

דוחות כספיים

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

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 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה 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 שניוודע 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

23 בנובמבר 2021

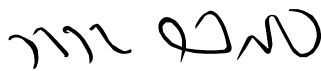
דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
2020	2020	2021	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
2,878	2,160	2,392	731	807	2	הכנסות רבית
241	180	302	69	97	2	הוצאות רבית
2,637	1,980	2,090	662	710		הכנסות רבית, נטו
464	413	(206)	91	(69)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,173	1,567	2,296	571	779		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
148	97	214	36	63	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,371	1,026	1,057	336	346		עמלות
4	3	10	-	6		הכנסות אחרות
1,523	1,126	1,281	372	415		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,532	1,138	1,199	386	399		משכורות והוצאות נלוות
344	261	255	89	84		אחזקה ופחת בנינים וציוד
96	71	78	24	27		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
597	424	421	141	135		הוצאות אחרות
2,569	1,894	1,953	640	645		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,127	799	1,624	303	549		רווח לפני מסים
368	254	570	109	193		הפרשה למסים על הרווח
759	545	1,054	194	356		רווח לאחר מסים
29	24	57	19	21		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
788	569	1,111	213	377		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(29)	(39)	(12)	(13)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	540	1,072	201	364		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
7.48	5.38	10.68	2.00	3.62		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


סמיר בר-זר
מנהל כללי


רון לקוימץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 23 בנובמבר 2021

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
788	569	1,111	213	377	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(29)	(39)	(12)	(13)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	540	1,072	201	364	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(4)	(30)	(4)	60	(8)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	(31)	58	(16)	12	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(78)	(61)	54	44	4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
26	21	(18)	(14)	-	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(52)	(40)	36	30	4	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(1)	2	(1)	1	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(52)	(39)	34	31	3	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
736	529	1,147	243	381	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(28)	(41)	(11)	(14)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
698	501	1,106	232	367	

(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 בספטמבר			
2020	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
57,802	52,366	57,083		מזומנים ופקדונות בבנקים
13,105	12,174	14,803	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
11	14	232		ניירות ערך שנשאלו
92,247	90,810	96,965	6,12	אשראי לציבור
(1,277)	(1,225)	(1,088)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
90,970	89,585	95,877		אשראי לציבור, נטו
656	651	859		אשראי לממשלה
636	629	699		השקעה בחברה כלולה
965	970	929		בנינים וציוד
272	249	275		נכסים בלתי מוחשיים
1,897	1,438	1,565	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,464	1,294	1,436		נכסים אחרים ⁽²⁾
167,778	159,370	173,758		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
141,677	135,914	148,273	7	פקדונות הציבור
2,992	1,717	5,471		פקדונות מבנקים
459	426	417		פקדונות הממשלה
4,394	4,384	2,851		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,314	1,669	1,751	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,407	5,932	4,538		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
158,243	150,042	163,301		סך כל ההתחייבויות
9,141	8,944	10,022		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
394	384	435		זכויות שאינן מקנות שליטה
9,535	9,328	10,457		סך כל ההון
167,778	159,370	173,758		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 86 מיליון ש"ח, 77 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח ב-30.9.21, 30.9.20 ו-31.12.20, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 263 מיליון ש"ח, 90 מיליון ש"ח ו-247 מיליון ש"ח ב-30.9.21, 30.9.20 ו-31.12.20, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 440 מיליון ש"ח, 100 מיליון ש"ח ו-258 מיליון ש"ח ב-30.9.21, 30.9.20 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 שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(152)	*9,105	9,880	421	10,301
-	-	364	364	13	377
-	-	(225)	(225)	-	(225)
-	3	-	3	1	4
927	(149)	9,244	10,022	435	10,457

יתרה ליום 30 ביוני 2021

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(201)	7,986	8,712	373	9,085
-	-	201	201	12	213
-	31	-	31	(1)	30
927	(170)	8,187	8,944	384	9,328

יתרה ליום 30 ביוני 2020

רווח נקי בתקופה

רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	1,072	1,072	39	1,111
-	-	(225)	(225)	-	(225)
-	34	-	34	2	36
927	(149)	9,244	10,022	435	10,457

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	540	540	29	569
-	-	(125)	(125)	-	(125)
-	(39)	-	(39)	(1)	(40)
927	(170)	8,187	8,944	384	9,328

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לשנה שנתיימה 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

* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1. להלן.

(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	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
788	569	1,111	213	377	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(29)	(24)	(57)	(19)	(21)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
71	52	50	18	17	פחת על בנינים וציוד
96	71	78	24	27	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
-	-	(8)	-	(5)	רווח מממוש בנינים וציוד
464	413	(206)	91	(69)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(20)	(7)	(19)	(10)	(5)	רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
(1)	(1)	(2)	-	1	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
11	31	(127)	(10)	(38)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(144)	(94)	62	(30)	28	מסים נדחים, נטו
68	36	42	12	15	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(794)	(111)	(2)	(15)	(163)	התאמות בגין הפרשי שער
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(100)	(206)	(194)	(178)	(73)	ניירות ערך למסחר
(207)	(88)	(88)	(22)	89	נכסים אחרים
(908)	(485)	427	246	(238)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
316	285	(2,105)	(88)	(2,195)	התחייבויות אחרות
1,067	422	(563)	(271)	311	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(53)	(36)	(76)	(10)	20	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
625	827	(1,677)	(49)	(1,922)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
(219)	(117)	242	4	(19)	שינוי בפקדונות בבנקים
(2)	(5)	(221)	31	(200)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(3,902)	(2,235)	(3,629)	(102)	(278)	שינוי באשראי לציבור
378	383	(203)	201	(758)	שינוי באשראי לממשלה
(8,210)	(5,628)	(4,618)	(853)	(584)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
236	184	141	37	77	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
					תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
3,220	2,953	1,835	596	1,421	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
2,620	1,694	1,235	243	660	רכישת בנינים וציוד
(40)	(25)	(19)	(9)	(4)	תמורה מממוש בנינים וציוד
-	-	15	-	9	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(120)	(72)	(81)	(29)	(22)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
(6,039)	(2,868)	(5,303)	119	302	

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
23,641	16,112	5,926	6,399	1,882	שינוי בפקדונות הציבור
1,914	572	2,489	(160)	456	שינוי בפקדונות מבנקים
(540)	(578)	(72)	(70)	(48)	שינוי בפקדונות הממשלה
1,458	1,458	-	-	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(701)	(718)	(1,588)	-	(2)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(125)	(125)	(225)	-	(225)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
25,647	16,721	6,530	6,169	2,063	מזומנים נטו מפעילות מימון
20,233	14,680	(450)	6,239	443	גידול (קיטון) במזומנים
37,275	37,275	57,328	45,768	56,460	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(180)	39	(26)	(13)	(51)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
57,328	51,994	56,852	51,994	56,852	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,203	2,386	2,272	835	649	רבית שהתקבלה
(540)	(438)	(366)	(63)	(76)	רבית ששולמה
20	10	24	5	13	דיבידנדים שהתקבלו
(542)	(422)	(593)	(236)	(191)	מסים על הכנסה ששולמו
61	57	51	-	3	מסים על הכנסה 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 בספטמבר 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 שנתיים 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 23 בנובמבר 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 (ה-"FASB"), את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

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 להן 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 מידת שווי הוגן

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מידת 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; התוספה 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 וביניהן:

שינויים בתנאי הלוואות

כאשר תאגיד בנקאי פועל כדי לייצב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, בין אם הפעולה מבוצעת מול לוה 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 ויוחלפו בשיעורי רבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. הבנק אימץ את ההוראות החדשות, החל מיום 1 בינואר 2020 ובחר להשתמש בהקלות הבאות:

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

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

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

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים כלכלי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי, תומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים ומחזק את 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 כללי 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 והדרישה 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 בכללי 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.

ה. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה

נכון לסוף שנת 2020, החזיק הבנק בתיק ניירות הערך שלו, מניות לא סחירות בחברה (להלן - "החברה") שהתקבלו בעבר אצל שתי חברות בנות של הבנק (אשר מוזגו עם ולתך הבנק) במסגרת הסדר חובות של החברה. בחודש ינואר 2021, הונפקו מניות החברה בבורסה בחו"ל. טרם הנפקת המניות כאמור בוצע פיצול של מניות החברה (לרבות המניות שהיו בבעלות הבנק). בעקבות ביצוע ההנפקה, שיערך הבנק את מניות החברה בבעלותו בדוחות הכספיים לרבעון הראשון והשני של השנה דרך רווח והפסד בהתאם לשווי ההון, אולם, בעקבות תקלה נקודתית, שוערכו המניות בהתאם לערך הנקוב טרם הפיצול האמור ולא לפי ערך הנקוב לאחר הפיצול.

הבנק בחן את מהותיות תיקון מספרי השוואה ביחס לתקופות הדיווח הרלוונטיות והגיע למסקנה, לאחר בחינת הפרמטרים הכמותיים והאיכותיים, כי לא מדובר בטעות מהותית שדורשת הצגה מחדש של הדוחות הכספיים של הבנק לימים 31 במרס 2021 ו-30 ביוני 2021, ולפיכך ביצע את התיקון בדרך של התאמה לא מהותית של מספרי השוואה.

