כולל כ-81% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכם לסך של 24,442 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללים כ-67% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכמים לסך של 2,514 מיליון ש"ח.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות לדיור בבנק לפי מגזרי הצמדה (ללא אשראי מכספי אוצר ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

למטרת מגזרים											
מגזר לא צמוד		מגזר צמוד מדד		מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד דירת		מגזר צמוד סך הכל		מגזר צמוד סך הכל	
רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה
שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב	%-ב
8,300	28.4	12,576	43.1	3,520	12.1	4,793	16.4	29,200	857	30,057	30.6.21
7,671	28.0	11,818	43.1	3,362	12.3	4,532	16.6	27,396	863	28,259	31.12.20

להלן נתונים על התפתחות המשכנתאות (ללא אשראי מכספי אוצר):

שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה
2017	2018	2019	2020	2021	2021
3,756	4,149	4,374	5,915	2,696	3,754
(13.4%)	10.5%	5.4%	35.2%	32.3%	39.2%
(0.01%)	-	0.01%	0.14%	0.21%	-
0.51%	0.50%	0.49%	0.59%	0.57%	0.56%

ביצועי הלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)

שיעור השינוי בביצועי הלוואות לדיור ביחס לתקופה מקבילה

שיעור הוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

שיעור הפרשה המצטברת להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

השפעת התפשטות נגיף הקורונה על אשראי לדיור

החל מחודש מרס 2020, איפשר הבנק ללווים, להקפיא את החזר התשלום החודשי של הלוואות לדיור ולהסדיר לוח תשלומים מקל לפרעון החוב. נכון ליום 30 ביוני 2021, תשלומי הלוואות שנדחו הסתכמו ב-6 מיליון ש"ח וזאת בהתאם לאמור בבאור 4.ג1 לתמצית הדוחות הכספיים.

עדכון מגבלות על חלק הלוואה לדיור ברבית משתנה

ביום 27 בדצמבר 2020, פורסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור", במסגרתו הוחלט לבטל את "מגבלת רבית הפריים" (לפיה היחס בין חלק הלוואה ברבית משתנה הנושא רבית שעשויה להשתנות, תוך פחות מחמש שנים ממועד אישור הלוואה, או ממועד קביעת שיעור הרבית הקודם, לבין סך הלוואה, אינו עולה על 33%) ולהסתפק במגבלת הרבית המשתנה, הקובעת כי לפחות שליש מסך המשכנתא יינתן ברבית קבועה ועד שני השלישים הנותרים יינתנו ברבית משתנה. תחילת התיקונים להוראה היתה החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדיור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק, או בבנק אחר, התיקון חל מיום 28 בפברואר 2021.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור וללא נגזרים)

כללי

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכב בעיקר מלקוחות שכירים, חלקם במערכת החינוך ובמערכת הביטחון. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדירוג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי, בהתאם לבחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.

תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים.

מודלים של דירוג סיכונים אשראי משמשים את הבנקים בקבוצה הן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים והן להעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה והבינלאומי קול. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי של הבנק והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הקבוצה בתחום האשראי הצרכני.

באשראי קמעונאי, מתמקד הבנק באשראי המאופיין ברמת פיזור גבוהה וברמת סיכון נמוכה. בהתייחס לעובדה שחברת הבת מסד עוסקת אף היא בתחום האשראי, הבנק פועל בראיה קבוצתית ליישם מתכונת עבודה סדורה וקבוצתית המגדירה, בין היתר, מתכונת מיקוד עסקי לכל סוג אוכלוסייה בקבוצה. אוכלוסיית היעד הינה בעיקר אוכלוסייה בעלת מקורות הכנסה יציבים, הזקוקה למימון בתחום הצרכני, והינה בעלת כושר החזר של האשראי, בין היתר, אוכלוסיות ייעודיות בעלות קשר משותף בחתך ארצי (כגון מורים, עובדי משרד הביטחון וכו') בעלי יכולת החזר או כנגד ביטחונות הניתנים למימוש.

הלוואות לאוכלוסיית המורים הינן הלוואות המשולמות בעיקר באמצעות ניכוי ישיר מהשכר. מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית בסניפי אוצר החייל הינם שכירים וחלק ניכר מהם עובדים לשעבר במערכת הביטחון. חלק מההלוואות לעובדי מערכת הביטחון הניתנות במסגרת מכרזים שונים, משקפות היוון זכויות לתקופות ביניים ומאופיינות בסכומים גדולים יחסית ולתקופות ארוכות. בנוסף, במסגרת תנאי המכרז נקבעה אחריותו של משרד הביטחון לתשלום במצב כשלי אשראי ובכך פוחת סיכון האשראי הניתן לעובדי מערכת הביטחון, במסגרת זו, למינימום. החזרי הלוואות אלה והלוואות נוספות לאוכלוסיית מערכת הביטחון וכן הלוואות הניתנות במסגרת הסכמים מפעליים מנוכים מן השכר ישירות. כ-80% מיתרת סיכון האשראי לאנשים פרטיים הינם בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה בחשבון בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח.

השפעת התפשטות הקורונה על האשראי לאנשים פרטיים

פרוץ משבר הקורונה לווה ברמת אי וודאות כלכלית גבוהה. הבנק נקט במספר פעולות על מנת לגדר את סיכון האשראי, בין היתר, עדכון הפרמטרים לסיווג חובות בעייתיים והתאמות במודל החיתום ובנהלי העבודה בתחום האשראי. כמו כן, בוצעו הפרשות ברמה הקבוצתית והפרטנית בגישה שמרנית.

בחודשים האחרונים, מספר אינדיקטורים הצביעו על תחילת היציאה מהמשבר. נתוני הבנק מצביעים, כי במחצית הראשונה של השנה, חל שיפור ביחס בין האשראי הבעייתי לאשראי התקין בבנק ומרבית הלקוחות להם בוצעה הקפאת תשלומי הלוואות בתקופת המשבר, חזרו לשלם את ההלוואות כסדרן. לאור האמור לעיל, הבנק חזר למדיניות החיתום טרם המשבר. עם זאת, ההתפרצות המחודשת של הנגיף עלולה לפגוע במגמת השיפור.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2020	2020	2020	
ב-%				במיליוני ש"ח
4.7	7.0	4,865	4,758	5,092
2.9	2.4	16,468	16,538	16,941
3.3	3.5	21,333	21,296	22,033
(0.6)	1.9	4,693	4,574	4,663
(1.1)	(2.2)	7,287	7,368	7,208
(19.7)	(22.1)	1,204	1,241	967
(2.6)	(2.6)	13,184	13,183	12,838
1.0	1.1	34,517	34,479	34,871
0.6	(0.7)	20,529	20,791	20,649

יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
הלוואות אחרות
סך כל סיכון האשראי המאזני
מסגרות עו"ש לא מנוצלות
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
סך כל סיכון האשראי הכולל
ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שנינו לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2020	2020	2021	
ב-%		במיליוני ש"ח		
(9.6)	(14.0)	156	164	סיכון אשראי פגום
(31.3)	(9.0)	192	145	סיכון אשראי בעייתי לא פגום
1.3	1.3	34,169	34,170	סיכון אשראי לא בעייתי
1.0	1.1	34,517	34,479	סך כל סיכון האשראי
-	(14.3)	18	21	מזה: חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
(8.8)	(12.0)	113	117	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
		0.36%	0.59%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*
			0.05%	

* על בסיס שנתי.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

30 ביוני 2021				
סיכון אשראי	סיכון אשראי	סך נכסים פיננסיים**	סך נכסים פיננסיים**	הכנסה קבועה בחשבון*
חוץ מאזני	מאזני	גבוה מ-50 אלפי ש"ח	נמוך מ-50 אלפי ש"ח	באלפי ש"ח
203	446	65	381	ללא הכנסה קבועה
2,220	4,043	499	3,544	עד 10
3,588	6,410	1,555	4,855	מ-10 עד 20
6,827	11,134	5,362	5,772	מעל 20
12,838	22,033	7,481	14,552	סך הכל

30 ביוני 2020				
סיכון אשראי	סיכון אשראי	סך נכסים פיננסיים**	סך נכסים פיננסיים**	הכנסה קבועה בחשבון*
חוץ מאזני	מאזני	גבוה מ-50 אלפי ש"ח	נמוך מ-50 אלפי ש"ח	באלפי ש"ח
209	440	40	400	ללא הכנסה קבועה
2,428	4,291	464	3,827	עד 10
3,691	6,379	1,368	5,011	מ-10 עד 20
6,855	10,186	4,541	5,645	מעל 20
13,183	21,296	6,413	14,883	סך הכל

31 בדצמבר 2020				
סיכון אשראי	סיכון אשראי	סך נכסים פיננסיים**	סך נכסים פיננסיים**	הכנסה קבועה בחשבון*
חוץ מאזני	מאזני	גבוה מ-50 אלפי ש"ח	נמוך מ-50 אלפי ש"ח	באלפי ש"ח
219	446	45	401	ללא הכנסה קבועה
2,360	4,115	475	3,640	עד 10
3,717	6,420	1,510	4,910	מ-10 עד 20
6,888	10,352	4,939	5,413	מעל 20
13,184	21,333	6,969	14,364	סך הכל

* הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח 836 (הכוללת משכורת בפועל בחישוב ממוצע של 12 חודשים אחרונים, סך קצבאות, הפקדות מזומן והפקדות שיקים).

** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפלגות לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון (לפי המועד הסופי לפירעון ההלוואה)

סיכון אשראי מאזני				
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021		
		במיליוני ש"ח	תקופה לפירעון	
5,347	5,304	5,576	עד שנה	
2,959	2,987	3,112	משנה ועד שלוש שנים	
4,762	4,860	4,715	משלוש שנים ועד חמש שנים	
2,864	2,749	2,999	מחמש שנים ועד שבע שנים	
5,401	5,396	5,631	מעל שבע שנים	
21,333	21,296	22,033	סך הכל	

התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2020			30 ביוני 2021			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	באלפי ש"ח
667	470	197	902	645	257	669	463	206	עד 10
1,256	873	383	1,229	853	376	1,269	865	404	מ- 10 עד 20
3,136	2,040	1,096	3,056	1,989	1,067	3,162	2,017	1,145	מ- 20 עד 40
6,280	3,432	2,848	6,211	3,362	2,849	6,239	3,358	2,881	מ- 40 עד 80
9,047	3,391	5,656	8,992	3,342	5,650	8,962	3,251	5,711	מ- 80 עד 150
8,895	2,262	6,633	8,895	2,259	6,636	8,948	2,162	6,786	מ- 150 עד 300
5,236	716	4,520	5,194	733	4,461	5,622	722	4,900	מעל 300
34,517	13,184	21,333	34,479	13,183	21,296	34,871	12,838	22,033	סך הכל

* הגדרת לווה - בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.

** סיכון אשראי כולל - למעט חבות בגין נגזרים ולמעט הלוואות דיור.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2020			30 ביוני 2021			סוג האשראי
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	עו"ש
		1,372			1,526			1,446	כרטיסי אשראי
		3,493			3,232			3,646	אשראי ברבית משתנה
		15,862			15,922			16,364	אשראי ברבית קבועה
		606			616			577	סך הכל
		21,333			21,296			22,033	

בטחונות

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2020			30 ביוני 2021			סך אשראי המגובה בבטחונות*
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	מזה:
4,976	880	4,096	4,894	913	3,981	4,974	649	4,325	בטחונות לא נזילים
4,558	853	3,705	4,457	886	3,571	4,538	624	3,914	בטחונות נזילים
418	27	391	437	27	410	436	25	411	

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכוני אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות, וכן באמצעות מגוון רחב של תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים. הבנקים בקבוצה מציעים אשראי ללקוחותיהם על בסיס ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים אשר מהווים כלי תומך החלטה, בין היתר, אינפורמציה כללית על הלקוח (זהותו, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום), מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק בהקשר לתמחור העסקה, כושר החזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצורכי הלקוח. תהליך זה מושתת על ערכי הוגנות ושקיפות כלפי הלקוח.

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

הבנקים בקבוצה בעלי התמחות ומיומנות גבוהה בתחום אשראי קמעונאי מתוקף ניסיונם רב השנים באשראי למשקי הבית. הקבוצה מכשירה את עובדיה ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעלת מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או בעלי מאפיינים של תסמינים שליליים. הקבוצה מגדרת את עצמה בנטילת סיכוני אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיים מגוון בקורות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונו ולאתר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים להתבטא בירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקורות לניטור סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילות קווי ההגנה הראשון והשני, לניטור סיכון זה.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

על רקע השינויים וההתפתחויות בשוק האשראי למגורים, הוראות המפקח על הבנקים, והתקנות הממשלתיות, נוקט הבנק במדיניות אשראי מידתית וזהירה המאפשרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. מידתיות וזהירות אלה באות לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי והמכירות המוקדמות, וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

כמו כן, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הנדל"ן והבינוי, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי, ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט על בסיס חודשי ומצמצם חשיפות בהתאם.

הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש באמצעות כלים לחישוב תשואה.

הפרמטרים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לנדל"ן הינם בעיקר שיעור המימון (Loan To Value), יחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור ההלוואה על פי הערכת שווי עדכנית וקיום מקורות יציבים לפרעון האשראי.

בחינת הסיכונים בתיק הבינוי מבוצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע.

משבר הקורונה הביא לחוסר וודאות באשר להמשך הביקושים בתחום הנדל"ן המניב, כאשר קיימת שונות בין סוגי הנכסים המניבים. ככל שתהיה פגיעה בתחום זה, היא צפויה להשפיע בעיקר על נכסים ישנים שאינם באזורי ביקוש. הבנק בוחן באופן שוטף את מידת הפגיעה בנכסים מסוג זה.

להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 בדצמבר			30 ביוני		
2020	2020	2021			
			במיליוני ש"ח		
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾		
			נדל"ן שבנייתו לא הושלמה		
2,296	2,280	2,922	מזה: קרקע גולמית		
4,613	4,377	5,202	נדל"ן בתהליכי בניה		
4,494	4,730	4,728	נדל"ן שבנייתו הושלמה		
5,631	5,390	5,576	אחר ⁽²⁾		
17,034	16,777	18,428	סך הכל		

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 6,508 מיליון ש"ח, אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 805 מיליון ש"ח ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 5,539 מיליון ש"ח (30.6.20 - 5,263 מיליון ש"ח, 773 מיליון ש"ח ו-5,351 מיליון ש"ח, בהתאמה. 31.12.20 - 5,348 מיליון ש"ח, 770 מיליון ש"ח ו-5,285 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, או לווים ששווי הנכס שלהם למימוש מהיר מבטיח פחות מ-50% מסך סיכון האשראי של הלווה.

Leveraged Finance - מימון ממונף

מימון ממנוף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323) אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות.

התבחינים שעל פיהם הבנק מגדיר אשראי כמימון ממנוף נקבעו באופן שמרני.

מידע נוסף ניתן למצוא בדוחות הכספיים לשנת 2020.

ליום 30 ביוני 2021, סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוץ מאזני, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממנוף הסתכם ב-559 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-496 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2020 ו-576 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובע משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים ובכללם סיכון רבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק, באמצעים הכוללים את הערך בסיכון (VAR), הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests וכלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית.

סיכון רבית

סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית, המשפיעות על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה, כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. צורותיו העיקריות של סיכון הרבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה, סיכון בסיס וסיכון אופציונליות.

סיכון הרבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכונים הרבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הרבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הרבית בתיק הבנקאי. נקבעה, בהתאם להוראות מדיניות בנושא ניהול סיכון הרבית.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים ברבית על פי שוויים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הרבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

להלן פריטים על השפעת שינויים ברבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הרבית):

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2020			30 ביוני 2021			שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾ מזה: תיק בנקאי
סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
7,869	8,092	(223)	7,624	7,692	(68)	8,181	8,336	(155)	
7,799	8,096	(297)	7,543	7,643	(100)	7,826	7,638	188	

פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14א' לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽⁴⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

	30 ביוני 2021			30 ביוני 2020			31 בדצמבר 2020		
	שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
שינויים מקבילים									
עלייה במקביל של 1%	44	(44)	-	(25)	(14)	(39)	(41)	(45)	(86)
מזה: תיק בנקאי	55	(38)	17	(15)	(10)	(25)	(39)	(38)	(77)
ירידה במקביל של 1%	125	49	174	77	3	80	200	47	247
מזה: תיק בנקאי	117	44	161	67	3	70	207	42	249
שינויים לא מקבילים									
התללה ⁽²⁾	(127)	(12)	(139)	(171)	(8)	(179)	(165)	(11)	(176)
השטחה ⁽³⁾	198	(6)	192	218	(7)	211	214	(8)	206
עליית רבית בטווח הקצר	186	(21)	165	178	(13)	165	170	(25)	145
ירידת רבית בטווח הקצר	(53)	43	(10)	(62)	(2)	(64)	(41)	63	22

בטבלה זו מוצג השינוי בשווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על הכנסות רבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מרבית⁽⁶⁾

	30 ביוני 2021			30 ביוני 2020			31 בדצמבר 2020		
	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות נטו	סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות נטו	סך הכל ⁽⁴⁾	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות נטו	סך הכל ⁽⁴⁾
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
שינויים מקבילים									
עלייה במקביל של 1%	409	(1)	408	391	5	396	418	1	419
מזה: תיק בנקאי	407	-	407	391	-	391	417	-	417
ירידה במקביל של 1%	(712)	1	(711)	(672)	(5)	(677)	(724)	(1)	(725)
מזה: תיק בנקאי	(712)	-	(712)	(672)	-	(672)	(724)	-	(724)

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14'א לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) התללה - ירידה ברבית בטווח הקצר ועלייה ברבית בטווח הארוך.

(3) השטחה - עלייה ברבית בטווח הקצר וירידה ברבית בטווח הארוך.

(4) לאחר השפעות מקדמות.

(5) הרכיבים לגביהם נלקחת בחשבון סביבת רבית שלילית - מכשירים פיננסיים נגזרים, נכסים והתחייבויות במגזר צמוד המדד ואגרות חוב במגזר המט"ח.

(6) בתרחישי ירידת רבית המשקפים רבית שלילית, חושבה השפעת התרחיש על ההכנסות נטו מרבית, בהתאם להנחות שונות.

גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

ביום 13 בפברואר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור" וזאת על רקע הנחיות הגילוי של ה-SEC בדבר הפסקת שימוש בליבור (LIBOR), המבהירות, בין היתר, את הגילוי הנדרש בנושא. הנחיות הגילוי כאמור פורסמו על רקע הסיכון וחוסר הוודאות בנוגע לאופן הפרשנות של חוזים הצמודים לליבור, במצב שבו החל משנת 2022 ועבור הדולר לחלק מהתקופות החל מיולי 2023, לא יפורסם שער הליבור, או שיקבע כי הליבור אינו מייצג את שיעורי הרבית הרלוונטיים. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם, לצורך קביעת רביות בסיסיות אלטרנטיביות לרביות הליבור עבור כל אחד מחמש המטבעות הבאים: דולר ארה"ב, לירה שטרלינג, אירו, פרנק שוויצרי ויון יפני. החלופות כוללות, בין היתר, את רביות ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate); ה-SONIA (Sterling Overnight Index Average); ה-ESTR (Euro Short-Term Rate); ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight); ה-TONA (Tokyo Overnight Average Rate).

ביום 3 באוגוסט 2021 פרסם בנק ישראל טיוטת ניהול בנקאי תקין בנושא "מעבר מרבית ליבור", אשר מפרטת עקרונות לעניין יישום המעבר לרביות בסיסיות אלטרנטיביות. זאת, בין היתר, בהיבטים הבאים: אופן בחירת הרביות האלטרנטיביות, מתן מידע ללקוחות, ביצוע התאמות בחוזים קיימים, הפסקת הלוואות חדשות מבוססות ליבור, ניהול סיכונים ועוד.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר לרביות בסיסיות אלטרנטיביות, עשויות להיות השלכות רחביות על הבנק כגון השלכות תפעוליות וחשבונאיות. לעניין זה, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הובהר, כי על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לפרשנות של חוזים הצמודים לליבור, הבנק נדרש לכלול גילוי בדבר היערכות להפסקת השימוש בליבור.

נכון למועד הדיווח, הבנק בחן את ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במטבעות הנ"ל והיערכות הנדרשת, הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים של החשיפות החדשות.

להלן פירוט החוזים שיש לבנק המושפעים מרבית הליבור בגין חוזים שיימשכו מעבר לשנת 2021:

היקף עסקאות	
30 ביוני 2021	
במיליוני ש"ח	
645	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
-	פקדונות הציבור
4,775	נגזרים (ערך נקוב)

חשיפת הבנק לרבית הליבור במסגרת פעילות בנגזרים, המעוגנת תחת הסדרי ISDA ותחת הסדרים אחרים, אינה מהותית. כמו כן, על מנת למזער את הסיכונים המשפטיים הכרוכים בהפסקת רבית הליבור בפעילות בנגזרים, חתם הבנק על הפרוטוקול החדש של ISDA המסדיר, בין השאר, את השיטה להתחשבות בגין חוזים ישנים שנחתמו בליבור ואינם פוקעים עד הפסקת פרסום הליבור. נכון למועד הדיווח ובהתאם להערכות שביצע הבנק, לא קיימת לבנק חשיפה מאזנית מהותית בחוזים הנמשכים מעבר לשנת 2021, המתייחסים לליבור.

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר לרביות בסיסיות אלטרנטיביות יוצרים לבנק סיכונים שונים כגון: סיכון פיננסי, סיכון מודל, סיכון משפטי, סיכון רגולטורי ופיקוחי, סיכון טכנולוגי וסיכון עסקי. הבנק זיהה את הסיכונים באמצעות, בין היתר, מיפוי של כל החוזים והחשיפות הרלוונטיות. נכון למועד פרסום הדוח, הבנק נערך לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור, כולל יישום בפועל של רביות העוגן החדשות. כחלק מההיערכות, הבנק הקים צוותים ייעודיים שמטרתם, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, הערכת היקף הסיכון, בחינת ההשפעות של כל סיכון, הצעת חלופות לאופן הפחתת הסיכונים, ניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורות אליהם והעברת עדכונים שוטפים להנהלה ולדירקטוריון. בנוסף, נשלחה הודעה ללקוחות הבנק בדבר השינויים הצפויים בנוגע להפסקת השימוש בליבור והמשמעויות האפשריות של שינויים אלה, על פי המידע שהיה מצוי בידי הבנק באותה עת.