השפעת התיקון על תמצית הדוחות הכספיים, הינה גידול בסך 31 מיליון ש"ח ביתרת העודפים ליום 30 ביוני 2021, מסך של 9,074 מיליון ש"ח לסך של 9,105 מיליון ש"ח.

לאחר מועד הדיווח, מומשו כל החזקות הבנק במניות החברה.

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

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר			
2020	2021	2020	2021		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)			
2,020	2,272	692	769	א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾	
(4)	13	-	4	מאשראי לציבור	
5	-	1	-	מאשראי לממשלה	
38	35	10	11	מפקדונות בבנקים	
101	72	28	23	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים	
2,160	2,392	731	807	מאגרות חוב	
				סך כל הכנסות הרבית	
158	194	50	68	ב. הוצאות רבית	
2	2	-	1	על פקדונות הציבור	
1	1	-	-	על פקדונות הממשלה	
-	1	-	-	על פקדונות מבנקים	
19	103	19	27	על פקדונות מבנק ישראל	
-	1	-	1	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
180	302	69	97	על התחייבויות אחרות	
1,980	2,090	662	710	סך כל הוצאות הרבית	
				סך כל ההכנסות רבית, נטו	
(24)	(36)	(11)	(11)	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית	
				הוצאות רבית ⁽²⁾	
23	31	9	10	ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב	
78	40	19	13	מוחזקות לפדיון	
-	1	-	-	זמינות למכירה	
101	72	28	23	למסחר	
				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)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2021	2020	2021	2020	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(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⁾				
(158)	(4)	(1)	(12)	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
9	6	23	34	
-	-	(1)	(2)	
-	(2)	-	(19)	
9	4	22	13	
3. הפרשי שער, נטו				
163	15	2	111	
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
סך הכל מהשקעה במניות				
-	8	3	9	
(4)	(2)	(6)	(15)	
12	2	29	12	
38	10	127	(31)	
46	18	153	(25)	
60	33	176	87	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2021	2020	2021	2020	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾				
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾				
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾				
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית				
4	3	36	9	
(1)	1	(1)	3	
-	(1)	3	(2)	
3	3	38	10	
63	36	214	97	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון				
חשיפת רבית				
חשיפה למניות				
חשיפת מטבע חוץ				
סך הכל				
7	(2)	28	5	
2	2	7	4	
(6)	3	3	1	
3	3	38	10	

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021 (לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 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 שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021					
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
3	1	4	9	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(149)	(13)	(162)	(209)	47	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2020					
(201)	(15)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
31	(1)	30	(10)	40	שינוי נטו במהלך התקופה
(170)	(16)	(186)	(219)	33	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2021					
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
34	2	36	39	(3)	שינוי נטו במהלך התקופה
(149)	(13)	(162)	(209)	47	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2020					
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(39)	(1)	(40)	(20)	(20)	שינוי נטו במהלך התקופה
(170)	(16)	(186)	(219)	33	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)
לשנה שנתיים 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 בספטמבר (לא מבוקר)					
מס	השפעת מס	לפני מס	2020			2021		
			מס	השפעת מס	לפני מס	מס	השפעת מס	לפני מס
80	(42)	122	33	(17)	50	(11)	6	(17)
(83)	43	(126)	7	(3)	10	6	(3)	9
(3)	1	(4)	40	(20)	60	(5)	3	(8)
(77)	41	(118)	(14)	8	(22)	3	(1)	4
28	(16)	44	4	(2)	6	6	(2)	8
(49)	25	(74)	(10)	6	(16)	9	(3)	12
-	-	-	(1)	1	(2)	1	-	1
(52)	26	(78)	31	(15)	46	3	-	3

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 (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)								
מס	השפעת מס	לפני מס	2020			2021		
			מס	השפעת מס	לפני מס	מס	השפעת מס	לפני מס
79	(41)	120	(50)	26	(76)	(76)	26	(50)
(99)	51	(150)	47	(25)	72	72	(25)	47
(20)	10	(30)	(3)	1	(4)	(4)	1	(3)
(32)	17	(49)	22	(11)	33	33	(11)	22
12	(6)	18	17	(8)	25	25	(8)	17
(20)	11	(31)	39	(19)	58	58	(19)	39
(1)	1	(2)	2	(1)	3	3	(1)	2
(39)	20	(59)	34	(17)	51	51	(17)	34

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 4א.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	2,317	2,317	77	6	2,388
של מוסדות פיננסיים בישראל	73	73	1	-	74
של אחרים בישראל	162 ⁽⁵⁾	162	21	-	183
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,552	2,552	99	6	2,645

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
של ממשלת ישראל	9,604	9,538	70	4	9,604
של ממשלות זרות	908	908	-	-	908
של מוסדות פיננסיים בישראל	90	90	-	-	90
של מוסדות פיננסיים זרים	256 ⁽⁶⁾	255	2	1	256
של אחרים בישראל	220	213	7	-	220
של אחרים זרים	91	91	-	-	91
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	11,169	11,095	79 ⁽²⁾	5 ⁽²⁾	11,169

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאינן למסחר	680	540	140 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	680
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	164	152	12	-	164

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	14,401	14,187	318	11	14,494
-------------------------------	--------	--------	-----	----	--------

ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
אגרות חוב של ממשלת ישראל	401	401	1	1	401
מניות	1	1	-	-	1
סך כל ניירות הערך למסחר	402	402	1 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	402
סך כל ניירות הערך	14,803	14,589	319	12	14,896

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 ביכוי 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 בספטמבר 2020 (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
2,188	2,188	103	-	2,291	של ממשלת ישראל
82	82	1	-	83	של מוסדות פיננסיים בישראל
208	208	19	-	227	של אחרים בישראל
2,478	2,478	123	-	2,601	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
7,394	7,351	54	11	7,394	של ממשלת ישראל
994	992	2	-	994	של ממשלות זרות
36	37	-	1	36	של מוסדות פיננסיים בישראל
183 ⁽⁵⁾⁽⁷⁾	182	1	-	183	של מוסדות פיננסיים זרים
339 ⁽⁶⁾	334	10	5	339	של אחרים בישראל
194	193	1	-	194	של אחרים זרים
9,140	9,089	68 ⁽²⁾	17 ⁽²⁾	9,140	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾⁽¹⁾	מניות שאינן למסחר
244	253	10 ⁽³⁾	19 ⁽³⁾	244	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
114	109	5	-	114	

11,862	11,820	201	36	11,985	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	-----	----	--------	-------------------------------

					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
311	311	-	-	311	מניות
1	1	-	-	1	סך כל ניירות הערך למסחר
312	312	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	312	סך כל ניירות הערך
12,174	12,132	201	36	12,297	

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 35 מיליון ש"ח.
- (6) כולל אגרות חוב פגומות שצבורות הכנסות רבית בסך של 62 מיליון ש"ח.
- (7) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ 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)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,233	2,233	104	-	2,337	של ממשלת ישראל
78	78	1	-	79	של מוסדות פיננסיים בישראל
203	203	21	-	224	של אחרים בישראל
2,514	2,514	126	-	2,640	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

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

הערך במאזן	עלות	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
307	293	22 ⁽³⁾	8 ⁽³⁾	307	מניות שאינן למסחר
120	113	7	-	120	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

12,899	12,807	228	10	13,025	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	-----	----	--------	-------------------------------

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. אגרות חוב למסחר
206	206	-	-	206	אגרות חוב של ממשלת ישראל
206	206	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	206	סך כל אגרות החוב למסחר
13,105	13,013	228	10	13,231	סך כל ניירות הערך

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 משופץ 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 הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 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⁾	
-	-	-	-	6	-	6	415
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
-	-	-	-	4	-	4	1,168
-	-	-	-	1	-	1	67
-	-	-	-	5	-	5	1,235
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

30 בספטמבר 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⁾	
-	-	-	-	11	-	11	1,315
1	-	1	19	-	-	-	-
-	-	-	-	5	-	5	96
1	-	1	19	16	-	16	1,411
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של אחרים בישראל							
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
-	-	-	-	1	-	1	28
-	-	-	-	2	-	2	151
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של אחרים בישראל							
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-421 מיליון ש"ח.