בשלב זה מופו הסיכונים הבאים:

- **סיכון פיננסי** - ירידה ברווחיות ו/או גידול בעלויות הנובעים, בין היתר: מהכרה בהפסדים במכשירים פיננסיים המוחזקים על ידי הבנק עקב ביטול חוזים; מערעורים של הלקוחות על קביעת תשלומי הרבית שלהם; מירידה במספר הפעולות ובמחזורי העסקאות הנעשות על ידי הלקוחות; מפתחת פוזיציות חשיפה לרבית והצורך בהתאמת תהליך ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק.
- **סיכון מודל** - בניית מתודולוגיית מחירי העברה המותאמת למעבר לרביות הבסיסיות האלטרנטיביות; ביצוע תמחור מוצרים חדש.
- **סיכון משפטי** - בחינת הצורך והדרך לביצוע שינויים לחוזים קיימים וניסוח חוזים חדשים המותאמים להפסקת השימוש בליבור ולסביבה הכלכלית החדשה.
- **סיכון רגולטורי ופיקוחי** - הטמעה של מדיניות, נהלים, חלוקת אחריות.
- **סיכון טכנולוגי** - ביצוע עדכונים לבסיסי המידע ומערכות המידע, לרבות התאמתם לצורך שימוש במוצרים הישנים ובמוצרים החדשים. סיכון זה מתחדד בשל הכרזת ה-ARRC על אי תמיכתו ברבית דולרית צופה פני עתיד.
- **סיכון עסקי** - כולל בעיקר את סיכון הבסיס (basis) שיווצר כתוצאה משוני במנגנוני ה-fallback בין המוצרים השונים (כגון, פקדונות לעומת נגזרים).

השלכות חשבונאיות

להפסקת השימוש בליבור והמעבר לרביות הבסיסיות האלטרנטיביות, צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, לרבות שיעורי ההיוון - מעבר למדדי רבית אלטרנטיביים, עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כקלט (input) במודלים שונים לצורך שערך (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון, מכשירים פיננסיים, נגזרים וירידות ערך לנכסים לא פיננסיים. הבנק ממשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים והנחיות בנק ישראל ויפעל בשאיפה להקטין את הסיכונים הנובעים מתהליך החלפת הרביות הבסיסיות.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

להלן תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה (במיליוני ש"ח):

החשיפה בבסיס בפועל		% מההון	
ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
2021	2020	2021	2020
4,344	5,027	42	53
3,604	2,223	35	23
(170)	(239)	(2)	(3)

מט"י לא צמוד

מט"י צמוד מדד

מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של קבוצת הבנק נמוכה.

מרבית הפעילות בנגזרים הינה בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכונים מטבע מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 30 ביוני 2021 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז' מאזניים.

אחוז שינוי בשער החליפין	דולר	אירו
ירידה של 5%	4	(1)
ירידה של 10%	4	(1)
עלייה של 5%	(8)	3
עלייה של 10%	(14)	10

הערות:

(1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

(2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.

(3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההון לאחר השפעת המס.

(4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות, משכנתאות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקאות פורוורד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 ביוני 2021 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז' מאזניים.

אחוז שינוי במדד
ירידה של 3%
עלייה של 3%

(114)

110

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב במיליוני ש"ח):

ליום 30 ביוני 2021			ליום 31 בדצמבר 2020		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
3,469	-	3,469	3,527	-	3,527
979	13,901	14,880	1,317	14,070	15,387
19,372	55,279	74,651	15,410	58,404	73,814
-	70,295	70,295	-	55,330	55,330
23,820	139,475	163,295	20,254	127,804	148,058

עסקאות גידור:

חוזי רבית

עסקאות אחרות:

חוזי רבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים

סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו סיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות של פקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות, והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הביא בתגובה, למהלכי הפחתות רבית לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים ולנקיטה במגוון צעדי הרחבה מוניטריים ואספקת נזילות לשווקים.

החל משלב זה היה משבר הקורונה, שמר הבנק על יתרות נזילות גבוהות במט"ח ובשקלים, בהשוואה ליתרות במצב עסקים רגיל. כמו כן, נשמר יחס כיסוי נזילות גבוה מעבר למגבלות הרגולטוריות והפנימיות בכל המגזרים.

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 עמד על 137%, בהשוואה ל-150% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020.

יחס כיסוי הנזילות המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

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.

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך סחירים, הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 ב-71.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-70.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-56.7 מיליארד ש"ח, וכ-15.1 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021, עומד על 153.6%, בהשוואה ל-155.7% ב-31 בדצמבר 2020.

ביום 30 ביוני 2021 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-149.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-146.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2020.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על גיוס מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים, ממגוון של מגזרי לקוחות, ובמטבעות שונים.

לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה כי יוחזקו לאורך זמן. השימושים הינם הן לטווח קצר והן לטווח בינוני-ארוך.

יתרת סך פקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2021	
	במיליוני ש"ח	
3,176	3,938	1
1,488	2,093	2
1,247	1,438	3

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים, בין היתר, הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם (ובכלל זה סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית), סיכון ציות, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגיה - ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2020 ודוח על הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2020. לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2020, למעט:

- סיכון משפטי - ברבעון השני של השנה, הועלתה רמת הסיכון מ-"נמוכה" ל-"נמוכה-בינונית", על רקע ריבוי תהליכי החקיקה והרגולציה בתחום הבנקאות וגידול בכמות הבקשות החדשות לאישור תובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד הבנקים בישראל.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020 ולא חל בה שינוי, למעט האמור להלן.

הפרשה להפסדי אשראי

תהליך הערכת ההפסד הגלום בתיק האשראי, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי וודאות ועל הערכות סובייקטיביות, ולשינויים באומדנים או בהערכות עשויה להיות השפעה מהותית על ההפרשה להפסדי אשראי. ההפרשה להפסדי אשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית". ההפרשה הפרטנית, הרלוונטית לחובות בעייתיים בסיווג פגום, נעשית בהתבסס על הערכות ההנהלה לגבי הפסדים הגלומים בתיק האשראי המאזני והחוץ מאזני. הפרשה זו נאמדת באמצעות הפער שבין יתרת החוב הרשומה לבין הערך הנוכחי של התקבולים הצפויים לפירעון החוב, או השווי ההוגן של הבטוחות.

אמידת התקבולים הצפויים לפירעון החוב, מתבססת על מגוון מקורות ההחזר הרלוונטיים, לרבות פעילות העסקית של הלווה, ערך הבטוחות שהעמיד הלווה, מקורות פרעון פרטיים וערך מימוש ערבויות שניתנו על ידי הלווה או צדדים שלישיים, ומחייבת שימוש בשיקול דעת ואומדנים אשר הנהלת הבנק מאמינה, כי הם סבירים במועד ההערכה, אולם, מטבע הדברים, אין ודאות, כי הסכומים שיתקבלו בפועל יהיו זהים לאומדנים שנקבעו. ההפרשה הקבוצתית מחושבת כדי לשקף הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית, הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים.

ההפרשה הקבוצתית מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, באמצעות הכפלת שיעורי הפרשה שנקבעו ביתרות האשראי, לרבות מכשירי אשראי חוץ מאזניים המוכפלים במקדמי המרה לאשראי רלוונטיים.

שיעורי ההפרשה הקבוצתית נקבעים ברמת ענף משק תוך הבחנה בין מקדם הפרשה לאשראי תקין למקדם הפרשה לאשראי בעייתי, בהשגחה מיוחדת או אשראי נחות.

שיעורי ההפרשה הקבוצתית כוללים סיכום של שני רכיבים:

רכיב ראשון מחושב על בסיס ממוצע שיעורי מחיקות חשבונאיות נטו היסטוריים, לאורך התקופה המתחילה מיום 1 בינואר 2011 ומסתיימת במועד הדיווח, או ממוצע הנותן משקל עודף לשיעור המחיקות החשבונאיות נטו בשנה האחרונה, הגבוה מהשניים.

הרכיב השני הינו "התאמה איכותית", אשר תכליתה להתאים באופן שמרני וזהיר את שיעורי ההפרשה הקבוצתית לגורמים סביבתיים, אשר יש להם השפעה על הסיכון הגלום בתיק האשראי של הבנק. לצורך קביעת "התאמה האיכותית", הבנק מתבסס על מודלים ייעודיים שפיתח. המודלים אומדים את הסיכון ברמת ענף משק, בהתבסס על גורמים סביבתיים, אשר חלקם רלוונטיים לתיק האשראי הספציפי של הבנק ולאיכות ניהולו, וחלקם רלוונטיים למצב המשק בכללותו. הגורמים הסביבתיים אשר כלולים במודלים כוללים, בין היתר, התייחסות לשינויים בנפח החובות, איכות הליך חיתום האשראי וניהולו, איכות הבקורת, ריכוזיות אשראי, מגמות ותנאים כלכליים אזוריים ארציים וענפיים, כמו גם, לנפח של יתרות בפיגור וחובות בעייתיים ולנפח של מחיקות חשבונאיות וגביות.

כל גורם סביבתי כולל אינדיקטורים רלוונטיים לכימות הסיכון בתחומו, ובהתבסס על שיטה עקבית בה נקבע המשקל שניתן לכל אינדיקטור, האם האינדיקטור צפוי להגדיל או להקטין את ההתאמה הנדרשת, והאם הוא רלוונטי לסך תיק האשראי או לקבוצת חובות מסוימת. בהתבסס על הנ"ל, נאמדת רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי והשפעתה על שיעורי ההפרשה הקבוצתית.

בנוסף למדידה הכמותית על פי המודלים כאמור, בוחן הבנק מידי רבעון, באופן סובייקטיבי את הצורך בהגדלה של מקדמי ההפרשה הקבוצתית, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי, ובמידת הצורך מעדכן את מקדמי ההפרשה הקבוצתית בהתאם.

במהלך שנת 2020, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר משבר הקורונה, ועל מנת לשקף את הגידול האפשרי בהפרשות הפרטניות בגין לווים אשר נפגעו מהמשבר אולם טרם זוהו, בין היתר כתוצאה ממהלכים וצעדים שנקטו הממשלה ובנק ישראל לסיוע למשק להיחלץ מהמשבר, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות המתקבלות במודלים הכמותיים בשיעורים ניכרים. ההגדלות בוצעו תוך הבחנה בין ענפי המשק השונים בהתבסס על הערכות לגבי רמת הפגיעות של הענפים ובהתבסס על תבחינים שהוגדרו כדוגמת הגדלה בענפים בהם זוהה שיעור גבוה יחסית של אשראי לעסקים קטנים, הגדלה כפונקציה של שיעור האשראי בדירוגים נמוכים מסך האשראי בענף ועוד.

במהלך הרבעון השני של השנה, צמצם הבנק באופן חלקי את ההגדלות הסובייקטיביות שהושתו במהלך משבר הקורונה. במסגרת השיקולים בקביעת רמת ההפרשה הקבוצתית ליום 30 ביוני 2021 התבסס הבנק על העלייה המשמעותית המשתקפת בפעילות הכלכלית והעריך, כי על אף העלייה בתחלואה המתרחשת לאחרונה, הסיכון לגבי הפעילות הכלכלית פחת, לאור מדיניות הממשלה לניהול משבר הקורונה במינימום פגיעה בכלכלה, הצפי למהלכי חיסון נוספים והשפעות החיסונים שכבר בוצעו.

במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי מתייחס הבנק למכלול רחב של נתונים, שחלקם פנימיים לבנק, וחלקם כולל, בין היתר, גם אינדיקטורים מאקרו כלכליים. מהיבט זה, התבסס הבנק, בהנחותיו ליום 30 ביוני 2021, על תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל שפורסמה ביום 5 ביולי 2021, לפיה הוערך, כי לאור אחוזי ההתחסנות הגבוהים באוכלוסייה והודות להתאמת המשק לפעילות בתקופת עלייה בתחלואה, צפויה, התאוששות בצמיחה כך שהיא תסתכם בשיעור שנתי חיובי של כ-5.5% ו-6.0% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה, וכי שיעור האבטלה הרחב הממוצע ירד לכ-10.8% ו-6.4% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה.

יש לזכור, כי ערכי המאקרו כאמור, הינם חלק מסט רחב של פרמטרים, אומדנים והערכות סובייקטיביות המשמשים בתהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

יודגש, כי משבר הקורונה מאופיין כאירוע מתמשך ומתגלגל, עדיין שוררת אי ודאות לגבי השפעותיו, ושינויים באומדנים וההערכות הסובייקטיביות עלולים להטות את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי במידה רבה.