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

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

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
42,397	4,313	38,084	429	-	37,655	יתרת חוב רשומה:
58,881	-	58,881	21,751	31,156	5,974	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
31,216	-	31,216	-	31,150	66	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
101,278	4,313	96,965	22,180	31,156	43,629	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
201	-	201	99	-	102	חובות בארגון מחדש
399	-	399	36	59	304	חובות פגומים אחרים
600	-	600	135	59	406	סך הכל חובות פגומים
211	-	211	18	171	22	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,042	-	1,042	106	77	859	חובות בעייתיים אחרים
1,853	-	1,853	259	307	1,287	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
593	-	593	37	-	556	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
495	-	495	254	163	78	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
163	-	163	-	163 ⁽²⁾	-	מזה: לפי עומק פיגור
1,088	-	1,088	291	163	634	סך הכל
180	-	180	33	-	147	מזה: בגין חובות פגומים

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
39,952	3,359	36,593	384	-	36,209	יתרת חוב רשומה:
54,217	-	54,217	20,826	27,469	5,922	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
27,555	-	27,555	-	27,451	104	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
94,169	3,359	90,810	21,210	27,469	42,131	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
264	-	264	117	-	147	חובות בארגון מחדש
465	-	465	41	6	418	חובות פגומים אחרים
729	-	729	158	6	565	סך הכל חובות פגומים
270	-	270	17	203	50	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,015	-	1,015	154	111	750	חובות בעייתיים אחרים
2,014	-	2,014	329	320	1,365	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
716	-	716	48	-	668	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
509	-	509	263	161	85	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
162	-	162	-	161 ⁽²⁾	1	מזה: לפי עומק פיגור
1,225	-	1,225	311	161	753	סך הכל
215	-	215	39	-	176	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)						המאוחד
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	אשראי לציבור		
				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	-	⁽²⁾ 164	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 116 מיליון ש"ח (30.9.20 - 121 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).
- (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 2,960 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.9.20 - 3,135 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 3,001 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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים וממשלות			
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
666	165	318	1,149	-	1,149
(44)	(3)	(29)	(76)	-	(76)
(14)	-	(20)	(34)	-	(34)
26	1	22	49	-	49
12	1	2	15	-	15
634	163	291	1,088	-	1,088
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
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					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
706	150	300	1,156	-	1,156
60	10	17	87	-	87
(32)	-	(28)	(60)	-	(60)
19	1	22	42	-	42
(13)	1	(6)	(18)	-	(18)
753	161	311	1,225	-	1,225
61	-	12	73	-	73
4	-	-	4	-	4
65	-	12	77	-	77
818	161	323	1,302	-	1,302

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)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,277	-	1,277	304	164	809
(206)	-	(206)	(21)	(1)	(184)
(120)	-	(120)	(61)	(1)	(58)
137	-	137	69	1	67
17	-	17	8	-	9
1,088	-	1,088	291	163	634
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
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)					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
393	-	393	79	38	276
(215)	-	(215)	(98)	-	(117)
117	-	117	66	2	49
(98)	-	(98)	(32)	2	(68)
1,225	-	1,225	311	161	753
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					
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 בספטמבר		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
62,106	58,808	67,399	- אינם נושאים רבית
25,384	23,480	29,126	- נושאים רבית
87,490	82,288	96,525	סך הכל לפי דרישה
54,187	53,626	51,748	לזמן קצוב
141,677	135,914	148,273	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
72,435	71,816	73,667	פקדונות של אנשים פרטיים
26,310	23,841	31,403	פקדונות של גופים מוסדיים
42,932	40,257	43,203	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
55,269	54,434	56,126	עד 1
35,447	34,962	35,911	מעל 1 עד 10
17,187	17,045	17,873	מעל 10 עד 100
8,046	5,321	7,509	מעל 100 עד 500
25,728	24,152	30,854	מעל 500
141,677	135,914	148,273	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020		2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		
				פנסיה ופיצויי פרישה
960	944	951		סכום ההתחייבות
(343)	(378)	(350)		השווי ההוגן של נכסי התכנית
617	566	601		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
617	566	601		עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
19	18	19		מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
35	34	31		הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
8	9	9		הטבות אחרות לאחר העסקה
219	207	225		הטבות אחרות לאחר פרישה
76	75	81		חופשה
135	95	190		אחר
				סך הכל
1,109	1,004	1,156		עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

ב. תכניות להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח								
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה								
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה								
207	207	219	207	221	927	927	960	920
5	4	4	2	2	21	16	15	6
5	4	4	1	1	19	15	13	5
7	(4)	1	(1)	2	107	35	(7)	23
(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(114)	(49)	(30)	(10)
219	207	225	207	225	960	944	951	944
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה								
217	205	223	205	223	854	829	896	829

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה								
-	-	-	-	-	415	415	343	377
-	-	-	-	-	8	(5)	35	8
תשואה בפועל על נכסי התכנית								
-	-	-	-	-	9	7	7	2
-	-	-	-	-	(89)	(39)	(35)	(9)
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי								
-	-	-	-	-	343	378	350	378
הטבות ששולמו								
219	207	225	207	225	617	566	601	566
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה								
219	207	225	207	225	617	566	601	566
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*								

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** רווח אקטוארי הנובע מעליה באינפלציה החזויה בקיזוז הפסד אקטוארי בגין תכנית התייעלות (ראה סעיף ג' להלן).

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר
2020	2021	2020	2020	2021	2020	2020	2021	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח								
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד								
219	207	225	617	566	601	219	207	225
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות								
219	207	225	617	566	601	219	207	225
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה								
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס								
78	68	75	272	237	214	78	68	75
הפסד אקטוארי נטו								
78	68	75	272	237	214	78	68	75
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר								

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
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	4	4	2	2	21	16	15	6	5	עלות שירות
5	4	4	1	1	19	15	13	5	5	עלות רבית
-	-	-	-	-	(9)	(8)	(5)	(3)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
4	3	4	1	1	14	10	13	4	5	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
-	-	-	-	-	26	5	8	1	3	היוון עלות תוכנה
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	סך עלות ההטבה, נטו
14	11	12	4	4	68	36	42	12	15	
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
7	(4)	1	(1)	2	108	48	(37)	18	(8)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(4)	(3)	(4)	(1)	(1)	(14)	(10)	(13)	(4)	(5)	הפחתה של הפסד אקטוארי סילוק
-	-	-	-	-	(26)	(5)	(8)	(1)	(3)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
3	(7)	(3)	(2)	1	68	33	(58)	13	(16)	סך עלות ההטבה נטו
14	11	12	4	4	68	36	42	12	15	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר
17	4	9	2	5	136	69	(16)	25	(1)	

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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.8	1.1	0.6	0.3	0.7	0.0

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
1.0-2.3	1.0-2.3	0.8	0.4-2.0	0.4-2.0	0.2-0.3

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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(38)	(35)	(37)	(70)	(70)	(59)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
50	46	50	87	87	71

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		הפקדות בפועל	תחזית	
2020	2020	2021	2020	2021	*2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	7	7	2	2	9

הפקדות

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

ג. מהלכי התייעלות

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

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 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 ההון המזעריים מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. בהתאם להבהרת הפיקוח על הבנקים מיום 6 באוקטובר 2021, דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 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 לדיור, שהועמדו במהלך תקופת הוראת השעה, וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. ביום 30 בספטמבר 2021, הוראה הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021, ובטלה ההקלה בגין הלוואות לדיור, לצורך רכישת זכות במקרקעין. כך שרק בגין הלוואות לדיור כאלה שהועמדו מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021 בלבד, לא חלה דרישת ההון של נקודת האחוז הנוספת. ההקלה בגין הלוואות לדיור שאינן לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) נשארה בתוקף עד תום תקופת הוראת השעה.

בהתאם להוראת השעה, ההקלה ביחס ההון המזעריים 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.

ליתרת הלוואות לדיור 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:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%. בתקופת ההקלה של בנק ישראל, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.50%. אלה עשויים להשתנות בהתאם לביצועי המשכנתאות ברבעון הרלוונטי.
- 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 201-211.

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(במיליון ש"ח)
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
9,369	10,222	9,106	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,749	1,889	2,749	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,118	12,111	11,855	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
76,203 ⁽²⁾	80,297 ⁽²⁾	76,234 ⁽²⁾	סיכון אשראי
883	793	657	סיכוי שוק
6,729	6,725	6,443	סיכון תפעולי
83,815	87,815	83,334	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.18%	11.64%	10.93%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.46%	13.79%	14.23%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.29% ⁽¹⁾	8.25% ⁽¹⁾	8.30% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50% ⁽¹⁾	11.50% ⁽¹⁾	11.50% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
14.03%	14.97%	13.98%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.19%	16.01%	15.10%	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 1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיוור שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 30.9.21 שיתרן למועד הדיווח עומדת על כ-9,584 מיליון ש"ח. הנתונים ליום 30 בספטמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 עודכנו לאור הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיוור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 108 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.20 - 83 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 המפקח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

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

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2020	2021	
2020			
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		(במיליוני ש"ח)	
9,141	8,944	10,022	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
208	204	217	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
9,349	9,148	10,239	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(98)	(98)	(96)	נכסים בלתי מוחשיים
(2)	(5)	(2)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(100)	(103)	(98)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
120	61	81	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
9,369	9,106	10,222	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
1,796	1,796	905	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
953	953	984	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,749	2,749	1,889	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,749	2,749	1,889	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2020	2021	
2020			
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.03%	10.84%	11.53%	(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
0.15%	0.09%	0.11%	יחס ההון לרכיבי סיכון
11.18%	10.93%	11.64%	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 תמורה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן 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 בספטמבר 2021:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	
0.13	0.11	בנק (בנתוני המאוחד)
2.18	1.70	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 חשוב 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) ברבעון השלישי של שנת 2018 התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. 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 בספטמבר 2021 בקיטון של כ-0.03%.

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

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח. ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 30 בספטמבר 2021 בקיטון של 0.08%.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (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 כמדידה 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 שסך 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 שסך 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 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
9,369	9,106	10,222	(1) בנתוני המאוחד
177,195	169,062	184,631	הון רובד 1*
			סך החשיפות
			באחוזים
5.29%	5.39%	5.54%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
7.24%	7.27%	7.78%	בנק מסד בע"מ
			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 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (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.

שלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	
(לא מבוקר)		(מבוקר)	
באחוזים			
133%	145%	150%	א. בנתוני המאוחד*
			יחס כיסוי הנזילות
133%	145%	150%	ב. בנתוני הבנק*
			יחס כיסוי הנזילות
272%	192%	241%	ג. חברה בת משמעותית*
			בנק מסד בע"מ
			יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו - NSFR

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

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2020	2021
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
125	125	225	-	225

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 (נב"ת 250) (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה) ("הוראת השעה"), 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, דיונים מעת לעת, בקשר ליישום מדיניות הדיבידנד המפורטת לעיל, בשים לב לתקופת הוראת השעה כפי שהוארכה מפעם לפעם ועל רקע ציפיות הפיקוח על הבנקים לגבי המערכת הבנקאית בנושא, בהתבסס על המשך חוסר הוודאות הכלכלית וההשפעה האפשרית של המשך פגיעה במשק.

ביום 26 ביולי 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת השעה. על פי דברי ההסבר לעדכון האמור, 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 הבהיר, 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 במועד האמור היתה 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 האמור, 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.

ביום 30 בספטמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון נוסף להוראת השעה. בעדכון זה הוארכה תקופת הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021. בדברי ההסבר לעדכון נאמר כי למרות התגברות התהליכים של יציאה ממשבר הקורונה, רמת אי הוודאות עדיין גבוהה ומשליכה על היכולת של הבנקים לחזות את צרכי ההון שלהם בטווח הבינוני, ולכן הם חייבים להמשיך בתכנון הון זהיר ושמרני. הפיקוח מעודד את הבנקים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית והבהיר, כי עמדת המפקח היא כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק (בשנת 2020 ובשנת 2021) לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני.

לאור האמור לעיל, ועל אף שלא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק בעניין חלוקת דיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי כמפורט לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 23 בנובמבר 2021, כי נוכח התייחסות המפקח על הבנקים, בשלב זה, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 320 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים 30% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 2 בדצמבר 2021 ויום התשלום יהיה 13 בדצמבר 2021. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאור התפתחויות משבר הקורונה והשפעתו על המשק ועל הבנק, בהתאם להתפתחויות ולרגולציה ובכפוף לדין ולהנחיות המפקח על הבנקים.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
9	6	8
55	41	48

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

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
*35	*17	*17
68	70	64
59	62	54
53	55	49
48	50	47
218	220	187
481	474	418

שנה ראשונה
שנה שנייה
שנה שלישית
שנה רביעית
שנה חמישית
שנה שישית ואילך
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 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2020.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2021, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-59 מיליון ש"ח.

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

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

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

3. ביום 13 בספטמבר 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד חמשת הבנקים הגדולים, לרבות הבנק (להלן כולם ביחד - "הבנקים"). לטענת המבקשים, עמלות הבנקים הקבועות בתעריפונים במט"ח (ולא בשקלים) הן בניגוד לדין, בעיקר כשגביית העמלות נעשית על ידי המרה רעיונית לשקלים, בשערי המרה גבוהים. לפיכך, כך לטענת המבקשים, יש לחייב את הבנקים להשיב לחברי הקבוצה את כל הסכומים שנגבו בגין עמלות המוצאות או נקובות בתעריפונים במט"ח במהלך 7 השנים האחרונות. לחילופין, יש להורות לבנקים להשיב לחברי הקבוצה את פערי ההמרה בגין עמלות אלו.

ה. 1. להלן פירוט של תובענות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנטען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו 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 ("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 במרס 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 לאישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי נוסף התקיים ביום 13 ביולי 2021. ביום 27 ביולי 2021, ניתנה החלטה אשר קיבלה באופן חלקי את בקשת המבקשים לגילוי מסמכים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי טענות מטעם הצדדים.

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

המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח. ביום 5 במרס 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 כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסיומו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. 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. דיון נוסף נקבע ליום 6 בינואר 2022.

(ה) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען 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 האישני על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני האישני 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-159 מיליון ש"ח.

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

ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטיס בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האיפיון 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, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 6 באפריל 2022.

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

ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא התקבל 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 בלוד. 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-176 מיליון ש"ח. קדם משפט נוסף, התקיים ביום 24 במאי 2021. דיוני הוכחות קבועים לחודש מאי 2022.

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

א. היקף הפעילות **1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
חוזי רבית								
457	1,192	1,649	450	2,022	2,472	400	1,978	2,378
חוזי FORWARD-I FUTURES								
-	93	93	-	102	102	-	125	125
אופציות שנכתבו								
-	93	93	-	102	102	-	125	125
אופציות שנקנו								
4,238	11,654	15,892	4,626	12,767	17,393	4,444	11,842	16,286
(1) SWAPS								
4,695	13,032	17,727	5,076	14,993	20,069	4,844	14,070	18,914
(2) סך הכל								
3,399	-	3,399	3,704	-	3,704	3,527	-	3,527
(3) מזה: נגזרים מגדרים								
חוזי מטבע חוזי								
23,309	22,574	45,883	17,825	41,310	59,135	15,231	29,621	44,852
(4) FORWARD-I FUTURES								
-	14,806	14,806	-	12,946	12,946	-	14,301	14,301
אופציות שנכתבו								
-	14,921	14,921	-	12,921	12,921	-	14,482	14,482
אופציות שנקנו								
59	-	59	189	-	189	179	-	179
SWAPS								
23,368	52,301	75,669	18,014	67,177	85,191	15,410	58,404	73,814
סך הכל								
חוזים בגין מניות								
12	30,372	30,384	-	25,103	25,103	-	27,466	27,466
FORWARD-I FUTURES								
-	20,281	20,281	-	14,536	14,536	-	13,850	13,850
אופציות שנכתבו								
-	20,272	20,272	-	14,529	14,529	-	13,843	13,843
אופציות שנקנו								
12	70,925	70,937	-	54,168	54,168	-	55,159	55,159
סך הכל								
(5)								
חוזי סחורות ואחרים								
-	70	70	-	183	183	-	151	151
FORWARD-I FUTURES								
-	15	15	-	-	-	-	10	10
אופציות שנכתבו								
-	15	15	-	-	-	-	10	10
אופציות שנקנו								
-	100	100	-	183	183	-	171	171
סך הכל								
28,075	136,358	164,433	23,090	136,521	159,611	20,254	127,804	148,058
סך הכל סכום נקוב								

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 9,689 מיליון ש"ח (30.9.20 - 11,241 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 10,567 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 468 מיליון ש"ח (30.9.20 - 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 1,773 מיליון ש"ח (30.9.20 - 2,109 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 1,830 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 20,286 מיליון ש"ח (30.9.20 - 14,504 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 בספטמבר 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
299	147	152	171	157	14
137	-	137	13	-	13
466	428	38	408	327	81
986	986	-	986	986	-
1,751	1,561	190	1,565	1,470	95
-	-	-	-	-	-
1,751	1,561	190	1,565	1,470	95
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית	
מזה: נגזרים מגדרים	
חוזי מטבע חוץ	
חוזים בגין מניות	
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	
סכומים שקוזזו במאזן	
יתרה מאזנית	
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

30 בספטמבר 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
504	228	276	247	243	4
259	-	259	1	-	1
556	515	41	581	479	102
608	608	-	608	608	-
2	2	-	2	2	-
1,670	1,353	317	1,438	1,332	106
-	-	-	-	-	-
1,669	1,352	317	1,438	1,332	106
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית	
מזה: נגזרים מגדרים	
חוזי מטבע חוץ	
חוזים בגין מניות	
חוזי סחורות ואחרים	
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
סכומים שקוזזו במאזן	
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
233	-	233	3	-	3
1,071	972	99	885	819	66
789	789	-	789	789	-
2	2	-	2	2	-
2,315	1,966	349	1,897	1,827	70
-	-	-	-	-	-
2,314	1,965	349	1,897	1,827	70
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית	
מזה: נגזרים מגדרים	
חוזי מטבע חוץ	
חוזים בגין מניות	
חוזי סחורות ואחרים	
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
סכומים שקוזזו במאזן	
יתרה מאזנית	
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

(1) מזה: ב-30.9.20 וב-31.12.20 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים בסיס וסיכונים רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פרוורד 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 ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) רבית					
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן חוזי רבית					
(19)	(10)	(93)	144	108	- פריטים מגודרים
8	(1)	57	(168)	(144)	- נגזרים מגדרים
2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה					
3,732	113	4,359	246	3,908	
				210	

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020
(לא מבוקר)	(מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
3	-	1
(158)	(3)	(681)
1	2	8

**3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים**

חוזי רבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
(לא מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	
20	3
11	(12)
4	6

**3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים**

חוזי רבית
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן 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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,565	883	-	200	300	182	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(555)	(339)	-	(34)	(182)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(296)	(236)	-	(10)	(50)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
714	308	-	156	68	182	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,090	1,755	-	54	281	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,246)	(1,101)	-	(27)	(118)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
844	654	-	27	163	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,558	962	-	183	231	182	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,751	593	-	574	486	98	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(371)	(155)	-	(34)	(182)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(61)	-	-	(4)	(57)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
1,319	438	-	536	247	98	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
1,438	684	9	164	419	162	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(589)	(237)	-	(35)	(317)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(300)	(262)	-	-	(38)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
549	185	9	129	64	162	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,856	1,404	15	52	385	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,104)	(848)	-	(31)	(225)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
752	556	15	21	160	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,301	741	24	150	224	162	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,670	485	11	500	557	117	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(476)	(123)	-	(35)	(318)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(197)	(16)	-	(19)	(162)	-	סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
997	346	11	446	77	117	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 371 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 28 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (30.9.20 - מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 475 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 58 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 55 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 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.