נוכח אי הוודאות הקיימת במשק, ולצורך בחינת רגישות ההפרשה להפסדי אשראי להנחות ולהערכות שונות מאלה שצוינו בתחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל כאמור, ושימשו בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021, בחן הבנק תרחישים נוספים. יודגש, כי קיימת שונות בין התרחישים שמיישמים הבנקים, היות והתרחישים מושפעים משיטות העבודה הנהוגות בכל בנק, מההנחות שהניח כל בנק, ומהערכות ואומדנים שונים של כל בנק לגבי השפעות אותן ההנחות. לפיכך, תיתכן שונות בין הערכות הבנקים, אשר יכולה להיות מהותית. במסגרת התרחישים הנוספים שנבחנו לצורך ניתוח הרגישות כאמור, הניח הבנק מחד תרחישים מחמירים הכוללים רמות אבטלה גבוהות יותר ושיעורי צמיחה נמוכים יותר מאלה ששימשו בחישוב ההפרשה הקבוצתית בפועל, ומאידך, תרחישים מקלים הכוללים רמות אבטלה נמוכות יותר ושיעורי צמיחה גבוהים יותר מאלה ששימשו בחישוב הפרשה הקבוצתית בפועל. במסגרת ניתוחי רגישות כאמור, שתוצאותיהם מתבססות על הערכות סובייקטיביות במידה גבוהה, עלה כי ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 עלולה היתה לגדול בתרחישים המחמירים בסכום של עד כ-40 מיליון ש"ח ובתרחישים המקלים עשויה היתה לקטון בסכום דומה.

יודגש, כי ההוצאה להפסדי אשראי תלויה במגוון רחב של גורמים אשר קיימת לגביהם אי ודאות, כאשר מחד, קצב התאוששות איטי יותר של המשק עלול להביא להפרשה גבוהה יותר, ומנגד, קיומם של גורמים ממתנים, כגון קצב התאוששות מהיר יותר של המשק וגורמים פנימיים בבנק, כדוגמת איכות תהליך חיתום האשראי, איכות הביטחונות ומנגנוני הבקרה, עשויים להביא לקטון ברמת ההוצאה.

אמידת ההפרשה להפסדי אשראי דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות, המתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים ואמידת השפעותיהם על סיכון האשראי ועל התממשות הפסדי אשראי בעתיד. השימוש באומדנים ובהערכות מצריך הפעלת שיקול דעת אשר ההנהלה מאמינה, כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים. עם זאת, ומטבע הדברים, אין ודאות, כי הפסדי האשראי כפי שיתהוו בעתיד מתיק האשראי הקיים, יהיו זהים לאומדנים וההערכות שנקבעו.

הערכות הבנק הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד זה. הערכות אלה אינן ודאיות והן עשויות להתממש באופן שונה מהותית מהאמור לעיל, בין היתר, כתלות בהיקף התפשטות הנגיף, בתגובת הממשלות והבנקים המרכזיים, בתקופת התמשכות המשבר ובפרמטרים רבים נוספים.

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם - The Sarbanes Oxley Act of 2002 שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר על ידי PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2021 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

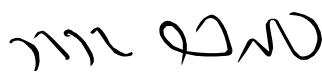
תל אביב, 17 באוגוסט 2021
ט' באלול, תשפ"א

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, סמדר ברבר-צדיק, מצהירה כי:

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

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח דירקטוריון".


סמדר ברבר - צדיק
מנהל כללי

17 באוגוסט 2021

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

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

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח דירקטוריון".


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

17 באוגוסט 2021

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 שיישומו 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 מחויבים 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

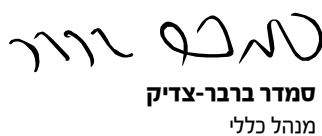
דוח רווח והפסד מאוחד

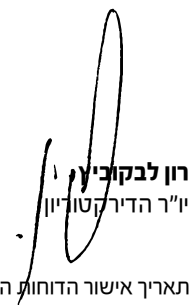
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2020	2021	2020	2021		
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
הכנסות רבית	2,878	1,429	714	856	2	
הוצאות רבית	241	111	54	146	2	
הכנסות רבית, נטו	2,637	1,318	660	710		
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	464	322	165	(128)	6,12	
הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	2,173	996	495	838		
הכנסות שאינן מרבית						
הכנסות מימון שאינן מרבית	148	61	64	53	3	
עמלות	1,371	691	323	350		
הכנסות אחרות	4	2	1	-		
סך כל ההכנסות שאינן מרבית	1,523	754	388	403		
הוצאות תפעוליות ואחרות						
משכורות והוצאות נלוות	1,532	752	373	402		
אחזקה ופחת בנינים וציוד	344	172	86	86		
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	96	47	23	25		
הוצאות אחרות	597	283	135	139		
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,569	1,254	617	652		
רווח לפני מסים	1,127	496	266	589		
הפרשה למסים על הרווח	368	145	97	208		
רווח לאחר מסים	759	351	169	381		
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	29	5	7	23		
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	788	356	176	404		
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(38)	(17)	(8)	(14)		
המיוחס לבעלי מניות הבנק	750	339	168	390		
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 המתאחד
(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			
2020	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
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 2019					
רווח נקי בשנת החשבון					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020					

(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	
	(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	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות מימון:					
23,641	9,712	4,044	2,308	(609)	שינוי בפקדונות הציבור
1,914	732	2,033	783	1,728	שינוי בפקדונות מבנקים
(540)	(508)	(24)	(9)	(15)	שינוי בפקדונות הממשלה
1,458	1,458	-	644	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(701)	(717)	(1,586)	-	(908)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(125)	(125)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
25,647	10,552	4,467	3,726	196	מזומנים נטו מפעילות מימון
20,233	8,441	(893)	4,434	(2,653)	גידול (קטון) במזומנים
37,275	37,275	57,328	41,431	59,180	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(180)	52	25	(97)	(67)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
57,328	45,768	56,460	45,768	56,460	יתרת מזומנים לסוף התקופה
רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:					
3,203	1,551	1,623	699	780	רבית שהתקבלה
(540)	(375)	(290)	(140)	(172)	רבית ששולמה
20	5	11	2	5	דיבידנדים שהתקבלו
(542)	(186)	(402)	(80)	(198)	מסים על ההכנסה ששולמו
61	57	48	12	16	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 14-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים 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 14-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(2) עדכון תקינה 13-2018 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 ללווים 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 ויחולפו 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 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 לדיוור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, נוספו תיקונים להוראות אשר לפיהם תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מההון העצמי הון רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיוור 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 שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו 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		
לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני	2021	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני	2020	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
	157	(192)	(245)	(8)
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
	14	20	10	28
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
	(4)	(2)	-	(2)
החזר הפרשה (הפרשה) לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
	-	1	-	(17)
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
	13	19	10	9
3. הפרשי שער, נטו				
	(161)	230	243	96
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
	3	1	1	1
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
	(2)	(7)	-	(13)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
	17	2	4	10
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
	42	8	18	(41)
סך הכל מהשקעה במניות				
	60	4	23	(43)
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
	69	61	31	54

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

(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 מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(133)	(14)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
(19)	-	(19)	(14)	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
(203)	(15)	(218)	(108)	(110)	יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
2	-	2	(101)	103	שינוי נטו במהלך התקופה
(201)	(15)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021					
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
31	1	32	30	2	שינוי נטו במהלך התקופה
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020					
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(70)	-	(70)	(10)	(60)	שינוי נטו במהלך התקופה
(201)	(15)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(52)	-	(52)	(49)	(3)	שינוי נטו בשנת 2020
(183)	(15)	(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)			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	6	(4)	10
(126)	43	(83)	(19)	9	(28)	(11)	6	(17)
(4)	1	(3)	103	(54)	157	(5)	2	(7)
(118)	41	(77)	(105)	54	(159)	(19)	9	(28)
44	(16)	28	4	(1)	5	5	(3)	8
(74)	25	(49)	(101)	53	(154)	(14)	6	(20)
-	-	-	-	-	-	-	(1)	1
(78)	26	(52)	2	(1)	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)			2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
70	(24)	46	20	(39)	(59)
(160)	54	(106)	41	(22)	63
(90)	30	(60)	2	(2)	4
(27)	9	(18)	19	(10)	29
12	(4)	8	11	(6)	17
(15)	5	(10)	30	(16)	46
-	-	-	1	(1)	2
(105)	35	(70)	31	(17)	48

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 (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (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 כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

(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)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,368	2,368	86	5	2,449	של ממשלת ישראל
72	72	1	-	73	של מוסדות פיננסיים בישראל
180 ⁽⁵⁾	180	21	-	201	של אחרים בישראל
2,620	2,620	108	5	2,723	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
10,971	10,899	75	3	10,971	של ממשלת ישראל
1,076	1,076	-	-	1,076	של ממשלות זרות
87	86	1	-	87	של מוסדות פיננסיים בישראל
247 ⁽⁶⁾	245	2	-	247	של מוסדות פיננסיים זרים
226	218	9	1	226	של אחרים בישראל
93	93	-	-	93	של אחרים זרים
12,700	12,617	87 ⁽²⁾	4 ⁽²⁾	12,700	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאין למסחר
593	546	47 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	593	מניות שאין למסחר
164	164	-	-	164	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
15,913	15,783	242	9	16,016	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. ניירות ערך למסחר
330	330	-	-	330	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	1	מניות
331	331	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	331	סך כל ניירות הערך למסחר
16,244	16,114	242	9	16,347	סך כל ניירות הערך

- 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) נדקפו 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 נגזר משובץ 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	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
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 ⁽⁶⁾⁽⁸⁾	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 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	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
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⁾	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 הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾
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 הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
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⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
-	-	-	-	5	-	5	182
אגרות חוב המוחזקות לפדיון							
של אחרים בישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
-	-	-	-	3	-	3	2,229
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	14
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⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
-	-	-	-	2	1	1	15
אגרות חוב המוחזקות לפדיון							
של אחרים בישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
-	-	-	-	37	-	37	2,768
של ממשלת ישראל							
2	-	2	18	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל							
5	4	1	28	16	5	11	211
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	1	-	1	67
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⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
-	-	-	-	1	-	1	123
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	28
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 פרטני
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 פרטני
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 פרטני
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 פרטני
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⁾	
40,608	3,623	36,985	390	-	36,595	יתרת חוב רשומה:
55,262	-	55,262	20,943	28,336	5,983	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
28,408	-	28,408	-	28,320	88	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,870	3,623	92,247	21,333	28,336	42,578	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						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 שנסתיימו 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
קטון 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)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים וממשלות	סך הכל				
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
64	-	64	12	-	52
9	-	9	-	-	9
73	-	73	12	-	61
1,229	-	1,229	312	150	767

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)					
קיסון 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	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			פנסיה ופיצויי פרישה
960	920	955	סכום ההתחייבות
(343)	(377)	(355)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
617	543	600	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
617	543	600	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
19	18	19	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
35	33	31	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
8	9	8	הטבות אחרות לאחר העסקה
219	207	221	הטבות אחרות לאחר פרישה
76	70	95	חופשה
135	97	154	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	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני
2020	20202021	20202021	2020	20202021	20202021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(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 ההגון 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		31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)
					במיליוני ש"ח
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
219	207	221	617	543	600
219	207	221	617	543	600
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
78	70	74	272	224	230
78	70	74	272	224	230