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

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

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
468	-	468	-	-	חוזי רבית
17,259	3,468	9,754	2,118	1,919	- שקל-מדד
75,669	-	827	9,051	65,791	- אחר
70,937	-	316	3,150	67,471	חוזי מטבע חוץ
100	-	19	-	81	חוזים בגין מניות
164,433	3,468	11,384	14,319	135,262	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
159,611	3,730	10,712	21,432	123,737	סך הכל

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 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

(במיליוני ש"ח)

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 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
483	253	1	4	183	37	60	(1)	41	807
35	-	-	5	10	3	27	11	6	97
448	253	1	(1)	173	34	33	(12)	35	710
(145)	(144)	-	4	(20)	5	38	20	98	-
303	109	1	3	153	39	71	8	133	710
152	3	21	24	87	15	26	45	66	415
455	112	22	27	240	54	97	53	199	1,125
(32)	(3)	-	-	(35)	(5)	3	-	-	(69)
342	45	11	17	154	24	42	38	28	645
145	70	11	10	121	35	52	15	171	549
50	25	4	4	42	13	18	5	61	193
95	45	7	6	79	22	34	10	110	356
-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
95	45	7	6	79	22	34	10	131	377
(7)	-	-	-	(2)	-	-	-	(4)	(13)
88	45	7	6	77	22	34	10	127	364
52,165	30,998	2,878	70	19,717	5,697	16,264	1,119	76,846	171,878
-	-	-	-	-	-	-	-	689	689
52,165	30,998	2,878	70	19,717	5,697	16,264	1,119	-	95,032
53,314	31,156 ⁽⁴⁾	3,604	88	19,967	5,806	16,338	1,452	-	96,965
194	59	-	-	253	85	68	-	-	600
189	171	-	-	22	-	-	-	-	211
64,460	205	34	9,144	25,011	5,947	12,189	30,947	13,999	161,697
64,008	-	-	9,134	24,766	5,856	11,795	30,895	-	146,454
64,219	-	-	9,448	25,168	6,053	11,982	31,403	-	148,273
34,585	16,471	3,193	236	18,061	6,601	17,248	1,618	8,680	87,029
34,558	16,548	3,662	240	18,594	6,578	17,941	1,955	7,949	87,815
38,720	-	-	22,686	19,852	3,510	17,542	335,407	-	437,717
276	109	1	-	146	38	68	3	-	531
28	-	-	3	7	1	3	5	-	47
(1)	-	-	-	-	-	-	-	133	132
303	109	1	3	153	39	71	8	133	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 1,326 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
363	179	4	(1)	169	43	116	2	39	731
27	-	-	7	8	6	13	4	4	69
336	179	4	(8)	161	37	103	(2)	35	662
(40)	(85)	(1)	13	(11)	2	(24)	9	51	-
296	94	3	5	150	39	79	7	86	662
145	4	22	18	85	17	23	46	38	372
441	98	25	23	235	56	102	53	124	1,034
26	10	-	1	36	13	14	1	-	91
347	44	21	16	157	24	39	40	17	640
68	44	4	6	42	19	49	12	107	303
25	16	1	2	15	7	17	5	38	109
43	28	3	4	27	12	32	7	69	194
-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
43	28	3	4	27	12	32	7	88	213
(7)	-	-	-	(2)	(1)	-	-	(2)	(12)
36	28	3	4	25	11	32	7	86	201
47,717	27,247	2,684	48	17,901	5,544	16,986	1,299	65,131	154,626
-	-	-	-	-	-	-	-	624	624
47,717	27,247	2,684	48	17,901	5,544	16,986	1,299	-	89,495
48,727	27,469 ⁽⁴⁾	3,308	56	18,330	5,509	16,511	1,677	-	90,810
164	6	-	-	238	70	257	-	-	729
220	203	-	-	23	-	27	-	-	270
62,023	370	72	8,961	22,634	5,522	12,137	22,860	11,423	145,560
60,929	-	-	8,904	22,076	5,331	11,247	22,685	-	131,172
62,574	-	-	9,242	23,206	5,747	11,304	23,841	-	135,914
32,485	14,178	3,131	196	16,989	6,437	18,077	1,738	7,355	83,277
32,277	14,766	3,634	205	17,591	6,287	17,546	1,954	7,474	83,334
32,183	-	-	17,050	15,973	3,438	12,439	247,399	-	328,482
266	95	3	-	144	38	78	2	-	528
34	-	-	5	8	2	3	5	-	57
(4)	(1)	-	-	(2)	(1)	(2)	-	86	77
296	94	3	5	150	39	79	7	86	662

(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 1,188 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 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
1,299	733	7	5	540	121	297	6	124	2,392
117	-	-	16	34	7	81	31	16	302
1,182	733	7	(11)	506	114	216	(25)	108	2,090
(279)	(417)	(1)	23	(52)	(2)	5	50	255	-
903	316	6	12	454	112	221	25	363	2,090
465	13	64	68	264	46	77	147	214	1,281
1,368	329	70	80	718	158	298	172	577	3,371
(24)	(1)	-	-	(89)	(30)	(62)	(1)	-	(206)
1,043	137	31	52	475	73	123	116	71	1,953
349	193	39	28	332	115	237	57	506	1,624
122	68	14	10	116	41	83	20	178	570
227	125	25	18	216	74	154	37	328	1,054
-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
227	125	25	18	216	74	154	37	385	1,111
(23)	-	(1)	-	(5)	(2)	(1)	-	(8)	(39)
204	125	24	18	211	72	153	37	377	1,072
50,617	29,834	2,760	62	18,967	5,537	16,796	1,103	77,636	170,718
-	-	-	-	-	-	-	-	665	665
50,617	29,834	2,760	62	18,967	5,537	16,796	1,103	-	93,082
53,314	31,156 ⁽⁴⁾	3,604	88	19,967	5,806	16,338	1,452	-	96,965
194	59	-	-	253	85	68	-	-	600
189	171	-	-	22	-	-	-	-	211
64,412	323	56	9,052	24,711	5,797	12,497	29,979	14,309	160,757
63,718	-	-	9,036	24,324	5,664	11,851	29,907	-	144,500
64,219	-	-	9,448	25,168	6,053	11,982	31,403	-	148,273
33,795	15,955	3,151	228	17,765	6,327	17,616	1,544	8,180	85,455
34,558	16,548	3,662	240	18,594	6,578	17,941	1,955	7,949	87,815
37,372	-	-	21,812	18,602	3,472	17,230	325,809	-	424,297
820	319	6	-	434	109	215	8	-	1,586
89	-	-	12	23	4	9	17	-	154
(6)	(3)	-	-	(3)	(1)	(3)	-	363	350
903	316	6	12	454	112	221	25	363	2,090

- (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 1,326 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,090	457	11	-	503	132	286	10	139	2,160
77	-	-	23	36	8	27	12	(3)	180
1,013	457	11	(23)	467	124	259	(2)	142	1,980
(96)	(185)	(2)	43	8	(4)	(31)	34	46	-
917	272	9	20	475	120	228	32	188	1,980
437	10	60	56	256	55	74	162	86	1,126
1,354	282	69	76	731	175	302	194	274	3,106
117	38	-	1	118	74	102	1	-	413
1,028	124	46	49	462	74	113	126	42	1,894
209	120	23	26	151	27	87	67	232	799
76	43	8	9	46	6	21	23	73	254
133	77	15	17	105	21	66	44	159	545
-	-	-	-	-	-	-	-	24	24
133	77	15	17	105	21	66	44	183	569
(19)	-	(1)	-	(4)	(2)	-	-	(4)	(29)
114	77	14	17	101	19	66	44	179	540
47,185	26,631	2,628	48	17,605	5,620	17,616	1,401	59,121	148,596
-	-	-	-	-	-	-	-	612	612
47,185	26,631	2,628	48	17,605	5,620	17,616	1,401	-	89,475
48,727	27,469 ⁽⁴⁾	3,308	56	18,330	5,509	16,511	1,677	-	90,810
164	6	-	-	238	70	257	-	-	729
220	203	-	-	23	-	27	-	-	270
58,809	354	64	8,597	21,538	5,572	13,215	21,774	10,117	139,622
57,717	-	-	8,534	20,978	5,379	12,333	21,591	-	126,532
62,574	-	-	9,242	23,206	5,747	11,304	23,841	-	135,914
32,293	14,336	3,083	206	17,383	6,585	17,825	1,490	7,381	83,163
32,277	14,766	3,634	205	17,591	6,287	17,546	1,954	7,474	83,334
32,563	-	-	16,896	16,169	3,512	11,725	235,829	-	316,694
802	275	9	-	440	114	221	10	-	1,587
122	-	-	20	39	8	11	22	-	222
(7)	(3)	-	-	(4)	(2)	(4)	-	188	171
917	272	9	20	475	120	228	32	188	1,980

(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 1,188 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
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:									
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
פיצול הכנסות רבית נטו									
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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	10	66	108	102	34	131	110
הכנסות שאינן מרבית	9	20	52	53	114	55	3
סך כל ההכנסות	19	86	160	155	148	186	113
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(16)	1	(23)	(5)	(25)	(4)
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	41	73	105	123	171	49
רווח לפני מסים	12	61	86	73	30	40	68
הפרשה למסים על הרווח	5	22	31	26	10	14	24
רווח לאחר מסים	7	39	55	47	20	26	44
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	7	39	55	47	20	26	44
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	7	39	55	47	20	26	44
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,075	9,870	23,297	10,624	4,284	14,975	30,740
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,243	10,122	23,598	11,673	4,519	15,406	30,906
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	27,405	7,331	23,867	20,135	39,659	30,083	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	6	62	109	101	41	134	95
הכנסות שאינן מרבית	5	19	56	52	108	54	4
סך כל ההכנסות	11	81	165	153	149	188	99
הוצאות בגין הפסדי אשראי	1	6	22	24	5	29	9
הוצאות תפעוליות ואחרות	7	45	84	113	130	171	46
רווח (הפסד) לפני מסים	3	30	59	16	14	(12)	44
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)	1	11	22	6	5	(4)	16
רווח (הפסד) לאחר מסים	2	19	37	10	9	(8)	28
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	2	19	37	10	9	(8)	28
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	2	19	37	10	9	(8)	28
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	880	9,308	23,510	10,024	3,946	14,674	27,033
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	771	9,347	23,713	10,983	4,146	14,924	27,257
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	15,845	6,385	27,101	18,409	41,727	27,126	-

(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	(54)	(93)	61	127	54
415	(172)	(197)	29	59	218
1,125	(226)	(290)	90	186	272
(69)	2	4	2	-	(2)
645	(154)	(188)	46	27	190
549	(74)	(106)	42	159	84
193	(26)	(38)	14	56	29
356	(48)	(68)	28	103	55
21	-	-	-	21	-
377	(48)	(68)	28	124	55
(13)	-	-	(13)	-	-
364	(48)	(68)	15	124	55
171,878	(6,387)	(12,519)	8,759	74,386	6,387
96,965	(6,874)	(12,915)	5,539	-	6,874
148,273	(141,827)	(150,903)	8,869	-	141,827

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
662	(51)	(99)	60	102	51
372	(170)	(191)	21	37	207
1,034	(221)	(290)	81	139	258
91	(3)	(11)	3	-	3
640	(166)	(211)	42	17	196
303	(52)	(68)	36	122	59
109	(21)	(26)	13	43	22
194	(31)	(42)	23	79	37
19	-	-	-	19	-
213	(31)	(42)	23	98	37
(12)	-	-	(12)	-	-
201	(31)	(42)	11	98	37
154,626	(4,817)	(10,689)	7,750	63,373	4,817
90,810	(5,029)	(10,439)	5,079	-	5,029
135,914	(130,371)	(139,347)	8,297	-	130,371

באור 10א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	מסחרים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	31	195	333	301	109	392	319
הכנסות שאינן מרבית	27	60	156	158	354	166	13
סך כל ההכנסות	58	255	489	459	463	558	332
הכנסות בגין הפסדי אשראי	(2)	(34)	(90)	(49)	(3)	(23)	(3)
הוצאות תפעוליות ואחרות	22	128	218	328	391	512	144
רווח לפני מסים	38	161	361	180	75	69	191
הפרשה למסים על הרווח	14	57	127	63	26	24	67
רווח לאחר מסים	24	104	234	117	49	45	124
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	24	104	234	117	49	45	124
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	24	104	234	117	49	45	124
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,047	9,532	23,393	10,384	4,160	14,775	29,592
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,243	10,122	23,598	11,673	4,519	15,406	30,906
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	27,405	7,331	23,867	20,135	39,659	30,083	-

לתשעת החודשים שסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	מסחרים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	33	199	347	318	142	419	277
הכנסות שאינן מרבית	15	60	179	157	329	155	10
סך כל ההכנסות	48	259	526	475	471	574	287
הוצאות בגין הפסדי אשראי	5	63	132	101	17	83	36
הוצאות תפעוליות ואחרות	21	127	230	331	401	505	129
רווח (הפסד) לפני מסים	22	69	164	43	53	(14)	122
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)	5	19	57	9	13	(5)	36
רווח (הפסד) לאחר מסים	17	50	107	34	40	(9)	86
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	17	50	107	34	40	(9)	86
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	17	50	107	34	40	(9)	86
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,080	9,264	24,326	9,798	3,936	14,720	26,431
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	771	9,347	23,713	10,983	4,146	14,924	27,257
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	15,845	6,385	27,101	18,409	41,727	27,126	-

(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
2,090	(169)	(288)	184	345	169
1,281	(539)	(613)	76	206	678
3,371	(708)	(901)	260	551	847
(206)	4	5	(3)	-	(4)
1,953	(482)	(590)	140	69	591
1,624	(230)	(316)	123	482	260
570	(81)	(111)	43	169	91
1,054	(149)	(205)	80	313	169
57	-	-	-	57	-
1,111	(149)	(205)	80	370	169
(39)	-	-	(39)	-	-
1,072	(149)	(205)	41	370	169
170,718	(5,923)	(11,905)	8,741	75,076	5,923
96,965	(6,874)	(12,915)	5,539	-	6,874
148,273	(141,827)	(150,903)	8,869	-	141,827

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,980	(226)	(357)	182	194	226
1,126	(529)	(592)	62	91	660
3,106	(755)	(949)	244	285	886
413	(5)	(47)	18	-	5
1,894	(509)	(630)	133	41	606
799	(241)	(272)	93	244	275
254	(66)	(74)	34	83	77
545	(175)	(198)	59	161	198
24	-	-	-	24	-
569	(175)	(198)	59	185	198
(29)	-	-	(29)	-	-
540	(175)	(198)	30	185	198
148,596	(5,247)	(11,153)	7,822	57,125	5,247
90,810	(5,029)	(10,439)	5,079	-	5,029
135,914	(130,371)	(139,347)	8,297	-	130,371

באור 10א - 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 שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,149	-	1,149	318	165	666
(76)	-	(76)	(29)	(3)	(44)
(34)	-	(34)	(20)	-	(14)
49	-	49	22	1	26
15	-	15	2	1	12
1,088	-	1,088	291	163	634
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
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					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
79	-	79	12	-	67
7	-	7	-	-	7
86	-	86	12	-	74
1,174	-	1,174	303	163	708
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,156	-	1,156	300	150	706
87	-	87	17	10	60
(60)	-	(60)	(28)	-	(32)
42	-	42	22	1	19
(18)	-	(18)	(6)	1	(13)
1,225	-	1,225	311	161	753
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					
73	-	73	12	-	61
4	-	4	-	-	4
77	-	77	12	-	65
1,302	-	1,302	323	161	818
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)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,277	-	1,277	304	164	809
(206)	-	(206)	(21)	(1)	(184)
(120)	-	(120)	(61)	(1)	(58)
137	-	137	69	1	67
17	-	17	8	-	9
1,088	-	1,088	291	163	634
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
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					
גידול (קיטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
86	-	86	14	-	72
-	-	-	(2)	-	2
86	-	86	12	-	74
1,174	-	1,174	303	163	708

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
393	-	393	79	38	276
(215)	-	(215)	(98)	-	(117)
117	-	117	66	2	49
(98)	-	(98)	(32)	2	(68)
1,225	-	1,225	311	161	753
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					
57	-	57	11	-	46
20	-	20	1	-	19
77	-	77	12	-	65
1,302	-	1,302	323	161	818

(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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
42,397	4,313	38,084	429	-	37,655
58,881	-	58,881	21,751	31,156	5,974
31,216	-	31,216	-	31,150	66
101,278	4,313	96,965	22,180	31,156	43,629
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
593	-	593	37	-	556
495	-	495	254	163	78
163	-	163	-	163 ⁽²⁾	-
1,088	-	1,088	291	163	634
30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
39,952	3,359	36,593	384	-	36,209
54,217	-	54,217	20,826	27,469	5,922
27,555	-	27,555	-	27,451	104
94,169	3,359	90,810	21,210	27,469	42,131
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
716	-	716	48	-	668
509	-	509	263	161	85
162	-	162	-	161 ⁽²⁾	1
1,225	-	1,225	311	161	753
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
40,608	3,623	36,985	390	-	36,595
55,262	-	55,262	20,943	28,336	5,983
28,408	-	28,408	-	28,320	88
95,870	3,623	92,247	21,333	28,336	42,578
יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
733	-	733	40	-	693
544	-	544	264	164	116
165	-	165	-	164 ⁽²⁾	1
1,277	-	1,277	304	164	809