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר

78	70	74	272	224	230	224	230	224	230
78	70	74	272	224	230	224	230	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	עלות שירות
5	3	3	2	2	19	10	8	6	4	עלות רבית
-	-	-	-	-	(9)	(5)	(3)	(2)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
4	2	3	1	2	14	6	8	2	3	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	26	4	5	2	2	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
-	-	-	-	-	(3)	(1)	(1)	-	-	היוון עלות תוכנה
14	7	8	4	5	68	24	27	13	12	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
7	(3)	(1)	44	1	108	30	(29)	115	30	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(4)	(2)	(3)	(1)	(2)	(14)	(6)	(8)	(2)	(3)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(26)	(4)	(5)	(2)	(2)	סילוק
3	(5)	(4)	43	(1)	68	20	(42)	111	25	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
14	7	8	4	5	68	24	27	13	12	סך עלות ההטבה נטו
17	2	4	47	4	136	44	(15)	124	37	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת 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 31 בדצמבר	לשנת 30 ביוני		לשנת 31 בדצמבר	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 מחזמינים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת 31 בדצמבר	לשנת 30 ביוני		לשנת 31 בדצמבר	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-2%-3% 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 שסך 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 המחוברים 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 ויחס 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 הלוואות 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 פוחתות 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:
2,749	2,741	1,883	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
			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 בכ-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 וניזילות 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	
			(1) בנתוני המאוחד
9,369	8,882	10,059	הון רובד 1*
177,195	161,702	183,199	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 ימיות 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	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, הוארכה הוראת השעה עד ליום 31 במרס 2021). יצוין כי, ביום 22 במרס 2021, פרסם בנק ישראל תיקון להוראת השעה, לפיו הוארכה 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	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
9	6	9		א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
55	42	49		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		
2020	2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
35*	37*	שנה ראשונה
68	61	שנה שנייה
59	52	שנה שלישית
53	47	שנה רביעית
48	45	שנה חמישית
218	180	שנה שישית ואילך
481	422	סך הכל

* לתקופה שנותרה 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 t.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 התממשותו כולו, או חלקו, 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, להעביר את סיכויי תביעות אלו, ולא נעשתה בגינו 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 שיורה לבנקים לתקן את התערפונים, 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 הנתען 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 ההתחשבנות. 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 הנתען 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 הנתען 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 וכנגד 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 כרטיסי 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, יורופיי (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 בבית המשפט 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, סיכונים 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 משבצים 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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני 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 לסיכוני בסיס וסיכוני 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 הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנתיים 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 מגדרים

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
1	2	22	חוזי רבית
(681)	(194)	(247)	חוזי מטבע חוץ
8	2	2	חוזים בגין מניות

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
3	17	חוזי רבית
(9)	169	חוזי מטבע חוץ
4	3	חוזים בגין מניות

(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
(438)	(212)	-	(35)	(191)	-
(184)	(154)	-	(6)	(24)	-
685	86	6	283	142	168
2,089	1,779	2	53	255	-
(1,523)	(1,365)	-	(27)	(131)	-
566	414	2	26	124	-
1,251	500	8	309	266	168
1,440	691	-	369	289	91
(397)	(171)	-	(36)	(190)	-
(53)	-	-	(4)	(49)	-
990	520	-	329	50	91

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קודזו 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 קודזו במאזן:
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
(652)	(269)	-	(24)	(359)	-
(258)	(177)	(59)	(3)	(19)	-
761	116	7	301	152	185
1,768	1,254	34	52	428	-
(1,186)	(939)	(6)	(9)	(232)	-
582	315	28	43	196	-
1,343	431	35	344	348	185
1,942	800	11	456	562	113
(572)	(189)	-	(24)	(359)	-
(150)	(4)	-	(11)	(135)	-
1,220	607	11	421	68	113

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קודזו 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 קודזו במאזן:
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 קודחו 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 קודחו במאזן:

מכשירים פיננסיים

ביטחון במזומן ששוועבד

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	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	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	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 (במיליון 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 שנסתיימו 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: הלואות לדירור	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	-	-	-	16,288	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 הלואות לדירור 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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	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)	(4)	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
רווח נקי:									
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	-	-
52,182	30,159 ⁽⁴⁾	3,609	74	19,576	5,696	17,316	1,496	-	-
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
פיצול הכנסות רבית נטו									
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
סך הכל הכנסות רבית, נטו									

(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: לריו	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 לריו לייחידים, 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)

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 שנתיימו 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 שנתיימו 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	
הכנסות רבית, נטו	21	129	225	199	75	261	209
הכנסות שאינן מרבית	18	40	104	105	240	111	10
סך כל ההכנסות	39	169	329	304	315	372	219
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(18)	(91)	(26)	2	2	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	14	87	145	223	268	341	95
רווח לפני מסים	26	100	275	107	45	29	123
הפרשה למסים על הרווח	9	35	96	37	16	10	43
רווח לאחר מסים	17	65	179	70	29	19	80
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	17	65	179	70	29	19	80
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	17	65	179	70	29	19	80
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,033	9,363	23,441	10,264	4,098	14,675	29,018
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	-

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות רבית, נטו	27	137	238	217	101	285	182
הכנסות שאינן מרבית	10	41	123	105	221	101	6
סך כל ההכנסות	37	178	361	322	322	386	188
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	57	110	77	12	54	27
הוצאות תפעוליות ואחרות	14	82	146	218	271	334	83
רווח לפני מסים	19	39	105	27	39	(2)	78
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	4	8	35	3	9	(2)	20
רווח לאחר מסים	15	31	70	24	30	-	58
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	15	31	70	24	30	-	58
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	15	31	70	24	30	-	58
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,180	9,242	24,734	9,685	3,931	14,743	26,130
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
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					
88	-	88	13	-	75
(9)	-	(9)	(1)	-	(8)
79	-	79	12	-	67
1,228	-	1,228	330	165	733
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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					
64	-	64	12	-	52
9	-	9	-	-	9
73	-	73	12	-	61
1,229	-	1,229	312	150	767
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים וממשלות	סך הכל				
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
86	-	86	14	-	72
(7)	-	(7)	(2)	-	(5)
79	-	79	12	-	67
1,228	-	1,228	330	165	733

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה	
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	
קיטון בהפרשה	
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים	

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים וממשלות	סך הכל				
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
57	-	57	11	-	46
16	-	16	1	-	15
73	-	73	12	-	61
1,229	-	1,229	312	150	767

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	

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

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	שדות פנינסיים
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
-	-	16	-	-	16	ציבור - מסחרי
-	-	764	-	-	764	בינוי ונדל"ן
-	-	780	-	-	780	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	780	-	-	780	אנשים פרטיים
-	-	1,859	-	-	1,859	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	2,639	-	-	2,639	ממשלות בחו"ל
216	217	92,247	577	1,412	90,258	סך הכל פעילות בחו"ל
-	-	2,967	-	-	2,967	סך הכל ציבור
-	-	656	-	-	656	סך הכל בנקים
216	217	95,870	577	1,412	93,881	סך הכל ממשלות
						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	שירותים פיננסיים
1,951	291	30	131	261	מסחרי - אחר
5,063	387	52	145	335	סך הכל מסחרי
99	98	98	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
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
ייתרת קרן 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
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 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	שירותים 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 רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת 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	-	⁽⁴⁾ 1	613

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 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⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור
סך הכל ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
7	בינו ונדל"ן - בינו	-	-	-	2
6	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	-	-	-	3
1	שרותים פיננסיים	-	-	-	-
69	מסחרי - אחר	-	-	-	15
83	סך הכל מסחרי	-	-	-	20
-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-
69	אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	34
152	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	-	-	-	54
-	בנקים בישראל	-	-	-	-
-	ממשלת ישראל	-	-	-	-
152	סך הכל פעילות בישראל	-	-	-	54
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	בינו ונדל"ן	-	-	-	-
-	מסחרי - אחר	-	-	-	-
-	סך הכל מסחרי	-	-	-	-
-	אנשים פרטיים	-	-	-	-
-	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	-	-	-	-
152	סך הכל	-	-	-	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)

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 לדיור	-	-	-	-
	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
					275

(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						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)						
2020			2021			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
3	1	-	10	1	1	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי בינוי ונדל"ן - בינוי בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן שרותים פיננסיים מסחרי - אחר
7	2	2	1	6	6	
1	-	-	3	1	1	
56	7	7	100	10	10	
67	10	9	114	18	18	סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיור אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	
218	10	9	409	19	18	
285	20	18	523	37	36	
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל בנקים בישראל ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
285	20	18	523	37	36	
סך הכל פעילות בישראל						

ארגונים מחדש שבוצעו						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)						
2020			2021			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
15	2	1	8	1	1	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי בינוי ונדל"ן - בינוי בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן שרותים פיננסיים מסחרי - אחר
5	8	3	13	3	3	
3	1	-	2	-	-	
159	53	15	106	15	15	סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדויר אנשים פרטיים - אחר
182	64	19	129	19	19	
-	-	-	-	-	-	
750	35	20	443	21	20	סך הכל ציבור - פעילות בישראל בנקים בישראל ממשלת ישראל
932	99	39	572	40	39	
-	-	-	-	-	-	
932	99	39	572	40	39	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								
3	4	1	7	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)							
-	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)			
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)			
2020		2021	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
11	5	1	10
1	-	-	3
1	-	-	1
85	5	4	61
98	10	5	75
-	-	-	-
359	9	5	249
457	19	10	324
-	-	-	-
-	-	-	-
457	19	10	324

ג.	חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
פעילות לוויים 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.

(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:

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

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

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

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן 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 ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן 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 ההוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

אשראי לציבור - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון 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 ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון 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 ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיות 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-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
12,700	-	-	5,706	6,994	נכסים
429	-	-	5	424	אגרות חוב זמינות למכירה
331	-	-	-	331	מניות שאינן למסחר
1,307	-	141	280	886	ניירות ערך למסחר
4,307	-	-	-	4,307	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,074	-	141	5,991	12,942	אחר
					סך כל הנכסים
1,440	-	10	541	889	התחייבויות
4,124	-	-	-	4,124	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,564	-	10	541	5,013	אחר
					סך כל ההתחייבויות

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
10,078	-	-	5,724	4,354	נכסים
187	-	-	-	187	אגרות חוב זמינות למכירה
206	-	-	-	206	מניות שאינן למסחר
1,897	-	376	612	909	ניירות ערך למסחר
3,507	-	-	-	3,507	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,875	-	376	6,336	9,163	אחר
					סך כל הנכסים
2,315	-	13	1,393	909	התחייבויות
3,692	-	-	-	3,692	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,007	-	13	1,393	4,601	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 14 ג - 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							
נכסים	522	234	10	(521)	-	-	245
התחייבויות	16	(1)	-	(1)	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							
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							
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							
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							
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							

(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)					
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 שגביתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					18
ליום 30 ביוני 2020 (לא 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 שגביתו 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	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 שככל 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 הביולי 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.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

154	ממשל תאגידי
154	הביקורת הפנימית בקבוצה
154	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
154	מינויים
154	עסקאות עם בעלי עניין
156	פרטים על בעלי השליטה בבנק
157	פרטים נוספים
157	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
160	הליכים משפטיים
160	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
160	מדיניות תגמול לעובדים
160	מעורבות ותרומה לקהילה
161	נספח
161	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

רשימת לוחות

155	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	1
161	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית	2

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2020. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2020, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 12 באפריל 2021.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 12 ישיבות מליאה ו-33 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-יוני 2021.

מינויים

ביום 6 באפריל 2021, מונה מר אופיר קדוש כמנכ"ל מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (חברה בת בבעלות מלאה של הבנק).

עסקאות עם בעלי עניין

א. תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ב. קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ג. עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267א לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות")):

לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2020, בכפוף לעדכונים שלהלן:

1. לעניין ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה:

בהמשך לשינויים המהותיים בשוק ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 10 ביוני 2021, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ואישור ועדת תגמול וועדת הביקורת, לעדכן את עסקת המסגרת ומדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק (שפרטיהן בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2020), כלהלן:

- תקרת היקף הכיסוי הביטוחי תיוותר ללא שינוי, בתוספת הוצאות הגנה משפטיות סבירות מעל לגבול האחריות.

- התקרות שנקבעו ביחס לדמי הביטוח השנתיים וסכומי ההשתתפות העצמית יימחקו.

לפרטים בדבר השינויים בעסקת המסגרת ומדיניות התגמול ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 4 במאי 2021 (מספר אסמכתא 01-2021-077970) שהאמור בו מובא על דרך ההפנייה.

בהמשך לכך, אישר דירקטוריון הבנק ביום 29 ביוני 2021, לאחר אישור ועדת התגמול וועדת הביקורת, בהתאם לתקנות 1(3), 1א1, ו-1ב1(5) לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים עבור הבנק וקבוצת הבנק, לרבות חברות בנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ, לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2021 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2022. הפוליסה

כאמור תחול לגבי נושאי המשרה, כפי שניהנו ו/או יכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות מנכ"ל הבנק ונושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח. לפרטים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 29 ביוני 2021 (מספר אסמכתא 109029-01-2021), שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפנייה.

2. לענין גמול דירקטורים:

ביום 4 במאי 2021, אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת תגמול, עדכון לגמול השנתי וגמול ההשתתפות בישיבה לדירקטורים חיצוניים ודירקטורים אחרים המכהנים ושיכהנו בבנק מעת לעת והינם דירקטורים מומחים, כהגדרת "דירקטור חיצוני מומחה" בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס - 2000 (להלן: "תקנות הגמול" ו-"דירקטור מומחה"), למעט יו"ר דירקטוריון לו אושר תגמול נפרד בגין מילוי התפקיד, כך שלאחר העדכון יעמוד הגמול על "הסכום המרבי לדירקטור חיצוני מומחה" הקבוע בתוספת הרביעית לתקנות הגמול (שנתי ולישיבה), על פי דרגת הבנק (כשהסכום כאמור יעוגל לסכום הקרוב שהוא מכפלה של חמישה שקלים חדשים וצמוד למדד בהתאם לתקנות הגמול). לסכומים האמורים יתווסף מע"מ כדין. בגין החלטות בלא התכנסות ובגין החלטות באמצעי תקשורת ימשיך להיות משולם גמול השתתפות בשיעור הקבוע בתקנות הגמול. כמו כן, הדירקטורים ימשיכו להיות זכאים להחזר הוצאות כאמור בתקנה 6 לתקנות הגמול.

על אף האמור לעיל, לבקשת ה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, שהינם בעלי שליטה בבנק, ההחלטה בדבר עדכון הגמול לא תחול לגביהם והם ימשיכו לקבל גמול בהתאם לגמול הנוכחי המשולם להם, וזאת בהמשך להחלטות שהתקבלו בוועדת התגמול ובדירקטוריון בעניינם מחודש ספטמבר 2020. לפרטים ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 15 בספטמבר 2020 (מס' אסמכתא: 0922554-01-2020) ופרק מממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2020. כמו כן, ההחלטה כאמור לעיל, אינה רלבנטית ליו"ר הדירקטוריון, מר רון לבקוביץ, המכהן בהתאם לתנאי הכהונה שאושרו לו כיו"ר הדירקטוריון.

הגמול כאמור לעיל, ישולם לדירקטור מומחה החל ממועד הארכת כהונתו של דירקטור חיצוני לפי חוק החברות בבנק בהתאם לתקנות הגמול. ביום 10 ביוני 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק הארכת כהונה של דירקטור חיצוני לפי חוק החברות.

נכון למועד הדוחות, כל הדירקטורים המכהנים הינם דירקטורים מומחים כמשמעת בתקנות התגמול.

אין באמור כדי לגרוע מהחלטות קודמות שהתקבלו בבנק בקשר עם גמול דירקטורים, לרבות בקשר לגמול לדירקטור שאינו דירקטור מומחה, ככל שיכהן מעת לעת בבנק.

ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין שחל בהן שינוי בתקופת הדוח

להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקריטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט בפרק מממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018 (הנתונים נקובים באלפי ש"ח):

אשראי	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערביות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח								
חביוות של אחרים ⁽¹⁾								
170	-	-	170	509	-	-	-	679
30 ביוני 2021								
97	-	-	97	633	-	-	-	730
31 בדצמבר 2020								
30 ביוני 2021					31 בדצמבר 2020			
יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	באלפי ש"ח	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾	באלפי ש"ח	
10,600	14,088	5,168	5,904					
פקדונות של אחרים ⁽¹⁾								

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

(2) על בסיס היתרות בסוף כל יום.

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהן בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 27 באוגוסט 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2019.

בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהן בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

פרטים נוספים

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח.

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים, וביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך האם תפורסמנה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שיקבעו.

האמור בפרק זה בא בנוסף לכל התייחסות בדוח זה, ככל שקיימת, להוראות דין ויוזמות רגולטוריות.

שעת חירום - משבר הקורונה

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, החל מחודש מרס 2020 פורסמו על ידי בנק ישראל הקלות במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת ולסייע למשקי הבית ולעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו. כמו כן, פורסמו מספר מתווים לדחיית תשלומי הלוואות עבור כמה מגזרי פעילות (אשר במסגרת האחרון שבהם ניתן היה להגיש בקשות עד ליום 31 במרס 2021 לדחיית תשלומים עד ליום 31 במרס 2022).

עוד פרסם בנק ישראל, את צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מדי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני) (הוראת שעה), התש"ף-2020, אשר הוחל על לקוחות יחידים ועסקים קטנים, ובמסגרתו הוכרו שלושה שירותים בנקאיים כשירותים בני פיקוח - שירות דמי כרטיס חיוב מדי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני. הצו פקע ביום 13 באפריל 2021.

רשות נ"ע ורשות שוק ההון, פרסמו אף הן הקלות והסדרים שנועדו לאפשר ו/או להקל על מתן שירותים באמצעים דיגיטליים, ורגולטורים נוספים קבעו תהליכים שונים להתנהלות מרחוק מול הבנקים, בכפוף להסדרים שאושרו.

עוד פורסמו, בין היתר, תיקון לחוק ההוצאה לפועל, הקובע הסדרים מיוחדים במטרה לסייע ליחידים ועסקים שנקלעו למצוקה בשל משבר הקורונה, ותקנות המחריגות שיקים שסורבו במהלך תקופות מסוימות ממנין שיקים מסורבים לעניין הגבלת החשבון. כמו כן, נדחו מועדי תשלום חודשי לחייבים מסויימים, בהתאם להודעת הכנס הרשמי והממונה על תהליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי.

תוקפן של חלק מההקלות האמורות פקע, מקצתן אושרו לצמיתות וחלקן עומדות עדיין בתוקפן, במועד פרסום דוח זה. להלן יפורטו העיקריות שבהן, אשר פורסמו במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) ואשר תוקפן הוארך עד ליום 30 בספטמבר 2021 (להלן - "מועד תום התקופה").

- הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת עד למועד תום התקופה. כמו כן, נקבע, כי ההקלה תחול למשך שנתיים נוספות ממועד תום התקופה, ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום התקופה, או מיחסי ההון המזעריים שחלו על התאגיד הבנקאי טרם להוראת השעה, הנמוך מביניהם. בנוסף לאמור, נקבעה הקלה מסוימת בתום השנתיים הנוספות, בתנאים מסויימים. (פירוט לעניין זה ראו באור 1.א.8 בדוחות הכספיים).
- הנחייה לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד והרכישה העצמית של מניות בתקופת הוראת השעה. בהתאם לעדכון שפורסם ביום 26 ביולי 2021, הפיקוח מתיר למערכת הבנקאית לחלק דיבידנד, אך באופן מוגבל, מתוך גישה זהירה ושמרנית ועמדתו היא כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי שנת 2020 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני (פירוט לעניין זה ראו באור 8.ה. בדוחות הכספיים).
- הפחתת יחס המינוף הרגולטורי החל על התאגידים הבנקאיים בחצי נקודת האחוז עד למועד תום התקופה. ההקלה תחול למשך שנתיים נוספות ממועד תום התקופה, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור במועד תום התקופה, או מיחס המינוף המזערי הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. (פירוט לעניין זה ראו באור 8.ב בדוחות הכספיים).
- הגדלת מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן (כולל חבויות לתשתיות לאומיות) משיעור של 24% לשיעור של 26% מסך כל חבויות הציבור, והמגבלה כאמור, בניכוי החבויות לתשתיות לאומיות, הוגדלה משיעור של 20% לשיעור של 22% מסך כל חבויות הציבור. ההקלה בתוקף עד לתום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2020, ובלבד שבמהלך אותם 24 חודשים שיעור החבות לא יעלה על הגבוה מבין שיעורה ביום 31 בדצמבר 2020 ושיעור המגבלה הענפית קודם להקלה.
- הקלות בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עו"ש.
- אפשרות לאישור הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70%, בכפוף להצהרת הלווה כי ההלוואה אינה מיועדת למטרת רכישת דירה נוספת.

- ניתנה ארכה להגשת דוחות כספיים הנדרשים לצורך העמדת אשראי ללווים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 311.
- הקלה ביחס לדרישות המסמכים בעת שינוי בתנאי הלוואה קיימת.

בנקאות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 443 - פקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו

ההוראה פורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, במטרה לייעל את הליכי האיתור של פקדונות ללא תנועה (פקל"ת) ושל חשבונות שבעליהם נפטרו. ההוראה מחייבת הקמת פונקציה לטיפול בפקל"ת וקובעת את אחריות הדירקטוריון והנהלה הבכירה לעבודתה, מרחיבה את החובות החלות על תאגידים בנקאיים לצורך איתור בעלי פקל"ת, תוך קביעת מדרג של פעולות איתור נדרשות והוראות בנושא יצירת קשר, וכוללת הוראות ביחס לחשבונות שבעליהם נפטרו וביחס לשוכרי כספות שנותק עמם הקשר. ההוראה תכנס לתוקף שנה מיום פרסומה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311A - ניהול אשראי צרכני

ההוראה פורסמה ביום 2 בפברואר 2021 ומטרתה להבטיח פעילות נאותה, הוגנת ושקופה של תאגידים בנקאיים וסולקים מול לקוחותיהם, בהיבט של שיווק אשראי צרכני, לשם מזעור הסיכון ההתנהגותי (conduct risk) ומניעת התממשותם של סיכונים אחרים. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול לקוחות צרכניים, וכוללת הוראות בעניין תפקידי הדירקטוריון והנהלה בקשר עם התווית של אסטרטגיית ניהול ושיווק אשראי צרכני ועיגונה במסמך מדיניות ובנהלים, אשר יכסו את כל ההיבטים של האשראי הצרכני ברמת הלווה, הוראות ביחס לאופן השיווק של אשראי צרכני וביחס לתהליכים לאישור אשראי זה. תחילתה של ההוראה ביום 2 בנובמבר 2021, למעט הסעיפים העוסקים בשיווק אשראי, שנכנסו לתוקפם ביום 2 במאי 2021.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסוימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. העדכון יכנס לתוקפו שנה מיום פרסומו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 359A - מיקור חוץ

ההוראה, אשר אפשרה לתאגיד בנקאי לבצע פניה יזומה, באמצעות מתווכים, אל משקי בית לצורך הפנייתם לקבלת אשראי בהתקיים אחד התנאים שהיו מנויים בהוראה, עודכנה ביום 21 ביוני 2021 ומאפשרת עתה מתן תגמול למתווכים, בכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי מיישם את דרישות הוראה A311 הנוגעות לשיווק אשראי צרכני. העדכון נכנס לתוקף ביום פרסומו.

הגברת התחרותיות

תיקון מס' 27 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) בעניין מעבר של לקוח בין תאגידים בנקאיים והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 -

העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון

התיקון פורסם בחודש מרס 2018, כחלק מחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018, והוא מחייב את הבנקים לאפשר העברת פעילות פיננסית של לקוח מהבנק בו היא מתנהלת ("הבנק המקורי") לבנק אחר ("הבנק הקולט"), באופן מקוון, נוח, אמין ומאובטח, ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך זה, בתוך 7 ימי עסקים מהמועד שבו קיבל הבנק המקורי הודעה על אישור בקשת הלקוח בידי הבנק הקולט. תחילתו של התיקון ביום 22 בספטמבר 2021.

בחודש דצמבר 2019, פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 - העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון, המפרטת את הכללים שעל הבנק המקורי והבנק הקולט ליישם במסגרת הטיפול בבקשתו של הלקוח לנייד חשבונו. כמו כן, פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, הקובעים את סוגי החשבונות וסוגי הפעילויות הפיננסיות עליהם יחול התיקון האמור ואת משך תקופת הניתוב של פעילויות פיננסיות מסוימות על ידי הבנק המקורי.

ביום 9 בפברואר 2021, פורסם תיקון לחוק סליקה אלקטרונית וחוק שיקים ללא כיסוי, המסדיר את העברת הפעילות הפיננסית בין בנקים בכל הנוגע לשיקים, ובמסגרתו אף נקבע עיצום כספי בסך של 50,000 ש"ח בגין הפרת הוראה מהוראות החוק. סעיף העיצום הכספי נכנס לתוקפו ביום 1 במאי 2021.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, על תאגיד בנקאי לאפשר לנותן שירות השוואת עלויות לצפות במידע פיננסי של לקוח הנמצא בידי התאגיד הבנקאי, לבקשת הלקוח. בנוסף ובמקביל לתהליך גיבוש החקיקה הנדרשת על מנת לאפשר זאת (במסגרת תזכיר חוק שירותי מידע פיננסי, התש"ף-2020), פרסם בנק ישראל, ביום 24 בפברואר 2020, את הוראת ניהול בנקאי תקין 368, אשר חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי. ההוראה כוללת הוראות בנושאי ממשל תאגידי, בעניין יישום בנקאות פתוחה, הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח. נכון למועד פרסום דוח זה ולאחר דחיית של מועד התחולה של ההוראה, ביום 18 באפריל 2021 נכנסה ההוראה לתוקף, למעט לעניין מסירת מידע אודות כרטיסי חוב, מתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים ומתן מידע אודות סטטוס הוראת תשלום כאמור, שתחילתו נדחתה ליום 31 בינואר 2022; מסירת מידע אודות חסכונות, פקדונות ואשראי, שתחילתו נדחתה ליום 31 במאי 2022. מועד התחילה לעניין מסירת מידע אודות נירות ערך נדחה למועד, שטרם נקבע.

נושאים שונים

הגנת הפרטיות

לאחרונה ניכרת בארץ ובעולם מגמת עלייה בהיקף הרגולציה בתחום הגנת הפרטיות. בינואר 2021, פורסמה להערות הציבור על ידי צוות משותף של רשות הגנת הפרטיות, רשות התחרות והרשות להגנת הצרכן ולסחר הוגן, הצעת מדיניות בנושא אימוץ הזכות לנייד מידע אישי (data portability). בדיון הישראלי, זכות זו עשויה לאפשר לאדם פרטי לבקש להעביר לחזקתו באופן מקוון, מידע שנאגר בענייניו על ידי גוף מסוים, כך שיהיה ניתן לבצע בו שימושים נוספים או חוזרים. במרס 2021, פרסמה רשות הגנת הפרטיות טיוטה להערות הציבור של גילוי דעת בנושא חובת צמצום מידע אישי, המצוי במאגרי המידע של ארגונים שונים, הן פרטיים והן ציבוריים, במטרה להביא לצמצום האיסוף, השמירה והשימוש במידע עודף, על מנת לצמצם את הסיכון לפגיעה בפרטיות ולהפרת חובות אבטחת מידע. באפריל 2021, פרסמה רשות הגנת הפרטיות מסמך בנושא פרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק, במסגרתו הדגישה הרשות כי יש לקבל את הסכמת המשתמשים לרישום ולשימוש באמצעים אלה, על מנת לאפשר למשתמשים לשלוט על המידע הנוגע אליהם ועל פרטיותם באופן מיטבי. במאי 2021, פרסמה רשות הגנת הפרטיות גילוי דעת להערות הציבור, בנוגע למונחים "מידע" ו-"ידיעה על ענייניו הפרטיים של אדם" בחוק הגנת הפרטיות, לרבות דוגמאות לאלמנטים ונתונים הנחשבים מידע אישי המוגן על פי חוק הגנת הפרטיות בעידן הדיגיטלי.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 336 - שעבוד נכסי תאגיד בנקאי

לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים, פורסם ביום 15 ביוני 2021 תיקון להוראה, המבטל את ההגבלה הרגולטורית הכמותית על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. חלף זאת הוגדרו בהוראה דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים, על מנת לשמור על איזון ראוי בין הצורך לנהל את עסקי התאגיד הבנקאי לבין הצורך להגן על זכויות המפקידים בעת חדלות פירעון, ובין היתר נקבע כי על דירקטוריון התאגיד הבנקאי להתוות את האסטרטגיה בנושא נכסים משועבדים ולאשר את המדיניות שקבעה ההנהלה בנושא.

הליכים משפטיים

לעניין תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו ראו באור 9 לדוחות הכספיים.

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:

- ביום 1 באוגוסט 2021, אישרה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il אופק יציב, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.
- ביום 21 במאי 2021, אישרה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.
- ביום 3 בינואר 2021, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג iIAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -iIAA.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2020, שעומד לעיון באינטרנט.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק ממשיך לפעול במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", במטרה לבסס מעורבות ושיתוף באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו, תוך יצירה של שותפות דרך עם ערך מוסף.

הבנק פעל ופועל במהלך תקופת התפשטות נגיף הקורונה לביצוע ההתאמות הנדרשות להמשך רציפות הפעילות ההתנדבותית במגבלות הקיימות לאור הנחיות הגורמים המוסמכים.

- **ילדים ובני נוער בסיכון** - הפעילות מתמקדת בבני נוער בסיכון מהפריפריה החברתית והגיאוגרפית שנפלטו ממסגרות שונות, במטרה לאפשר להם לקבל את הכלים הדרושים ולשנות כיוון לחיים נורמטיביים בחברה הישראלית. במסגרת התכנית, בני הנוער משולבים במיזמים עסקיים בתכניות השונות המחברות לימודים עם עבודה וטיפול יזמות עסקית בעזרת פיתוח כישורים ומיומנויות תוך יצירה של מעורבות חברתית עם ערך מוסף כדוגמת מיזמים שמקיים הבנק בשיתוף עם עמותות שונות ופעילויות מגוונות של עובדים עם נוער בסיכון : יוניסטרים - פעילות והכשרת בני נוער וצעירים להשתלבות בעולם העסקים והיזמות לצד אחריות חברתית, מנהיגות והעצמת הנוער. התכנית משתמשת בכלים גם מעולם החינוך הפיננסי. הבנק מאמץ מספר קבוצות ובמקביל משתתף באירועים ובפעילויות של העמותה בכל הארץ.

- **יזמות עסקית לנשים** - מעורבות וליווי בקבוצות למידה של יזמות עסקית לנשים, תוך התמקדות בהעשרה ובהקניית כלים בנושאים מגוונים כגון: מודעות פיננסית, יזמות עסקית, כישורי מנהיגות ומצוינות ובאמצעות ליווי אישי, חניכה ואימוץ של קבוצות במסגרות שונות. הבנק פועל עם מספר עמותות בתחום, לרבות ימי עיון והעשרה.

- **כוחות הביטחון** - הבנק מעורב באמצעות מספר מסגרות לעידוד בני נוער לגיוס והכנה לשירות משמעותי בצבא. הבנק פועל למוכנות זו, באמצעות הכוונה של גופים מקצועיים המלווים את בני הנוער טרום גיוסם לצה"ל, במטרה לייצר מוטיבציה וחזיון תחושת מחויבות למדינה ולערכיה, תוך חתירה למצוינות וחינוך למנהיגות צבאית ואזרחית. קבוצת הבנק מסייעת גם בשיתוף פעולה עם גופים חיצוניים וקרן ליבי לחיילים בודדים במהלך שירותם הצבאי, בין באמצעות מעטפת מימונית לדיור ובית חם ובין בהיערכות מקדימה של התנדבות עובדי הבנק למיזם זה. בנוסף, הבנק פועל בשיתוף פעולה עם מסגרת ליווי והכשרה של חיילים המסיימים שירותם הצבאי להכוונה תעסוקתית. הבנק מאמץ במסגרת מיזם "אמץ לוחם" גדוד לוחם ושותף לאירועי הגדוד וערבי היחידה בגדוד. הבנק מקיים שיתוף פעולה מיוחד עם ארגון נכי צה"ל ומלווה את נכי צה"ל במפגשי העשרה ומסעות.

- **פעילות נקודתית בקרב אוכלוסיות ומגזרים מיוחדים** - הבנק מעודד ותומך במתנדבים מקרב עובדי הבנק, המעוניינים לקחת חלק בפרויקטים אלו ולתרום מזמנם, ניסיונם ומומחיותם לטובת אוכלוסיות ומגזרים נזקקים נוספים. במסגרת זו תורמים הבנק וחברות הבנות שלו לעמותות ולארגונים שונים לטובת סיוע לאותן אוכלוסיות על ידי שיתוף פעולה של למידה משותפת, מעורבות חווייתית, חינוך פיננסי דיגיטלי, התנדבות, סיוע בסלי מזון, לימודי שפה ופעילות חברתית שיקומית.

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
ב-%			ב-%		
84,502	668	3.20	86,061	809	3.81
84,502	668	3.20	86,061	809	3.81
1,074	(1)	(0.37)	656	8	4.97
1,074	(1)	(0.37)	656	8	4.97
3,056	1	0.13	2,129	-	-
28	-	-	-	-	-
3,084	1	0.13	2,129	-	-
34,093	10	0.12	46,402	12	0.10
34,093	10	0.12	46,402	12	0.10
108	-	-	95	-	-
108	-	-	95	-	-
11,614	36	1.25	14,683	26	0.71
11,614	36	1.25	14,683	26	0.71
218	-	-	318	1	1.26
218	-	-	318	1	1.26
134,693	714	2.14	150,344	856	2.30
2,257			2,783		
14,119			17,567		
151,069			170,694		
28	-	-	-	-	-

נכסים נושאי רבית
אשראי לציבור(2) (5)
- בישראל
סך הכל
אשראי לממשלה
- בישראל
סך הכל
פקדונות בבנקים
- בישראל
- מחוץ לישראל
סך הכל
פקדונות בבנק ישראל
- בישראל
סך הכל
ניירות ערך שנשאלו
- בישראל
סך הכל
אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה(3)
- בישראל
סך הכל
אגרות חוב למסחר
- בישראל
סך הכל
סך כל הנכסים נושאי רבית
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
נכסים אחרים שאינם נושאים רבית(4)
סך כל הנכסים
סך הנכסים נושאי רבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021		
יתרה ממוצעת (1)	הוצאות רבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת (1)	הוצאות רבית	שיעור הוצאה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%
התחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
סך הכל					
פקדונות הממשלה					
- בישראל					
סך הכל					
פקדונות מבנקים					
- בישראל					
סך הכל					
פקדונות בבנק ישראל					
- בישראל					
סך הכל					
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
- בישראל					
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
- בישראל					
סך הכל					
סך כל ההתחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית					
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾					
סך כל ההתחייבויות					
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הרבית					
תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾					
- בישראל					
- מחוץ לישראל					
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות רבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021		
יתרה ממוצעת (1)	הוצאות רבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת (1)	הוצאות רבית	שיעור הוצאה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%
19,395	-	-	27,000	-	-
48,275	0.72	48	46,601	84	0.72
67,670	0.46	48	73,601	84	0.46
153	-	1	171	-	-
153	-	1	171	-	-
1,252	0.39	-	1,032	1	0.39
1,252	0.39	-	1,032	1	0.39
522	0.14	-	2,944	1	0.14
522	0.14	-	2,944	1	0.14
3,863	6.58	5	3,734	60	6.58
3,863	6.58	5	3,734	60	6.58
65	-	-	25	-	-
65	-	-	25	-	-
73,525	0.72	54	81,507	146	0.72
60,855			70,267		
2,124			2,587		
5,596			6,440		
142,100			160,801		
8,969			9,893		
151,069			170,694		
1.84	1.58				
134,665	1.90	660	150,344	710	1.90
28	-	-	-	-	-
134,693	1.90	660	150,344	710	1.90
-	-	-	-	-	-

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%	במיליוני ש"ח		ב-%	במיליוני ש"ח	
3.20	1,328	83,604	3.54	1,503	85,776
3.20	1,328	83,604	3.54	1,503	85,776
(0.83)	(4)	965	2.78	9	652
(0.83)	(4)	965	2.78	9	652
0.30	4	2,640	-	-	2,322
-	-	28	-	-	-
0.30	4	2,668	-	-	2,322
0.18	28	31,382	0.10	24	47,109
0.18	28	31,382	0.10	24	47,109
-	-	70	-	-	91
-	-	70	-	-	91
1.34	73	10,939	0.68	48	14,117
1.34	73	10,939	0.68	48	14,117
-	-	179	0.72	1	280
-	-	179	0.72	1	280
2.22	1,429	129,807	2.12	1,585	150,347
		2,510			2,699
		13,288			17,015
		145,605			170,061
-	-	28	-	-	-

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
0.05	5	18,598	-	-	27,278
0.42	103	48,704	0.53	126	47,653
0.32	108	67,302	0.34	126	74,931
2.55	2	158	1.09	1	184
2.55	2	158	1.09	1	184
0.18	1	1,102	0.19	1	1,063
0.18	1	1,102	0.19	1	1,063
-	-	261	0.08	1	2,486
-	-	261	0.08	1	2,486
-	-	3,815	3.94	76	3,896
-	-	3,815	3.94	76	3,896
-	-	42	-	-	17
-	-	42	-	-	17
0.31	111	72,680	0.50	205	82,577
		56,910			68,592
		2,352			2,522
		4,711			6,596
		136,653			160,287
		8,952			9,774
		145,605			170,061
1.91			1.62		
2.04	1,318	129,779	1.84	1,380	150,347
-	-	28	-	-	-
2.04	1,318	129,807	1.84	1,380	150,347
-	-	-	-	-	-

התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

סך הכל

פקדונות בבנק ישראל

- בישראל

סך הכל

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- בישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

סך הכל

סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית⁽⁶⁾

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הרבית

תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾

- בישראל

- מחוץ לישראל

סך הכל

סך ההתחייבויות נושאות רבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ג. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי רבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021					
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
111,029	600	2.18	127,872	599	1.89	מטבע ישראלי לא צמוד		
56,584	(32)	(0.23)	65,648	(23)	(0.14)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.95			1.75	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
10,736	60	2.25	11,125	226	8.38	מטבע ישראלי צמוד למדד		
7,202	(9)	(0.50)	7,644	(120)	(6.43)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.75			1.95	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
12,900	54	1.68	11,347	31	1.10	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
9,739	(13)	(0.54)	8,215	(3)	(0.15)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.14			0.95	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
134,665	714	2.14	150,344	856	2.30	סך פעילות בישראל		
73,525	(54)	(0.30)	81,507	(146)	(0.72)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.84			1.58	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021					
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה) ב-%			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
106,846	1,225	2.31	127,499	1,195	1.88	מטבע ישראלי לא צמוד		
56,129	(72)	(0.26)	66,412	(53)	(0.16)	סך נכסים נושאי רבית		
		2.05			1.72	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
10,516	87	1.66	10,989	320	5.91	מטבע ישראלי צמוד למדד		
7,249	1	0.03	7,773	(145)	(3.77)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.69			2.14	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
12,417	117	1.89	11,859	70	1.18	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
9,302	(40)	(0.86)	8,392	(7)	(0.17)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.03			1.01	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
129,779	1,429	2.22	150,347	1,585	2.12	סך פעילות בישראל		
72,680	(111)	(0.31)	82,577	(205)	(0.50)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.91			1.62	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾		
שינויים נטו	מחיר	כמות במיליוני ש"ח	שינויים נטו	מחיר	כמות במיליוני ש"ח
נכסים נושאי רבית					
אשראי לציבור					
- בישראל					
175	137	38	141	126	15
175	137	38	141	126	15
סך הכל					
נכסים נושאי רבית אחרים					
- בישראל					
(19)	(42)	23	1	(9)	10
(19)	(42)	23	1	(9)	10
סך הכל					
156	95	61	142	117	25
סך כל הכנסות הרבית					
התחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
(5)	(5)	-	-	-	-
23	26	(3)	36	39	(3)
18	21	(3)	36	39	(3)
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
סך הכל					
התחייבויות נושאות רבית אחרות					
- בישראל					
76	52	24	56	40	16
76	52	24	56	40	16
סך הכל					
94	73	21	92	79	13
סך כל הוצאות הרבית					
62	22	40	50	38	12
סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית					

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 בסך של 74 מיליון ש"ח ו-77 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020 נוספה יתרה בסך של 96 מיליון ש"ח ו-24 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 53 מיליון ש"ח ו-45 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020, בהתאמה, וסך של 107 מיליון ש"ח ו-96 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

א	איגוח - פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח באמצעות אגרות חוב כחלק מהתהליך של גיוס הון חוץ-בנקאי. הגיוס מבוצע באמצעות ישות למטרה מיוחדת אשר מגייסת חוב על ידי הנפקת אגרות חוב המגובות על ידי מצרף של תזרימים צפויים או נכסים שנרכשו ושקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות ערך, הניתנים להנפקה. אגרות החוב או ניירות ערך שמונפקים כחלק מתהליך האיגום מגובים בנכסים (התזרימים) האלה. האיגוח יכול להתייחס לכל זרם מוגדר של הכנסות (למשל: תקבולים עסקיים, תקבולים ממשכנתאות).
	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.
	אירוע קיברנטי (סייבר) - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר, לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.
	ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.
	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך - going concern capital.
	הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".
	הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
	הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
	הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמצעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
	הפרשה פרטנית - הפרשה שנקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ונקבעת בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב או, כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כפגום, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. הערכת עומק הבעיה נעשית תוך הפעלת שיקול דעת על ידי הגורמים העסקיים המטפלים בלווה ועל ידי יחידות ניהול סיכונים אשראי בחטיבה לניהול סיכונים, באמצעות הערכה אובייקטיבית של הקשיים שאותרו, במטרה לקבוע את דירוג הסיכון שלהם.
	ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.
	הפרשה קבוצתית - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, ובגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ-מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.
	חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג פגום, לרבות חוב שאורגן מחדש.
	חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.
	חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.
	חובת נזילות - לפי חוק בנק ישראל מוטלת על הבנקים חובה להחזיק היקף נכסים נזילים בהתאם להוראות הנזילות.
	חוזה SWAP - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.
	חוזה אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צרכי הלקוח.
	חוזה עתידי (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.
	חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.
	חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.
י	יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.
	יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.
	יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.
כ	כושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.
	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
ל	לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מ	משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הרבית של החוב.
נ	נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. בתחילת הגידור קיים תיעוד פורמלי של יחס הגידור ושל המטרה והאסטרטגיה של ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ביצירת הגידור, לרבות זיהוי המכשיר המגדר, הפריט המגודר, מהות הסיכון המגודר ואופן הערכת האפקטיביות של המכשיר המגדר בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוון של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותה לסיכון המגודר. נדרש בסיס סביר לאופן בו התאגיד הבנקאי מתכנן להעריך את אפקטיביות המכשיר המגדר.

ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.
ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי SOB ו-ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.
סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

ע **ערבויות להבטחת אשראי** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:
1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי;
2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר;
3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק.
4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.

פ **פקדונות לזמן קצוב** - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.
פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

ק **קבוצת לווים** - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.

ר **רווח בסיסי למניה** - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.
רביית בנק ישראל - רביית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.
רביית פריים - רביית הנקבעת בכל בנק על בסיס רביית בנק ישראל.

ש **שווי הוון** - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוון שנקבעה בתקינה החשבונאית:
רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;
רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;
רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שווי הוון ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוון של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.
שווי הוון ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוון של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.
שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

שיעור התשואה הפנימי (ש"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרביית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

ת **תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process)** - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכניהם.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רבית שנתית אפקטיבית.

ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process **ABC** - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותרו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

CDS - Credit Default Swap - מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה.

CLS - Continuous Linked Settlement - CLS הוא בנק לסליקת עסקאות במטבע חוץ של שני צדדים המעוניינים להימנע ככל הניתן מסיכוני סליקה ואשראי. הייחוד של CLS הוא בהיותו נקודת אמצע, מתווך, של שני צדדים, ניטרלי ובעל מנגנוני סליקה המפחיתים סיכונים באופן מירבי.

GNMA - Ginnie Mae - חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association).

Var - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

מדינות זרות	47	מ
מדיניות חשבונאית	74	
מדיניות ניהול סיכונים	36	
מוסדות פיננסיים זרים	81, 46	
מזומנים ושווי מזומנים	72	
מימון ממנוף	54	
מינוף	99	
מסגרות אשראי	140	
מפקידים גדולים	59	
נגזרים	105, 58	נ
נדילות	100, 59	
ניירות ערך	81, 21	
ניתוח תרחישי קיצון	36	
נכסי סיכון	96, 25	
סיכון אשראי	122, 85, 37	ס
סיכון נדילות	59	
סיכון רבית	55	
סיכון שוק	53	
סיכונים אחרים	60	
עמלות	17	ע
ענפי משק	43	
עסקאות עם צדדים קשורים	154	
ערך בסיכון (VAR)	55	
פקדונות הציבור	59, 23	פ
פנסיה	90	
רווח למניה	8	ר
שווי הוגן	144	ש
תיאבון לסיכון	36	ת
תיק למסחר	81	
תשואה להון	15	

אומדנים חשבונאיים קריטיים	60	א
אסטרטגיה עסקית	9	
אקטואריה	90	
באזל	95, 25	ב
בקרות	63	
גידור	105, 77	ג
דוח רווח והפסד	68	ד
דוח על הרווח הכולל	69	
דוח על השינויים בהון	71	
דוח תזרים מזומנים	72	
דוח רואי החשבון המבקרים	67	
דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	27	
הון והלימות הון	95, 25	ה
הון מניות	71	
הון עצמי רובד 1	96, 25	
הון רובד 2	97, 26, 25	
הלוואות לדיוור	139, 122, 85, 48, 43	
הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	134, 85	
הפרשה למסים על הרווח	18	
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	129	
חובות בעייתיים	125, 85, 40	ח
חובות פגומים	125, 85, 40	
יחסי הון	96, 25	י
יעד הון	95, 25	
לווים גדולים	21	ל
לקוחות עסקיים	111, 31, 29, 6	
לקוחות קמעונאיים	111, 33, 29, 6	
מאזן	70	מ
מגזרי פעילות	111, 29	
מדד המחירים לצרכן	12	