(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 116 מיליון ש"ח (30.9.20 - 121 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,960 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.9.20 - 3,135 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 3,001 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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
5	3	6,542	55	51	6,436	פעילות לווים בישראל
1	8	5,558	47	14	5,497	ציבור - מסחרי
1	3	7,379	7	17	7,355	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	20	23,521	297	793	22,431	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	34	43,000	406	875	41,719	שרותים פיננסיים
171	169	31,156	59	248 ⁽⁶⁾	30,849	מסחרי - אחר
18	41	22,180	135	124	21,921	סך הכל מסחרי
211	244	96,336	600	1,247	94,489	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	1,126	-	-	1,126	אנשים פרטיים - אחר
-	-	859	-	-	859	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
211	244	98,321	600	1,247	96,474	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	23	-	-	23	בינוי ונדל"ן
-	10	606	-	6	600	מסחרי אחר
-	10	629	-	6	623	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	10	629	-	6	623	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	2,328	-	-	2,328	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	10	2,957	-	6	2,951	סך הכל פעילות בחו"ל
211	254	96,965	600	1,253	95,112	סך הכל ציבור
-	-	3,454	-	-	3,454	סך הכל בנקים
-	-	859	-	-	859	סך הכל ממשלות
211	254	101,278	600	1,253	99,425	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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות 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.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 110 מיליון ש"ח (30.9.20 - 107 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 13 מיליון ש"ח (30.9.20 - 18 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)

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	
3	9	5,604	23	57	5,524
30	7	5,707	41	60	5,606
2	-	6,847	7	3	6,837
42	34	23,494	486	680	22,328
77	50	41,652	557	800	40,295
171	203	27,469	6	314 ⁽⁶⁾	27,149
36	17	21,210	158	171	20,881
284	270	90,331	721	1,285	88,325
-	-	883	-	-	883
-	-	651	-	-	651
284	270	91,865	721	1,285	89,859
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					
284	270	90,810	729	1,285	88,796
-	-	2,708	-	-	2,708
-	-	651	-	-	651
284	270	94,169	729	1,285	92,155

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 פגומים	לא פגומים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
7	1	5,834	44	39	5,751	
20	11	5,512	27	53	5,432	
-	1	7,371	7	6	7,358	
16	26	23,081	309	888	21,884	
43	39	41,798	387	986	40,425	
156	138	28,336	36	251 ⁽⁶⁾	28,049	
18	39	21,333	154	175	21,004	
217	216	91,467	577	1,412	89,478	
-	-	1,108	-	-	1,108	
-	-	656	-	-	656	
217	216	93,231	577	1,412	91,242	
-	-	16	-	-	16	
-	-	764	-	-	764	
-	-	780	-	-	780	
-	-	-	-	-	-	
-	-	780	-	-	780	
-	-	1,859	-	-	1,859	
-	-	-	-	-	-	
-	-	2,639	-	-	2,639	
217	216	92,247	577	1,412	90,258	
-	-	2,967	-	-	2,967	
-	-	656	-	-	656	
217	216	95,870	577	1,412	93,881	

- (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 לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות 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 לדיוור 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.

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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יגרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יגרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יגרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יגרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יגרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
818	55	2	7	53	בינוני ונדל"ן - בינוי
1,076	47	15	5	32	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,355	7	-	1	7	שרותים פיננסיים
2,046	297	30	134	267	מסחרי - אחר
5,265	406	47	147	359	סך הכל מסחרי
60	59	59	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
255	135	14	33	121	אנשים פרטיים - אחר
5,580	600	120	180	480	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,580	600	120	180	480	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוני 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
5,594	600	120	180	480	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,594	600	120	180	480	סך הכל
					מזה:
	582	102	180	480	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	201	29	46	172	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יגרת 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 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
ייתר קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתר ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
850	23	7	7	16	בינוי ונדל"ן - בינוי
933	41	16	3	25	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,157	7	-	2	7	שרותים פיננסיים
2,192	486	22	164	464	מסחרי - אחר
5,132	557	45	176	512	סך הכל מסחרי
8	6	6	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
278	158	14	39	144	אנשים פרטיים - אחר
5,418	721	65	215	656	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,418	721	65	215	656	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
5,440	729	73	215	656	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,440	729	73	215	656	סך הכל
					מזה:
	686	36	214	650	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	264	42	60	222	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

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

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

(2) ייתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)							
2020			2021				
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רביית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רביית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾		
						ב. יתרה ממוצעת והכנסות רביית	
						פעילות לווים בישראל	
						ציבור-מסחרי	
-	-	26	-	-	65	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	38	-	-	44	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
-	-	8	-	-	5	שרותים פיננסיים	
-	1	485	-	1	300	מסחרי - אחר	
-	1	557	-	1	414	סך הכל מסחרי	
-	-	8	-	-	61	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
-	1	161	-	-	134	אנשים פרטיים - אחר	
-	2	726	-	1	609	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
-	2	726	-	1	609	סך הכל פעילות בישראל	
						פעילות לווים בחו"ל	
						ציבור-מסחרי	
-	-	8	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר	
-	-	8	-	-	-	סך הכל מסחרי	
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים	
-	-	8	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל	
-	-	8	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל	
-	2	734	-	1	609	סך הכל ציבור	
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים	
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות	
-	2 ⁽⁴⁾	734	-	1 ⁽⁴⁾	609	סך הכל	

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רביית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רביית בסך 6 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 - 8 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)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (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⁾
-	-	32	-	-	49
-	-	34	-	-	42
-	-	6	-	-	7
-	1	487	-	1	298
-	1	559	-	1	396
-	-	8	-	-	69
-	1	157	-	1	142
-	2	724	-	2	607
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	724	-	2	607
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	-
-	2	732	-	2	607
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2 ⁽⁴⁾	732	-	2 ⁽⁴⁾	607

	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, כגין 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 21 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 - 26 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 בספטמבר 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					
	בינוי ונדל"ן - בינוי	6	-	-	2
	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	4	-	-	3
	שרותים פיננסיים	1	-	-	1
	מסחרי - אחר	67	-	-	18
	סך הכל מסחרי	78	-	-	24
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-
	אנשים פרטיים - אחר	65	-	-	34
	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	143	-	-	58
	בנקים בישראל	-	-	-	-
	ממשלת ישראל	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בישראל	143	-	-	58
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
	בינוי ונדל"ן	-	-	-	-
	מסחרי אחר	-	-	-	-
	סך הכל מסחרי	-	-	-	-
	אנשים פרטיים	-	-	-	-
	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	-	-	-	-
	סך הכל	143	-	-	58
		201			

(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 בספטמבר 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	9	-	-	1
	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	11	-	-	3
	שרותים פיננסיים	1	-	-	-
	מסחרי - אחר	97	-	-	17
	סך הכל מסחרי	118	-	-	21
	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-
	אנשים פרטיים - אחר	84	-	-	33
	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	202	-	-	54
	בנקים בישראל	-	-	-	-
	ממשלת ישראל	-	-	-	-
	סך הכל פעילות בישראל	202	-	-	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	210	-	-	54

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
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)

ג. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לשלושת החודשים שנסיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)						
2020			2021			
יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִאֲחֵר אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	מספר חֻזִּים	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִאֲחֵר אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	מספר חֻזִּים	
4	4	10	-	-	3	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי בינוי ונדל"ן - בינוי בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן שרותים פיננסיים מסחרי - אחר
3	3	5	-	-	2	
-	-	1	-	-	1	
15	15	110	11	11	51	סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר
22	22	126	11	11	57	
-	-	-	-	-	-	
14	15	352	10	10	221	סך הכל ציבור - פעילות בישראל בנקים בישראל ממשלת ישראל
36	37	478	21	21	278	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
36	37	478	21	21	278	

ארגונים מחדש שבוצעו						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)						
2020			2021			
יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לֵאחֶר אֶרְגוֹן מִחְדָּשׁ	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֶרְגוֹן מִחְדָּשׁ	מספר חוזים	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לֵאחֶר אֶרְגוֹן מִחְדָּשׁ	יִתְרַת חֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֶרְגוֹן מִחְדָּשׁ	מספר חוזים	
6	6	25	1	1	11	פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי בינוי ונדל"ן - בינוי בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן שרותים פיננסיים מסחרי - אחר
10	10	10	3	3	15	
2	2	4	-	-	3	
68	68	269	26	26	157	
86	86	308	30	30	186	סך הכל מסחרי אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	
48	50	1,102	30	31	664	
134	136	1,410	60	61	850	
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל בנקים בישראל ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
134	136	1,410	60	61	850	
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 שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)							
2020		2021					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
6	1	-	5				
-	-	-	1				
2	-	-	1				
38	3	2	49				
46	4	2	56				
-	-	-	-				
155	4	3	154				
201	8	5	210				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
201	8	5	210				

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)							
2020		2021					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
16	3	1	14				
1	-	1	4				
3	-	-	2				
122	8	6	110				
142	11	8	130				
-	-	-	-				
473	11	8	404				
615	22	16	534				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
615	22	16	534				

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

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

(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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון	
1,529	12,560	228	21,355	שיעבוד ראשון:
997	5,646	79	9,326	שיעור המימון - עד 60%
-	401	89	475	שיעור המימון - מעל 60%
2,526	18,607	396	31,156	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון	
1,535	11,279	217	19,076	שיעבוד ראשון:
994	4,869	80	7,907	שיעור המימון - עד 60%
-	402	126	486	שיעור המימון - מעל 60%
2,529	16,550	423	27,469	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
				סך הכל

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון	
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⁾			
30 בספטמבר			31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2020	2021	2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	-	177	375	132	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
14	8	15	891	873	935	- אשראי תעודות
4	4	6	2,132	2,100	2,929	- ערבויות להבטחת אשראי
27	27	23	3,840	3,836	4,256	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,364	2,274	2,550	- ערבויות והתחייבויות אחרות
21	20	21	10,683	10,409	11,977	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
7	5	9	6,217	5,323	6,428	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
6	6	6	8,451	8,569	8,772	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	267	383	446	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	300	231	283	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
6	6	6	1,580	1,691	1,745	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות

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

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

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,083	-	140	376	2,589	-	53,978
14,803	681	-	1,494	3,993	240	8,395
232	-	-	-	-	-	232
95,877	742	81	898	2,688	12,424	79,044
859	-	-	-	-	807	52
699	699	-	-	-	-	-
929	929	-	-	-	-	-
275	275	-	-	-	-	-
1,565	986	2	6	228	12	331
1,436	602	-	2	26	6	800
173,758	4,914	223	2,776	9,524	13,489	142,832
148,273	742	1,458	3,528	20,387	6,333	115,825
5,471	-	38	25	206	-	5,202
417	-	1	1	35	-	380
2,851	-	-	-	-	2,845	6
1,751	986	4	49	267	17	428
4,538	285	2	4	45	123	4,079
163,301	2,013	1,503	3,607	20,940	9,318	125,920
10,457	2,901	(1,280)	(831)	(11,416)	4,171	16,912
-	-	1,278	678	10,208	(211)	(11,953)
-	-	-	99	611	-	(710)
-	-	1	99	447	-	(547)
10,457	2,901	(1)	45	(150)	3,960	3,702
-	-	-	240	1,045	-	(1,285)
-	-	2	464	1,910	-	(2,376)

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 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
52,366	-	139	185	3,206	-	48,836
12,174	245	-	1,639	4,097	293	5,900
14	-	-	-	-	-	14
89,585	901	70	865	3,210	10,641	73,898
651	-	-	-	-	621	30
629	629	-	-	-	-	-
970	970	-	-	-	-	-
249	249	-	-	-	-	-
1,438	610	19	180	292	43	294
1,294	440	-	2	60	5	787
159,370	4,044	228	2,871	10,865	11,603	129,759
135,914	902	1,316	3,265	19,584	4,655	106,192
1,717	-	8	5	187	-	1,517
426	-	1	1	46	-	378
4,384	-	-	-	-	4,144	240
1,669	609	16	231	450	10	353
5,932	88	1	3	62	73	5,705
150,042	1,599	1,342	3,505	20,329	8,882	114,385
9,328	2,445	(1,114)	(634)	(9,464)	2,721	15,374
-	-	1,110	696	9,248	(363)	(10,691)
-	-	-	(120)	(82)	-	202
-	-	-	73	134	-	(207)
9,328	2,445	(4)	15	(164)	2,358	4,678
-	-	-	(130)	(96)	-	226
-	-	-	437	686	-	(1,123)

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 מהווה)	
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)	

- (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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
57,083	-	56,368	715	57,083	נכסים פיננסיים
14,896	81	5,770	9,045	14,803	מזומנים ופקדונות בבנקים
232	-	232	-	232	ניירות ערך ⁽²⁾
96,362	92,020	1	4,341	95,877	ניירות ערך שנשאלו
858	806	52	-	859	אשראי לציבור, נטו
1,565	147	305	1,113	1,565	אשראי לממשלה
473	210	-	263	473	נכסים בגין מכשירים נגזרים
171,469	93,264	62,728	15,477	170,892 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
147,885	34,652	109,038	4,195	148,273	פקדונות הציבור
5,444	4,177	1,267	-	5,471	פקדונות מבנקים
422	36	386	-	417	פקדונות הממשלה
2,999	84	-	2,915	2,851	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,751	16	610	1,125	1,751	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,039	2,599	-	440	3,041	התחייבויות פיננסיות אחרות
161,540	41,564	111,301	8,675	161,804 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
36	36	-	-	36	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
951	951	-	-	951	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 18,256 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 6,386 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 14.14-ב.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 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
52,366	5	51,630	731	52,366	נכסים פיננסיים
12,297	85	5,917	6,295	12,174	מזומנים ופקדונות בבנקים
14	-	14	-	14	ניירות ערך ⁽²⁾
90,313	*87,068	*2	3,243	89,585	ניירות ערך שנשאלו
650	620	30	-	651	אשראי לציבור, נטו
1,438	306	411	721	1,438	אשראי לממשלה
265	175	-	90	265	נכסים בגין מכשירים נגזרים
157,343	88,259	58,004	11,080	⁽³⁾ 156,493	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
135,688	35,064	96,817	3,807	135,914	התחייבויות פיננסיות
1,715	808	907	-	1,717	פקדונות הציבור
434	48	386	-	426	פקדונות מבנקים
4,363	102	-	4,261	4,384	פקדונות הממשלה
1,669	17	931	721	1,669	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,611	*4,509	*2	100	4,608	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
148,480	40,548	99,043	8,889	⁽³⁾ 148,718	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
29	29	-	-	29	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
944	944	-	-	944	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 14,353 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,577 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 14.14-ב.
 (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	⁽³⁾ 164,829	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	⁽³⁾ 156,765	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 14 - 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 להיזהר 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 ורבות). 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 פרטי, 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 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
5,725	5,444	-	-	11,169
516	-	-	-	516
402	-	-	-	402
1,113	305	147	-	1,565
4,604	-	-	-	4,604
12,360	5,749	147	-	18,256
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
3,485	5,655	-	-	9,140
130	-	-	-	130
312	-	-	-	312
721	411	306	-	1,438
3,333	-	-	-	3,333
7,981	6,066	306	-	14,353
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה				
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
אחר				
סך כל ההתחייבויות				

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
4,354	5,724	-	-	10,078
187	-	-	-	187
206	-	-	-	206
909	612	376	-	1,897
3,507	-	-	-	3,507
9,163	6,336	376	-	15,875
909	1,393	13	-	2,315
3,692	-	-	-	3,692
4,601	1,393	13	-	6,007

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
3	83	-	83	-	השקעה במניות
1	18	17	1	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	29	-	29	-	השקעה במניות
-	30	30	-	-	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 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	141	164	12	(170)	-	-	147
התחייבויות	10	(6)	-	-	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(7)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020
נכסים בגין מכשירים נגזרים	245	332	14	(285)	-	-	306
התחייבויות	16	(1)	-	-	-	-	17
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(1)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021
נכסים בגין מכשירים נגזרים	376	656	33	(918)	-	-	147
התחייבויות	13	(6)	-	(3)	-	-	16
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(5)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020
נכסים בגין מכשירים נגזרים	193	1,443	42	(1,372)	-	-	306
התחייבויות	12	(6)	-	(1)	-	-	17
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(6)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים 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							(3)

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

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

ליום 30 בספטמבר 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 שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					17	
ליום 30 בספטמבר 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 שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					30	

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

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

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטון) בשווי 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 הבילוי והחלה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה.

לקראת סוף הרבעון השני של השנה, החלה עלייה מחודשת בשיעור התחלואה בישראל, כתוצאה מהתפשטות זן ה"דלתא" של הנגיף. עקב התחדשות ההתפרצות, הוחזרו חלק מההגבלות שהוסרו והיה קיים חשש שהעלייה בתחלואה תאלץ את הממשלה להטיל מחדש מגבלות משמעותיות, שהיו עשויות להביא לפגיעה בפעילות הכלכלית של המשק.

במקביל, מאז היציאה מהסגר השלישי, נמשכת מגמת ההתאוששות הכלכלית במרבית ענפי הפעילות במשק ונמשכת היציבות בשיעור האבטלה. לקראת סוף הרבעון השלישי של השנה, חלה דעיכה בשיעור התחלואה שנצפתה במהלך הגל הרביעי בישראל וזאת בעיקר על רקע חיסון האוכלוסיה במנת החיסון השלישית. התמודדות המשק עם גל זה, לא כללה הטלת מגבלות חמורות על הפעילות, אולם עדיין קיימת מידה מסוימת של חוסר וודאות לגבי הסיכונים הכרוכים בהתפשטות הנגיף, לאור הסיכון בהתפרצות גלי תחלואה נוספים, גילוי וריאנטים נוספים של הנגיף והחשש להטלת מגבלות משמעותיות, העלולות להביא לפגיעה בפעילות הכלכלית של המשק.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-206 מיליון ש"ח ונבעו בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, לאור שיפור המדדים המאקרו כלכליים והאינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק.