

דוחות כספיים

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



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

18 באוגוסט 2020

דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2019	2020	2019	2020		
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
הכנסות רבית	3,085	1,429	911	714	2	
הוצאות רבית	483	111	246	54	2	
הכנסות רבית, נטו	2,602	1,318	665	660		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	138	322	23	165	6,12	
הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	2,464	996	642	495		
הכנסות שאינן מרבית						
הכנסות מימון שאינן מרבית	225	61	66	64	3	
עמלות	1,286	691	315	323		
הכנסות אחרות	9	2	1	1		
סך כל ההכנסות שאינן מרבית	1,520	754	382	388		
הוצאות תפעוליות ואחרות						
משכורות והוצאות נלוות	1,601	752	419	373		
אחזקה ופחת בנינים וציוד	353	172	88	86		
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	92	47	23	23		
הוצאות אחרות	608	283	148	135		
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,654	1,254	678	617		
רווח לפני מסים	1,330	496	346	266		
הפרשה למסים על הרווח	478	145	127	97		
רווח לאחר מסים	852	351	219	169		
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	51	5	14	7		
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	903	356	233	176		
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(38)	(17)	(9)	(8)		
המיוחס לבעלי מניות הבנק	865	339	224	168		
בשקלים חדשים						
	8.62	4.06	3.38	2.24	1.68	
רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:						
רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח						

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


יעקב בן-דוד
מ"מ מ"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 18 באוגוסט 2020

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
903	425	356	233	176	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(18)	(17)	(9)	(8)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	407	339	224	168	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
101	76	(90)	10	157	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	12	(15)	20	(154)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
27	88	(105)	30	3	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(9)	(31)	35	(11)	(1)	השפעת המס המתייחס
18	57	(70)	19	2	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(2)	1	-	-	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	56	(70)	19	2	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
921	482	286	252	178	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(36)	(19)	(17)	(9)	(8)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
885	463	269	243	170	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני		באור	
	2019	2020		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
37,530	33,900	46,144		מזומנים ופקדונות בבנקים
10,995	10,587	11,715	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
9	416	45		ניירות ערך שנשאלו
88,829	86,436	90,371	6,12	אשראי לציבור
(930)	(887)	(1,156)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
87,899	85,549	89,215		אשראי לציבור, נטו
1,039	684	852		אשראי לממשלה
605	589	611		השקעה בחברה כלולה
996	1,001	979		בנינים וציוד
248	228	244		נכסים בלתי מוחשיים
1,091	938	1,671	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
698	1,175	1,243		נכסים אחרים ⁽²⁾
141,110	135,067	152,719		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
120,052	113,716	129,160	7	פקדונות הציבור
1,137	954	1,881		פקדונות מבנקים
353	466	495		פקדונות הממשלה
3,674	4,034	4,375		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,247	1,104	1,940	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,723	6,088	5,783		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
132,186	126,362	143,634		סך כל ההתחייבויות
8,568	8,366	8,712		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
356	339	373		זכויות שאינן מקנות שליטה
8,924	8,705	9,085		סך כל ההון
141,110	135,067	152,719		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 73 מיליון ש"ח, 65 מיליון ש"ח ו-57 מיליון ש"ח ב-30.6.20, 30.6.19 ו-31.12.19, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 87 מיליון ש"ח, 543 מיליון ש"ח ו-42 מיליון ש"ח ב-30.6.20, 30.6.19 ו-31.12.19, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 133 מיליון ש"ח, 847 מיליון ש"ח ו-47 מיליון ש"ח ב-30.6.20, 30.6.19 ו-31.12.19, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(203)	7,818	8,542	365	8,907
-	-	168	168	8	176
-	2	-	2	-	2
927	(201)	7,986	8,712	373	9,085

יתרה ליום 31 במרס 2020

רווח נקי בתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2020

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(114)	7,395	8,208	330	8,538
-	-	224	224	9	233
-	-	(85)	(85)	-	(85)
-	19	-	19	-	19
927	(95)	7,534	8,366	339	8,705

יתרה ליום 31 במרס 2019

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2019

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(131)	7,772	8,568	356	8,924
-	-	339	339	17	356
-	-	(125)	(125)	-	(125)
-	(70)	-	(70)	-	(70)
927	(201)	7,986	8,712	373	9,085

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2020

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(159)	7,325	8,093	320	8,413
-	8	(8)	-	-	-
927	(151)	7,317	8,093	320	8,413
-	-	407	407	18	425
-	-	(190)	(190)	-	(190)
-	56	-	56	1	57
927	(95)	7,534	8,366	339	8,705

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב⁽³⁾

יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה

רווח נקי בתקופה

דיבידנד

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס

יתרה ליום 30 ביוני 2019

דוח על השינויים בהון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
8,413	320	8,093	7,325	(159)	927
-	-	-	(8)	8	-
8,413	320	8,093	7,317	(151)	927
903	38	865	865	-	-
(410)	-	(410)	(410)	-	-
18	(2)	20	-	20	-
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927

(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 כדידינד.

(3) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01).

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
903	425	356	233	176	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(51)	(24)	(5)	(14)	(7)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
69	36	34	18	18	פחת על בנינים וציוד
92	46	47	23	23	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(3)	-	-	-	-	רווח מממושש בנינים וציוד
138	59	322	23	165	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
(28)	(16)	3	(8)	(13)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
14	6	(1)	3	(1)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(59)	(19)	41	(13)	(8)	מסים נדחים, נטו
(25)	(18)	(64)	(12)	(23)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
92	59	24	22	13	התאמות בגין הפרשי שער
(561)	(331)	(96)	(142)	(230)	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
56	42	-	42	-	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
418	321	(28)	13	95	ניירות ערך למסחר
445	(68)	(66)	(129)	(9)	נכסים אחרים
198	339	(731)	(64)	870	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(861)	1,022	373	(184)	(167)	התחייבויות אחרות
(47)	(190)	693	83	(646)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(18)	283	(26)	329	(30)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
772	1,972	876	223	226	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
(78)	258	(121)	302	126	שינוי בפקדונות בבנקים
854	447	(36)	248	37	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(5,001)	(2,565)	(2,133)	(505)	1,046	שינוי באשראי לציבור
(339)	16	182	-	261	שינוי באשראי לממשלה
(6,380)	(2,401)	(4,775)	(8)	(2,603)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
193	135	147	(1,025)	10	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
					תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2,678	1,402	2,357	58	1,260	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
4,526	2,514	1,451	594	374	רכישת בנינים וציוד
(49)	(14)	(16)	1,165	(7)	תמורה מממושש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
9	-	-	(8)	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(101)	(34)	(43)	(19)	(22)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
(3,688)	(242)	(2,987)	802	482	

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10,251	3,348	9,712	(441)	2,308	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
39	(154)	732	(101)	783	שינוי בפקדונות הציבור
696	(857)	(508)	(27)	(9)	שינוי בפקדונות מבנקים
711	-	1,458	-	644	שינוי בפקדונות הממשלה
(2,053)	(927)	(717)	(265)	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(410)	(190)	(125)	(85)	-	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,234	1,220	10,552	(919)	3,726	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
6,318	2,950	8,441	106	4,434	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
31,126	31,126	37,275	33,887	41,431	גידול במזומנים
(169)	(95)	52	(12)	(97)	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
37,275	33,981	45,768	33,981	45,768	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
3,185	1,616	1,551	775	699	רביית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(781)	(369)	(375)	(191)	(140)	רביית שהתקבלה
15	6	5	4	2	רביית ששולמה
(547)	(299)	(186)	(227)	(80)	דיבידנדים שהתקבלו
56	54	57	12	12	מסים על הכנסה ששולמו
					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 ביוני 2020 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 2019 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 18 באוגוסט 2020.

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 שההוצאות 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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2020, מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל פי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות;
2. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

(1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

תמצית עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842 בקודיפיקציה.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2020 באופן של יישום למפרע מתואם תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה וללא הצגה מחדש של מספרי השוואה.

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

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

בהתאם להוראות החדשות, עבור הסכמים שבהם הבנק הוא החוכר, במועד ההכרה לראשונה הכיר הבנק בהתחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או ברבית), ובמקביל הכיר בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

כמו כן, כמתאפשר בהוראות התקן, בחר הבנק ביישום ההקלות הבאות:

- להשתמש בהקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.
 - להשתמש בהקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.
- יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ- 425 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל בסך של כ- 425 מיליוני ש"ח ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה, ליום 1 בינואר 2020. עם זאת, ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על דוח רווח והפסד.
- בהתאם למתכונת הדיווח כפי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור, הבנק הכיר בנכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות בסעיף "נכסים אחרים" ובהתחייבויות בגין חכירה תפעוליות בסעיף "התחייבויות אחרות".
- כמו כן, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.06% וכ-0.08% בהתאמה ליום 1 בינואר 2020, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ-0.02% ליום 1 בינואר 2020.

(2) 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" וביום 16 ביוני 2020 ניתנו הנחיות בעניין גם ביחס לדוחות הרבעוניים והשנתיים לשנת 2020. לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב ונכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי וביניהם:

שינויים בתנאי הלוואות

- כאשר תאגיד בנקאי פועל כדי לייצב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, בין אם הפעולה מבוצעת מול לווה בודד ובין אם היא מבוצעת במסגרת תכנית ללוים תקינים שנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות בטווח הקצר 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 כלוים 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.
- לגבי הלוואות לדיר אשר מטופלות לפי שיטת עומק הפיגור, כאשר הדחיה לזמן קצר כאמור בוצעה לחוב אשר לא היה חוב בעייתי לפני מועד הדחיה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של חוב כחוב בארגון מחדש.

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 למשך תקופת דחיית התשלום.

סיווג חובות בעייתיים, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית, ומחיקות חשבונאיות

בהתאם למכתב בנק ישראל כאמור לעיל, במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר, הלוואות אלה, ככלל, לא דווחו כהלוואות שלא צוברות. 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.

במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ובהמשך לדגשים הפיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ביצע הבנק במהלך החודשים האחרונים שינויים בתנאיהם של חובות וביניהם דחייה במועדי תשלום, ויתורים על רבית פיגורים והארכות של תקופות לפירעון, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי. כמו כן, ראה באור 16 בדבר השפעות התפשטות נגיף הקורונה.

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

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

ביום 28 במרס 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי כפי שפורסמו בעדכון תקינה 2017-13 ASU. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות ההפרשות להפסדי אשראי ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי חלף שיטה המבוססת על ההפסדים שהתהוו; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביום 4 ביולי 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "יישום כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר כוללת דחייה במועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 1 בינואר 2022 וריצה במקביל החל מיום 1 בינואר 2021. הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת. כמו כן, ביום 20 באפריל 2020, הבהיר בנק ישראל כי בכוונתו להודיע בהמשך על דחיה של מועד תחילת הריצה במקביל של הכללים החדשים ברבעון או שניים, בהתאם להתפתחויות. הבנק ממשיך להיערך ליישום התקן לרבות ביצוע מיפוי של הדרישות והפרקטיקות הנהוגות ובחירת מודל להערכת אומדן הפסדי אשראי.

(2) עדכון תקינה 2018-14 ASU בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

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

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

(3) עדכון תקינה 2018-13 ASU בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

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

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2019. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-13 ASU בקודיפיקציה, מועד התחילה נדחה ליום 1 בינואר 2021. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים.

בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע, למעט דרישות הגילוי שהתווספו וכן דרישת הגילוי שעודכנה בדבר אי הודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, אשר לגביהן היישום יהיה מכאן ואילך. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾
1,478	1,328	825	668	מאשראי לציבור
7	(4)	9	(1)	מאשראי לממשלה
13	4	6	1	מפקדונות בבנקים
32	28	16	10	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	-	1	-	מניירות ערך שנשאלו
107	73	54	36	מאגרות חוב ⁽²⁾
1,638	1,429	911	714	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
236	108	162	48	על פקדונות הציבור
2	2	1	1	על פקדונות הממשלה
2	1	1	-	על פקדונות מבנקים
94	-	79	5	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4	-	3	-	על התחייבויות אחרות
338	111	246	54	סך כל הוצאות הרבית
1,300	1,318	665	660	סך כל ההכנסות רבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(3)	(13)	(2)	(8)	הוצאות רבית ⁽³⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
20	14	13	7	מוחזקות לפדיון
86	59	40	29	זמינות למכירה
1	-	1	-	למסחר
107	73	54	36	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 1 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020, בהתאמה

(3 מיליון ש"ח ו-5 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה).

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

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (במיליוני ש"ח)

לשש החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
(259)	(8)	(106)	(192)	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
15	28	8	20	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
-	(2)	-	(2)	
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
-	(17)	-	1	
15	9	8	19	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
331	96	142	230	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
1	1	-	1	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
-	(13)	-	(7)	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
2	10	2	2	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
19	(41)	13	8	
22	(43)	15	4	סך הכל מהשקעה במניות
109	54	59	61	סך הכל הכנסות מימון מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.
(2) סוג 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.

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
9	6	10	2	
(6)	2	(3)	1	
-	(1)	-	-	
3	7	7	3	
112	61	66	64	
ב. הכנסות 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⁾				
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				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון				
חשיפת רבית				
5	7	-	8	
3	2	1	1	
(5)	(2)	6	(6)	
3	7	7	3	
סך הכל				

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 - 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 שנתיימו ביום 30 ביוני 2020					
(203)	(15)	(218)	(108)	(110)	יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
2	-	2	(101)	103	שינוי נטו במהלך התקופה
(201)	(15)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019					
(114)	(12)	(126)	(155)	29	יתרה ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)
19	-	19	12	7	שינוי נטו במהלך התקופה
(95)	(12)	(107)	(143)	36	יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020					
(134)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(70)	-	(70)	(10)	(60)	שינוי נטו במהלך התקופה
(201)	(15)	(216)	(209)	(7)	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019					
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
8	-	8	-	8	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב*
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
56	1	57	7	50	שינוי נטו במהלך התקופה
(95)	(12)	(107)	(143)	36	יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
8	-	8	-	8	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב*
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
20	(2)	18	(49)	67	שינוי נטו בשנת 2019
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01).

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 2019 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
238	(81)	157	87	(30)	57	185	(63)	122
(137)	47	(90)	(77)	27	(50)	(28)	9	(19)
101	(34)	67	10	(3)	7	157	(54)	103
(139)	47	(92)	2	(2)	-	(159)	54	(105)
65	(22)	43	18	(6)	12	5	(1)	4
(74)	25	(49)	20	(8)	12	(154)	53	(104)
(4)	2	(2)	-	-	-	-	-	-
31	(11)	20	30	(11)	19	3	(1)	2

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

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

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו ששווה מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)			2019			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
70	(24)	46	213	(73)	140	160	54	(106)
(90)	30	(60)	76	(26)	50	(90)	12	(78)
(27)	9	(18)	40	(13)	27	(15)	5	(10)
12	(4)	8	12	(5)	7	1	(1)	2
(105)	35	(70)	86	(30)	56	-	-	-

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

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

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

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

הפסד אקטוארי נטו בתקופה

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

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

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

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

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

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	1,382	1,382	55	-	1,437
של מוסדות פיננסיים בישראל	51	51	1	-	52
של אחרים בישראל	250	250	31	-	281
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	1,683	1,683	87	-	1,770

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
של ממשלת ישראל	4,740	4,699	41	-	4,740
של ממשלות זרות	1,886	1,883	3	-	1,886
של מוסדות פיננסיים בישראל	46	46	1	1	46
של מוסדות פיננסיים זרים	350 ⁽⁶⁾	350	-	-	350
מגובי משכנתאות (MBS)	398 ⁽⁵⁾	395	4	1	398
של אחרים בישראל	424 ⁽⁷⁾	418	8	2	424
של אחרים זרים	580	579	1	-	580
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	8,424	8,370	58 ⁽²⁾	4 ⁽²⁾	8,424

ג. השקעה במניות שאין למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
מניות שאין למסחר	269	259	12 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	269
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	136	136	-	-	136

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	10,367	10,312	157	6	10,463
-------------------------------	--------	--------	-----	---	--------

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	149	149	-	-	149
של מוסדות פיננסיים בישראל	29	29	-	-	29
של מוסדות פיננסיים זרים	16	16	-	-	16
של אחרים בישראל	9	9	-	-	9
סך כל אגרות החוב למסחר	203	203	-	-	203
מניות	8	8	-	-	8
סך כל ניירות הערך למסחר	211	211	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	211
סך כל ניירות הערך	10,587	10,523	157	6	10,674

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 396 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 2 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 240 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 36 מיליון ש"ח.
- (7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
			שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	
של ממשלת ישראל	1,751	1,751	93	-	1,844
של מוסדות פיננסיים בישראל	56	56	1	-	57
של אחרים בישראל	241	241	30	-	271
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,048	2,048	124	-	2,172

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
של ממשלת ישראל	4,577	4,508	69	-	4,577
של ממשלות זרות	1,956	1,955	1	-	1,956
של מוסדות פיננסיים בישראל	43	42	1	-	43
של מוסדות פיננסיים זרים	640 ⁽⁶⁾	639	1	-	640
מגובי משכנתאות (MBS)	378 ⁽⁵⁾	377	2	1	378
של אחרים בישראל	431 ⁽⁷⁾	424	10	3	431
של אחרים זרים	478	477	1	-	478
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	8,503	8,422	85 ⁽²⁾	4 ⁽²⁾	8,503

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
			שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	
מניות שאינן למסחר	339	288	52 ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	339
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	129	129	-	-	129

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	10,890	10,758	261	5	11,014
-------------------------------	--------	--------	-----	---	--------

ד. אגרות חוב למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
			שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	
של ממשלת ישראל	95	95	-	-	95
של מוסדות פיננסיים בישראל	4	4	-	-	4
של אחרים בישראל	6	6	-	-	6
סך כל אגרות החוב למסחר	105	105	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	105
סך כל ניירות הערך	10,995	10,863	261	5	11,119

הערות: פירוש 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) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 377 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 1 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 453 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות ערבות ממשלתית מפורשת בסך של 162 מיליון ש"ח.

(7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 4 מיליון ש"ח.

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

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

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
1	-	1	20	-	-	-	-
1	-	1	129	-	-	-	-
1	-	1	53	1	-	1	15
3	-	3	202	1	-	1	15
אגרות חוב זמינות למכירה							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
מגובי משכנתאות (MBS)							
של אחרים בישראל							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
1	-	1	77	-	-	-	-
3	-	3	42	-	-	-	-
4	-	4	119	-	-	-	-
אגרות חוב זמינות למכירה							
מגובי משכנתאות (MBS)							
של אחרים בישראל							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומשו בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומשו בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-17 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 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
40,777	3,749	37,028	387	-	36,641
53,343	-	53,343	20,909	26,776	5,658
26,924	-	26,924	-	26,759	165
94,120	3,749	90,371	21,296	26,776	42,299
יתרת חוב רשומה:					
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה:					
275	-	275	117	-	158
489	-	489	44	11	434
764	-	764	161	11	592
298	-	298	21	221	56
717	-	717	115	29	573
1,779	-	1,779	297	261	1,221
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה: בגין חובות פגומים					
668	-	668	43	-	625
488	-	488	257	150	81
152	-	152	-	150 ⁽²⁾	2
1,156	-	1,156	300	150	706
226	-	226	40	-	186

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾
38,274	3,162	35,112	314	-	34,798
51,324	-	51,324	20,955	24,855	5,514
25,109	-	25,109	-	24,844	265
89,598	3,162	86,436	21,269	24,855	40,312
יתרת חוב רשומה:					
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה:					
248	-	248	94	-	154
281	-	281	13	11	257
529	-	529	107	11	411
240	-	240	28	181	31
792	-	792	223	16	553
1,561	-	1,561	358	208	995
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: לפי עומק פיגור					
סך הכל					
מזה: בגין חובות פגומים					
472	-	472	34	-	438
415	-	415	231	121	63
123	-	123	-	121 ⁽²⁾	2
887	-	887	265	121	501
159	-	159	26	-	133

- (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 111 מיליון ש"ח (30.6.19 - 86 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 89 מיליון ש"ח).
- (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,883 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.19 - 2,855 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 2,718 מיליון ש"ח).

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

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
39,607	3,173	36,434	340	-	36,094
52,395	-	52,395	21,329	25,583	5,483
25,799	-	25,799	-	25,566	233
92,002	3,173	88,829	21,669	25,583	41,577
248	-	248	108	-	140
461	-	461	38	10	413
709	-	709	146	10	553
249	-	249	26	186	37
693	-	693	143	32	518
1,651	-	1,651	315	228	1,108
523	-	523	38	-	485
407	-	407	226	121	60
123	-	123	-	121	2
930	-	930	264	121	545
204	-	204	35	-	169

יתרת חוב רשומה:	
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
מזה: לפי עומק פיגור	
סך הכל	
מזה:	
חובות בארגון מחדש	
חובות פגומים אחרים	
סך הכל חובות פגומים	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
סך הכל חובות בעייתיים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:	
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני	
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
מזה: לפי עומק פיגור	
סך הכל	
מזה: בגין חובות פגומים	

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
בנקים וממשלות	סך הכל				
1,047	-	1,047	284	126	637
156	-	156	34	24	98
(79)	-	(79)	(39)	-	(40)
32	-	32	21	-	11
(47)	-	(47)	(18)	-	(29)
1,156	-	1,156	300	150	706
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					

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
510	118	265	893	-	893
(1)	3	18	20	-	20
(47)	-	(37)	(84)	-	(84)
39	-	19	58	-	58
(8)	-	(18)	(26)	-	(26)
501	121	265	887	-	887
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
489	119	260	868	-	868
19	2	37	58	-	58
(101)	(1)	(69)	(171)	-	(171)
94	1	37	132	-	132
(7)	-	(32)	(39)	-	(39)
501	121	265	887	-	887
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 ביוני		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
47,692	46,708	56,751	- אינם נושאים רבית
17,765	17,710	20,950	- נושאים רבית
65,457	64,418	77,701	סך הכל לפי דרישה
54,595	49,298	51,459	לזמן קצוב
120,052	113,716	129,160	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
59,306	58,848	69,261	פקדונות של אנשים פרטיים
25,080	22,758	22,084	פקדונות של גופים מוסדיים
35,666	32,110	37,815	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
46,064	45,856	52,304	עד 1
27,842	27,673	33,771	מעל 1 עד 10
14,703	14,532	16,364	מעל 10 עד 100
6,146	5,277	4,759	מעל 100 עד 500
25,297	20,378	21,962	מעל 500
120,052	113,716	129,160	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			פנסיה ופיצויי פרישה
927	936	920	סכום ההתחייבות
(415)	(452)	(377)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
512	484	543	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
512	484	543	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
18	18	18	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
35	31	33	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
11	10	9	הטבות אחרות לאחר העסקה
207	170	207	הטבות אחרות לאחר פרישה
65	74	70	חופשה
203	165	97	אחר
			סך הכל
1,051	952	977	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני
2019	2020	2019	2019	2020	2019	2019	2020	2019
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח								

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה	784	1,046	927	1,109	1,109	161	167	207	152	152
בתחילת תקופה	5	5	10	10	20	1	1	2	2	4
עלות שירות	6	6	10	14	24	2	1	3	3	6
עלות רבית	134	(1)	12	36	125	44	2	(3)	15	50
הפסד (רווח) אקטוארי	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-
עדכון מחויבות**	(9)	(119)	(39)	(238)	(370)	(1)	(1)	(2)	(2)	(5)
הטבות ששולמו	-	(1)	-	5	2	-	-	-	-	-
אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה	920	936	920	936	927	207	170	207	170	207
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה	818	883	818	883	855	205	170	205	170	205

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

שווי הוגן של נכסי התכנית	357	558	415	655	655	-	-	-	-	-
בתחילת תקופה	21	9	(13)	33	54	-	-	-	-	-
תשואה בפועל על נכסי התכנית	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-
עדכון נכסי תכנית**	3	2	5	5	9	-	-	-	-	-
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי	(4)	(117)	(30)	(241)	(320)	-	-	-	-	-
הטבות ששולמו	377	452	377	452	415	-	-	-	-	-
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה	543	484	543	484	512	207	170	207	170	207
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** נובע מתוספת אקטוארית בגין נכסים מעבר ל-100% על עתודות הפיצויים.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני
2019	2020	2019	2019	2020	2019	2019	2020	2019
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח								
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד								
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות	543	484	512	512	512	207	170	207
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה	543	484	512	512	512	207	170	207
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס								
הפסד אקטוארי נטו	224	153	204	204	204	75	42	70
יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר	224	153	204	204	204	75	42	70

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2019	2020	2019	2020	2019	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד										
4	2	2	1	1	20	10	10	5	5	עלות שירות
6	3	3	1	2	24	14	10	6	6	עלות רבית
-	-	-	-	-	(14)	(8)	(5)	(5)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
3	1	2	1	1	14	8	6	4	2	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
-	-	-	-	-	50	36	4	12	2	היוון עלות תוכנה
-	-	-	-	-	(3)	(1)	(1)	-	-	סך עלות ההטבה, נטו
13	6	7	3	4	91	59	24	22	13	
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
50	15	(3)	2	44	85	11	30	(5)	115	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(3)	(1)	(2)	(1)	(1)	(14)	(8)	(6)	(4)	(2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(48)	(31)	(4)	(13)	(2)	סילוק
47	14	(5)	1	43	23	(28)	20	(22)	111	סך הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
13	6	7	3	4	91	59	24	22	13	סך עלות ההטבה נטו
60	20	2	4	47	114	31	44	-	124	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח (הפסד) כולל אחר
הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
					במיליוני ש"ח					
										אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2020 לפני השפעת המס
4					30					הפסד אקטוארי נטו
4					30					סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
1.0	1.8	1.0	0.4	1.2	0.6

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
1.3-2.4	1.9-2.4	1.0-2.3	0.6-1.9	1.3-1.9	0.4-2.0

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(34)	(26)	(35)	(71)	(58)	(69)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קישון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
46	35	47	88	71	86

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			תחזית		
הפקדות בפועל			הפקדות בפועל		
לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2019	2020	2019	2020	*2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9	5	5	2	3	10

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2020.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף וניזילות (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 201-2011 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. החל מיום 1 בינואר 2020, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5%. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים 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 ההלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולת של הבנקים להמשיך להציע אשראי. דרישות הון אלה יהיו בתוקף למשך שישה חודשים ובמידת הצורך יוארכו בשישה חודשים נוספים ולאחר מכן, ככל שרלוונטי, יידרש הבנק להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון, ככל שנשחק, על פני שנתיים.

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

היחס המזערי הנדרש		יחסי הון מזעריים	
החל מ-31.3.20 עד 30.9.20	החל מ-1.10.20 עד 31.3.22	ביום 30 ביוני 2019	יחס הון עצמי רובד 1
8%	11.5%	9%	יחס הון כולל
1%	1%	12.5%	תוספת בגין הלוואות לדיור
מיתרת ההלוואות לדיור	מיתרת ההלוואות לדיור	מיתרת ההלוואות לדיור	
וזאת מלבד בגין הלוואות שניתנו	וזאת מלבד בגין הלוואות שניתנו	במועד הדיווח	
במהלך תקופת הוראות השעה.	במהלך תקופת הוראות השעה.		

ליתרת ההלוואות 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, בגובה אלה הרגולטוריים, הינם כדלקמן:
- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.31% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.81%.
 - 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)
(במיליוני ש"ח)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
8,785	8,593	8,882	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,345	2,370	2,741	הון רובד 2, לאחר ניכויים
11,130	10,963	11,623	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
(2)73,862	(2)71,934	(2)75,685	סיכון אשראי
875	715	824	סיכונים שוק
6,512	6,440	6,451	סיכון תפעולי
81,249	79,089	82,960	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים			
10.81%	10.86%	10.71%	ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
13.70%	13.86%	14.01%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)9.31%	(1)9.31%	(1)8.31%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)12.81%	(1)12.81%	(1)11.81%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
באחוזים			
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
13.50%	13.16%	13.70%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.52%	14.24%	14.81%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
8,568	8,366	8,712	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
233	228	206	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
8,801	8,594	8,918	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(100)	(101)	(99)	נכסים בלתי מוחשיים
(5)	(7)	(7)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(105)	(108)	(106)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
89	107	70	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
8,785	8,593	8,882	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
1,564	1,582	1,795	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
781	788	946	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,345	2,370	2,741	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,345	2,370	2,741	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
10.68%	10.70%	10.61%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.13%	0.16%	0.10%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
10.81%	10.86%	10.71%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים עד ליום 31 במרס 2020 הינם 9.0%-12.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה סעיף א.1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיוור שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 30.6.20 שיתרתן למועד הדיווח עומדת על כ-671 מיליון ש"ח.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 95 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.19 - 147 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 121 מיליון ש"ח).

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

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

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

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

(א) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

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

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

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2020:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	בנק (בנתוני המאוחד)
0.13	0.12	בנק
2.10	1.81	מסד

(6) מהלכי התייעלות

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

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

הבנק קיבל אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי ההתייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ-207 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס. השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים, ומוערכת ליום 30 ביוני 2020 בקיטון של כ-0.05%.

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

השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 30 ביוני 2020 בקיטון של כ-0.05%.

(7) יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות

ביום 1 בינואר 2020, החל הבנק ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובשיעור ההון הכולל בשיעור של כ-0.06% וכ-0.08%. בהתאמה, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100%.

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

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדדה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת 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).

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
8,785	8,593	8,882	(1) בנתוני המאוחד
151,120	145,255	161,702	הון רובד 1*
			סך החשיפות
		באחוזים	
5.81%	5.92%	5.49%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
7.68%	7.23%	7.38%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

(3) יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות

ביום 1 בינואר 2020, הבנק החל ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של 0.02%, זאת לאור גידול בסך החשיפות כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100%.

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	123%	139%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
127%	123%	140%	ב. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
213%	179%	243%	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. דיבידנד

ביום 15 במרס 2020 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 125 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 24 במרס 2020 ויום התשלום היה 31 במרס 2020.

לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
2019	2019	2020	2019	2020	2020
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
410	190	125	85	-	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

לאור מכתבה של המפקחת על הבנקים, מיום 29 במרס 2020, לכל הבנקים המסחריים ולהוראת שעה מיום 31 במרס 2020, המתקנת את הוראת ניהול בנקאי תקין 201 בו נכללה בקשה, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות הנובעת מהתפתחות המשבר, קיים דירקטוריון הבנק ביום 16 באפריל 2020 דיון על מדיניות הדיבידנד המפורטת לעיל והחליט, כי הבנק ימנע מלחלק דיבידנד לבעלי מניותיו במהלך תקופת הוראת השעה שמסתיימת ביום 30 בספטמבר 2020. מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק לאור התפתחויות המשבר והשפעתו על המשק ועל הבנק, ויהיה רשאי לבחון את ההחלטה בעניין יישום חלוקת הדיבידנד ולשנותה לפי שיקול דעתו.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני	
2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
10	6	6
46	54	42

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 ביוני	
2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
73	*37	*35
67	71	68
59	65	59
52	57	53
47	50	48
211	251	218
509	531	481

שנה ראשונה
שנה שנייה
שנה שלישית
שנה רביעית
שנה חמישית
שנה שישיית 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 תביעות 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 2019.

להלן בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה נגד הבנק, שהסכום הנטען בה הוא מהותי:

ביום 7 במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בקשר עם גביית עמלת סוכן בגין פעילות בניירות ערך. לטענת התובעת, בכל פעולה של רכישה / מכירה של ניירות ערך, הבנק גובה עמלה המכונה על ידו "עמלת סוכן", למרות שעמלה זו אינה מופיעה בתעריפון הבנק ולכן נגבית שלא כדין. עוד טוענת התובעת כי ככל שמדובר בהוצאה של צד ג' (אותה רשאי הבנק לגבות בהתאם לתעריפון), על הבנק לפרט את שיעור העמלה ודרך חישובה, אך הבנק לא עושה כן. התובעת מציינת כי היא לא יכולה לאמוד את סכום התובענה הכולל אולם לטענתה, הנזק האישי שנגרם לה עבור כל פעולה עומד על כ-2 ש"ח. לפיכך, כך לשיטתה, הנזק שנגרם לכל הקבוצה, במהלך 7 השנים הקודמות להגשת התובענה, עומד על עשרות מיליוני ש"ח, אם לא למעלה מכך. לפי הנטען בתובענה, תביעות דומות הוגשו גם נגד בנקים אחרים.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2020, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולל, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-54 מיליון ש"ח.

ד. 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 שלושה סולקים, ביניהם כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014.

עניינה של הבקשה היא טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הוא שיעור 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 הסולקים.

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 מידי; 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 מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מידי 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 מידי וכרטיסים נטענים. הסולקים, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית הדין לתחרות 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 וביום 18 ביוני 2019 הורה בית המשפט העליון על דחיית הערעור.

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, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום 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, ימשיך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. 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 הגישה את תשובתה 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.

(ג) ביום 6 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. 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 נקבע ליום 1 באוקטובר 2020.

(ד) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד סולקים נוספים. ענינה 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, הסולקים התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 25 במרס 2019 הגישה כאל את תשובתה לבקשה. 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. בית המשפט קבע, כי על המבקשים להגיש תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, עד ליום 16 באוגוסט 2020.

(ה) ביום 9 בדצמבר 2018, הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד בנק ישראל, הממונה על התחרות ושלושה סולקים, ביניהם כאל, בה התבקש סעד של ביטול צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018. לטענת העותרות, יש לבטל את הצו ולקבוע כי לסולקים אסור להפיק רווח מהעמלה הצולבת שלפי הנטען אמורה לכסות את עלויות המנפיק בלבד. כאל הגישה תגובתה ביום 19 באוגוסט 2019. ביום 27 ביולי 2020, הורה בית המשפט על דחיית העתירה.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-132 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 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 האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי.

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה. ביום 8 במרס 2018 נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה. ביום 31 בינואר 2019 הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי 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-148 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			30 ביוני 2019 (לא מבוקר)			30 ביוני 2020 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
3,183	3,162	21	5,151	5,065	86	2,211	1,761	450	חוזי FORWARD-I FUTURES
552	552	-	-	-	-	584	584	-	אופציות שנכתבו
552	552	-	-	-	-	584	584	-	אופציות שנקנו
17,003	13,144	3,859	17,716	13,775	3,941	17,910	13,322	4,588	SWAPS ⁽¹⁾
21,290	17,410	3,880	22,867	18,840	4,027	21,289	16,251	5,038	סך הכל ⁽²⁾
2,911	-	2,911	3,008	-	3,008	3,667	-	3,667	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
47,732	35,127	12,605	42,167	32,242	9,925	63,398	46,842	16,556	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
13,246	13,215	31	13,124	13,086	38	11,847	11,847	-	אופציות שנכתבו
13,734	13,703	31	14,010	13,972	38	12,061	12,061	-	אופציות שנקנו
215	-	215	227	-	227	189	-	189	SWAPS
74,927	62,045	12,882	69,528	59,300	10,228	87,495	70,750	16,745	סך הכל
חוזים בגין מניות									
12,347	12,347	-	9,950	9,950	-	19,437	19,437	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
16,030	16,030	-	17,827	17,827	-	14,257	14,257	-	אופציות שנכתבו
15,960	15,960	-	17,701	17,701	-	14,235	14,235	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
44,337	44,337	-	45,478	45,478	-	47,929	47,929	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
72	72	-	36	36	-	143	143	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
42	42	-	-	-	-	31	31	-	אופציות שנכתבו
42	42	-	-	-	-	31	31	-	אופציות שנקנו
156	156	-	36	36	-	205	205	-	סך הכל
140,710	123,948	16,762	137,909	123,654	14,255	156,918	135,135	21,783	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 11,424 מיליון ש"ח (30.6.19 - 10,643 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 10,338 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 1,123 מיליון ש"ח (30.6.19 - 686 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 686 מיליון ש"ח).
- (3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,651 מיליון ש"ח (30.6.19 - 1,246 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 2,677 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 14,174 מיליון ש"ח (30.6.19 - 17,558 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 15,878 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
380	232	148	238	234	4	חוזי רבית	
131	-	131	2	-	2	מזה: נגזרים מגדרים	
369	343	26	342	276	66	חוזי מטבע חוץ	
356	356	-	356	356	-	חוזים בגין מניות	
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים	
1,107	933	174	938	868	70	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן	
1,104	930	174	938	868	70	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו				
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר		
384	238	146	249	246	3	חוזי רבית	
122	-	122	1	-	1	מזה: נגזרים מגדרים	
414	392	22	391	314	77	חוזי מטבע חוץ	
450	450	-	450	450	-	חוזים בגין מניות	
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים	
1,249	1,081	168	1,091	1,011	80	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן	
1,247	1,079	168	1,091	1,011	80	יתרה מאזנית	
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 2 מיליון ש"ח (30.6.19 - 3 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 2 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיסי 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 בסיסי וסיכונים רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר 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 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) רבית					
					1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן
					חוזי רבית
8	65	154	118	105	- פריטים מגודרים
(16)	(67)	(167)	(121)	(115)	- נגזרים מגדרים

ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים	הערך בספרים	
4,283	3,262	3,185	105	260	2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
					ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמניים למכירה

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2019	לשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2019
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד		
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
2	(3)	(15)
(194)	(99)	(410)
2	2	6

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2019
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	
3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
3	(12)
(9)	(245)
4	3

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

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

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

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
938	342	-	109	363	124	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(344)	(114)	-	(18)	(212)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(139)	(99)	-	(5)	(35)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
455	129	-	86	116	124	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,564	1,203	-	48	313	-	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,018)	(847)	-	(11)	(160)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
546	356	-	37	153	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,001	485	-	123	269	124	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,107	447	-	217	358	85	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(302)	(72)	-	(18)	(212)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(85)	-	-	-	(85)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
720	375	-	199	61	85	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 2019 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,091	383	1	141	446	120
(428)	(142)	-	(17)	(269)	-
(144)	(115)	-	(4)	(25)	-
519	126	1	120	152	120
1,394	1,040	-	39	315	-
(862)	(704)	-	(6)	(152)	-
532	336	-	33	163	-
1,051	462	1	153	315	120
1,249	559	-	203	390	97
(371)	(85)	-	(17)	(269)	-
(64)	-	-	-	(64)	-
814	474	-	186	57	97

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים להסכמים קיזוז בסך 571 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 74 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 5 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח (30.6.19 - מכשירים נגזרים להסכמי קיזוז בסך 302 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 28 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 14 מיליון ש"ח, 31.12.19 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים להסכמים קיזוז בסך 371 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 54 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 3 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 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
1,122	-	165	957	-	חוזי רבית
20,167	3,696	10,205	3,101	3,165	- שקל-מדד
87,495	-	498	20,921	66,076	- אחר
47,929	-	405	6,869	40,655	חוזי מטבע חוץ
205	-	12	54	139	חוזים בגין מניות
156,918	3,696	11,285	31,902	110,035	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
137,909	3,539	13,344	25,350	95,676	סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
140,710	3,289	11,679	26,585	99,157	סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2019.

ב. שינויי סיווג - בתקופות קודמות, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון, הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק, ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות. החל מהרבעון הראשון של שנת 2020, לקוח עסקי הפועל בשוק ההון או הנדל"ן ואשר סך החבות שלו קטנה מ-100 מיליון ש"ח, סווג בהתאם לשווי הנכסים במאזן. נתוני ההשוואה של יתרות נכסים והתחייבויות סווגו מחדש. נתוני ההכנסות וההוצאות לא סווגו מחדש משיקולי מהותיות.

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
435	150	3	1	147	38	44	2	47	714
23	-	-	7	15	1	-	5	3	54
412	150	3	(6)	132	37	44	(3)	44	660
(109)	(60)	-	12	26	3	34	11	23	-
303	90	3	6	158	40	78	8	67	660
136	3	17	17	82	18	24	55	56	388
439	93	20	23	240	58	102	63	123	1,048
58	24	-	-	43	56	8	-	-	165
328	40	12	16	151	25	37	40	20	617
53	29	8	7	46	(23)	57	23	103	266
20	10	3	3	17	(8)	20	8	37	97
33	19	5	4	29	(15)	37	15	66	169
-	-	-	-	-	-	-	-	7	7
33	19	5	4	29	(15)	37	15	73	176
(6)	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(1)	(8)
27	19	4	4	28	(15)	37	15	72	168
46,865	26,644	2,430	43	17,553	5,783	18,290	1,283	60,412	150,229
-	-	-	-	-	-	-	-	608	608
46,865	26,644	2,430	43	17,553	5,783	18,290	1,283	-	89,817
48,182	26,776	3,206	55	17,719	5,652	17,219	1,544	-	90,371
172	11	-	-	245	68	279	-	-	764
242	221	-	-	30	3	23	-	-	298
60,659	336	50	8,980	21,932	5,757	13,965	20,423	9,640	141,356
59,446	-	-	8,896	21,341	5,556	13,080	20,206	-	128,525
60,152	-	-	9,109	21,070	5,512	11,233	22,084	-	129,160
32,040	14,628	2,944	190	17,779	6,760	17,748	1,243	7,273	83,033
32,080	14,728	3,522	211	17,414	6,493	17,896	1,241	7,625	82,960
31,788	-	-	16,079	16,288	3,499	10,971	229,336	-	307,961
267	91	3	-	148	39	76	3	-	533
37	-	-	6	11	2	3	5	-	64
(1)	(1)	-	-	(1)	(1)	(1)	-	67	63
303	90	3	6	158	40	78	8	67	660

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

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

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

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

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (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
477	272	3	-	172	48	118	4	92	911
100	-	-	20	36	7	27	37	19	246
377	272	3	(20)	136	41	91	(33)	73	665
(67)	(193)	-	30	26	3	(19)	53	(26)	-
310	79	3	10	162	44	72	20	47	665
135	3	21	16	75	19	31	45	61	382
445	82	24	26	237	63	103	65	108	1,047
21	3	-	-	15	6	(17)	(2)	-	23
365	39	13	16	161	31	45	46	14	678
59	40	11	10	61	26	75	21	94	346
22	14	4	4	23	10	27	7	34	127
37	26	7	6	38	16	48	14	60	219
-	-	-	-	-	-	-	-	14	14
37	26	7	6	38	16	48	14	74	233
(5)	-	(1)	-	(2)	-	-	-	(2)	(9)
32	26	6	6	36	16	48	14	72	224
45,182	24,718	2,694	47	16,617	5,610	16,545	1,050	50,929	135,980
-	-	-	-	-	-	-	-	596	596
45,182	24,718	2,694	47	16,617	5,610	16,545	1,050	-	85,051
46,336	24,855	3,357	53	17,019	5,769	16,190	1,069	-	86,436
118	11	-	-	196	38	177	-	-	529
209	181	-	-	31	-	-	-	-	240
52,080	615	118	7,676	19,057	5,336	8,666	23,673	10,894	127,382
51,137	-	-	7,667	18,392	5,028	7,895	23,573	-	113,692
51,194	-	-	7,654	18,398	4,911	8,801	22,758	-	113,716
31,485	13,631	3,136	208	16,549	6,787	16,249	1,000	6,991	79,269
31,096	12,512	3,681	211	16,487	6,593	15,850	1,016	7,836	79,089
35,398	-	-	16,480	16,343	3,960	12,292	231,073	-	315,546
259	81	3	-	140	40	69	3	-	511
55	-	-	10	24	5	6	17	-	117
(4)	(2)	-	-	(2)	(1)	(3)	-	47	37
310	79	3	10	162	44	72	20	47	665

* סווג מחדש. ראה סעיף ב' בעמוד 111 .

(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.

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

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
727	278	7	1	334	89	170	8	100	1,429
50	-	-	16	28	2	14	8	(7)	111
677	278	7	(15)	306	87	156	-	107	1,318
(56)	(100)	(1)	30	19	(6)	(7)	25	(5)	-
621	178	6	15	325	81	149	25	102	1,318
292	6	38	38	171	38	51	116	48	754
913	184	44	53	496	119	200	141	150	2,072
91	28	-	-	82	61	88	-	-	322
681	80	25	33	305	50	74	86	25	1,254
141	76	19	20	109	8	38	55	125	496
51	27	7	7	31	(1)	4	18	35	145
90	49	12	13	78	9	34	37	90	351
-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
90	49	12	13	78	9	34	37	95	356
(12)	-	(1)	-	(2)	(1)	-	-	(2)	(17)
78	49	11	13	76	8	34	37	93	339
46,919	26,323	2,600	48	17,457	5,658	17,931	1,452	55,744	145,209
-	-	-	-	-	-	-	-	606	606
46,919	26,323	2,600	48	17,457	5,658	17,931	1,452	-	89,465
48,182	26,776	3,206	55	17,719	5,652	17,219	1,544	-	90,371
172	11	-	-	245	68	279	-	-	764
242	221	-	-	30	3	23	-	-	298
57,202	346	60	8,415	20,990	5,597	13,754	21,231	9,092	136,281
56,111	-	-	8,349	20,429	5,403	12,876	21,044	-	124,212
60,152	-	-	9,109	21,070	5,512	11,233	22,084	-	129,160
32,197	14,415	3,059	211	17,580	6,659	17,699	1,366	7,394	83,106
32,080	14,728	3,522	211	17,414	6,493	17,896	1,241	7,625	82,960
32,753	-	-	16,819	16,267	3,549	11,368	230,044	-	310,800
536	180	6	-	296	76	143	8	-	1,059
88	-	-	15	31	6	8	17	-	165
(3)	(2)	-	-	(2)	(1)	(2)	-	102	94
621	178	6	15	325	81	149	25	102	1,318

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

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

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

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

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)*									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לווואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
815	408	7	-	338	95	218	7	165	1,638
133	-	-	32	54	11	42	53	13	338
682	408	7	(32)	284	84	176	(46)	152	1,300
(64)	(252)	(1)	52	39	3	(35)	88	(83)	-
618	156	6	20	323	87	141	42	69	1,300
272	7	41	33	152	38	59	91	104	749
890	163	47	53	475	125	200	133	173	2,049
39	2	-	-	27	27	(34)	-	-	59
735	76	27	33	318	60	87	91	27	1,351
116	85	20	20	130	38	147	42	146	639
42	30	7	8	48	14	58	15	53	238
74	55	13	12	82	24	89	27	93	401
-	-	-	-	-	-	-	-	24	24
74	55	13	12	82	24	89	27	117	425
(11)	-	(1)	-	(3)	(1)	-	-	(3)	(18)
63	55	12	12	79	23	89	27	114	407
44,945	24,551	2,666	46	16,533	5,577	16,988	979	50,735	135,803
-	-	-	-	-	-	-	-	604	604
44,945	24,551	2,666	46	16,533	5,577	16,988	979	-	85,068
46,336	24,855	3,357	53	17,019	5,769	16,190	1,069	-	86,436
118	11	-	-	196	38	177	-	-	529
209	181	-	-	31	-	-	-	-	240
51,879	618	120	7,736	18,886	5,305	8,731	23,806	10,926	127,269
50,606	-	-	7,727	18,208	4,998	7,941	23,730	-	113,210
51,194	-	-	7,654	18,398	4,911	8,801	22,758	-	113,716
31,375	13,480	3,109	207	16,404	6,720	16,514	1,058	7,172	79,450
31,096	12,512	3,681	211	16,487	6,593	15,850	1,016	7,836	79,089
35,111	-	-	16,178	15,750	3,888	12,909	229,092	-	312,928
516	160	6	-	281	78	135	5	-	1,015
110	-	-	20	46	11	11	37	-	235
(8)	(4)	-	-	(4)	(2)	(5)	-	69	50
618	156	6	20	323	87	141	42	69	1,300

* סווג מחדש. ראה סעיף ב' בעמוד 111 .

(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.

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

ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (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									
1,669	670	15	14	670	164	265	16	287	3,085
172	-	-	52	87	17	67	77	11	483
1,497	670	15	(38)	583	147	198	(61)	276	2,602
(253)	(349)	(2)	76	58	26	82	136	(125)	-
1,244	321	13	38	641	173	280	75	151	2,602
549	14	84	68	304	77	118	190	214	1,520
1,793	335	97	106	945	250	398	265	365	4,122
72	3	-	-	35	12	18	1	-	138
1,443	156	57	65	622	114	167	184	59	2,654
278	176	40	41	288	124	213	80	306	1,330
95	60	14	14	98	46	93	27	105	478
183	116	26	27	190	78	120	53	201	852
-	-	-	-	-	-	-	-	51	51
183	116	26	27	190	78	120	53	252	903
(24)	-	(1)	-	(5)	(3)	-	-	(6)	(38)
159	116	25	27	185	75	120	53	246	865
45,476	24,871	2,798	50	16,653	5,623	16,599	1,039	50,865	136,305
-	-	-	-	-	-	-	-	605	605
45,476	24,871	2,798	50	16,653	5,623	16,599	1,039	-	85,440
47,418	25,583	3,639	67	17,264	5,539	17,280	1,261	-	88,829
156	10	-	-	220	35	298	-	-	709
212	186	-	-	20	4	13	-	-	249
52,093	525	106	7,619	19,232	5,225	10,527	23,365	9,516	127,577
50,896	-	-	7,611	18,660	4,968	9,861	22,825	-	114,821
51,572	-	-	7,734	19,157	5,491	11,018	25,080	-	120,052
31,559	13,620	3,151	213	16,470	6,649	16,406	1,070	7,652	80,019
31,758	14,056	3,805	218	16,844	6,448	16,880	1,159	7,942	81,249
35,493	-	-	17,337	16,139	3,993	13,001	236,423	-	322,386
1,046	330	13	-	562	157	270	10	-	2,045
215	-	-	38	88	20	21	66	-	448
(17)	(9)	-	-	(9)	(4)	(11)	(1)	151	109
1,244	321	13	38	641	173	280	75	151	2,602

* סווג מחדש. ראה סעיף ב' בעמוד 111.

(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.

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 2019.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	10	67	122	105	183	92
הכנסות שאינן מרבית	4	19	58	48	151	3
סך כל ההכנסות	14	86	180	153	334	95
הוצאות בגין הפסדי אשראי	5	45	13	61	39	24
הוצאות תפעוליות ואחרות	7	41	74	107	294	41
רווח (הפסד) לפני מסים	2	-	93	(15)	1	30
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	1	1	35	(6)	-	10
רווח (הפסד) לאחר מסים	1	(1)	58	(9)	1	20
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1	(1)	58	(9)	1	20
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1	(1)	58	(9)	1	20
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,046	9,302	25,140	9,709	18,420	26,439
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	953	9,401	23,624	10,765	19,377	27,047
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	16,212	6,136	23,545	18,210	65,928	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	21	70	114	108	205	81
הכנסות שאינן מרבית	7	19	42	47	150	3
סך כל ההכנסות	28	89	156	155	355	84
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1	2	(4)	16	19	3
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	41	75	122	323	39
רווח לפני מסים	19	46	85	17	13	42
הפרשה למסים על הרווח	7	17	33	6	4	15
רווח לאחר מסים	12	29	52	11	9	27
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-
רווח נקי						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	12	29	52	11	9	27
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	12	29	52	11	9	27
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,201	9,227	22,194	9,582	18,319	24,607
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,141	9,315	22,038	9,741	19,360	25,170
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	16,444	5,206	19,670	15,311	57,265	-

(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
660	(68)	(109)	61	61	68
388	(170)	(188)	19	61	213
1,048	(238)	(297)	80	122	281
165	5	(34)	7	-	5
617	(171)	(211)	45	19	200
266	(72)	(52)	28	103	76
97	(21)	(17)	10	36	27
169	(51)	(35)	18	67	49
7	-	-	-	7	-
176	(51)	(35)	18	74	49
(8)	-	-	(8)	-	-
168	(51)	(35)	10	74	49
150,229	(4,912)	(11,656)	8,400	58,517	4,912
90,371	(4,852)	(10,707)	5,059	-	4,852
129,160	(124,007)	(132,768)	7,890	-	124,007

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
665	(117)	(161)	61	49	117
382	(148)	(155)	33	52	184
1,047	(265)	(316)	94	101	301
23	-	(15)	4	-	(3)
678	(165)	(183)	49	13	191
346	(100)	(118)	41	88	113
127	(37)	(43)	12	34	42
219	(63)	(75)	29	54	71
14	-	-	-	14	-
233	(63)	(75)	29	68	71
(9)	-	-	(9)	-	-
224	(63)	(75)	20	68	71
135,980	(5,739)	(11,873)	7,050	49,934	5,739
86,436	(5,792)	(11,102)	4,981	-	5,792
113,716	(108,586)	(115,641)	6,875	-	108,586

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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)						
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	27	137	238	217	386	182
הכנסות שאינן מרבית	10	41	123	105	322	6
סך כל ההכנסות	37	178	361	322	708	188
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	57	110	77	66	27
הוצאות תפעוליות ואחרות	14	82	146	218	605	83
רווח לפני מסים	19	39	105	27	37	78
הפרשה למסים על הרווח	4	8	35	3	7	20
רווח לאחר מסים	15	31	70	24	30	58
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-
רווח נקי						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	15	31	70	24	30	58
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	15	31	70	24	30	58
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,180	9,242	24,734	9,685	18,674	26,130
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	953	9,401	23,624	10,765	19,377	27,047
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	16,212	6,136	23,545	18,210	65,928	-

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	43	142	230	220	411	160
הכנסות שאינן מרבית	13	39	96	100	300	7
סך כל ההכנסות	56	181	326	320	711	167
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	5	27	(29)	30	41	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	15	93	150	235	650	79
רווח לפני מסים	36	61	205	55	20	87
הפרשה למסים על הרווח	13	22	80	20	7	31
רווח לאחר מסים	23	39	125	35	13	56
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-
רווח נקי						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	23	39	125	35	13	56
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	23	39	125	35	13	56
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,112	9,176	22,624	9,689	18,140	24,455
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,141	9,315	22,038	9,741	19,360	25,170
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	16,444	5,206	19,670	15,311	57,265	-

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,318	(175)	(258)	122	92	175
754	(359)	(401)	41	54	453
2,072	(534)	(659)	163	146	628
322	2	(36)	15	-	2
1,254	(343)	(419)	91	24	410
496	(193)	(204)	57	122	216
145	(46)	(48)	21	40	55
351	(147)	(156)	36	82	161
5	-	-	-	5	-
356	(147)	(156)	36	87	161
(17)	-	-	(17)	-	-
339	(147)	(156)	19	87	161
145,209	(5,462)	(11,385)	7,858	53,629	5,462
90,371	(4,852)	(10,707)	5,059	-	4,852
129,160	(124,007)	(132,768)	7,890	-	124,007

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,300	(238)	(327)	121	62	238
749	(299)	(328)	45	105	372
2,049	(537)	(655)	166	167	610
59	1	(19)	5	-	(2)
1,351	(333)	(395)	99	26	399
639	(205)	(241)	62	141	213
238	(75)	(87)	22	53	77
401	(130)	(154)	40	88	136
24	-	-	-	24	-
425	(130)	(154)	40	112	136
(18)	-	-	(18)	-	-
407	(130)	(154)	22	112	136
135,803	(6,001)	(11,461)	6,926	49,141	6,001
86,436	(5,792)	(11,102)	4,981	-	5,792
113,716	(108,586)	(115,641)	6,875	-	108,586

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית		
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	95	283	421	446	810	331
הכנסות שאינן מרבית	35	80	194	210	591	14
סך כל ההכנסות	130	363	615	656	1,401	345
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	10	42	(42)	71	71	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	50	182	263	459	1,291	163
רווח לפני מסים	70	139	394	126	39	181
הפרשה למסים על הרווח	24	47	157	43	13	61
רווח לאחר מסים	46	92	237	83	26	120
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-
רווח נקי						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	46	92	237	83	26	120
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	46	92	237	83	26	120
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,415	9,242	21,952	9,806	18,297	25,255
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,383	9,352	23,006	9,875	19,326	25,872
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	20,024	5,852	22,349	16,559	56,147	-

(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
2,602	(457)	(619)	246	132	457
1,520	(620)	(663)	90	214	755
4,122	(1,077)	(1,282)	336	346	1,212
138	1	(25)	11	-	(1)
2,654	(634)	(803)	200	58	791
1,330	(444)	(454)	125	288	422
478	(150)	(154)	46	98	143
852	(294)	(300)	79	190	279
51	-	-	-	51	-
903	(294)	(300)	79	241	279
(38)	-	-	(38)	-	-
865	(294)	(300)	41	241	279
136,305	(5,753)	(10,573)	6,952	48,206	5,753
88,829	(6,221)	(11,322)	5,116	-	6,221
120,052	(115,128)	(122,969)	6,962	-	115,128

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
893	-	893	265	118	510
20	-	20	18	3	(1)
(84)	-	(84)	(37)	-	(47)
58	-	58	19	-	39
(26)	-	(26)	(18)	-	(8)
887	-	887	265	121	501
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
62	-	62	11	-	51
3	-	3	-	-	3
65	-	65	11	-	54
952	-	952	276	121	555
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
58	-	58	37	2	19
(171)	-	(171)	(69)	(1)	(101)
132	-	132	37	1	94
(39)	-	(39)	(32)	-	(7)
887	-	887	265	121	501
תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
64	-	64	11	-	53
1	-	1	-	-	1
65	-	65	11	-	54
952	-	952	276	121	555

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

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

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

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

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
34,798	-	314	35,112	3,162	38,274
5,514	24,855	20,955	51,324	-	51,324
265	24,844	-	25,109	-	25,109
40,312	24,855	21,269	86,436	3,162	89,598
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ⁽³⁾	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
36,094	-	340	36,434	3,173	39,607
5,483	25,583	21,329	52,395	-	52,395
233	25,566	-	25,799	-	25,799
41,577	25,583	21,669	88,829	3,173	92,002
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

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

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 111 מיליון ש"ח (30.6.19 - 86 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 89 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,883 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.19 - 2,855 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 2,718 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 67 מיליון ש"ח (30.6.19 - 121 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 16 מיליון ש"ח (30.6.19 - 12 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

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

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
7	2	4,995	33	57	4,905
1	4	5,091	20	17	5,054
-	2	7,663	2	12	7,649
23	60	22,300	348	498	21,454
31	68	40,049	403	584	39,062
181	226	24,855	11	197 ⁽⁶⁾	24,647
28	53	21,269	107	251	20,911
240	347	86,173	521	1,032	84,620
-	-	987	-	-	987
-	-	684	-	-	684
240	347	87,844	521	1,032	86,291
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					
240	347	86,436	529	1,032	84,875
-	-	2,478	-	-	2,478
-	-	684	-	-	684
240	347	89,598	529	1,032	88,037

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 2019 (מבוקר)						המאוחד
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
15	14	5,310	41	29	5,240	פעילות לווים בישראל
4	1	5,308	21	14	5,273	ציבור - מסחרי
25	-	7,994	3	6	7,985	בינוי ונדל"ן - בינוי
34	22	22,678	480	506	21,692	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
78	37	41,290	545	555	40,190	שרותים פיננסיים
218	186	25,583	10	218 ⁽⁶⁾	25,355	מסחרי - אחר
57	26	21,669	146	169	21,354	סך הכל מסחרי
353	249	88,542	701	942	86,899	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	964	-	-	964	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,039	-	-	1,039	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
353	249	90,545	701	942	88,902	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	22	8	-	14	בינוי ונדל"ן
-	-	265	-	-	265	מסחרי אחר
-	-	287	8	-	279	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	287	8	-	279	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	1,170	-	-	1,170	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	1,457	8	-	1,449	סך הכל פעילות בחו"ל
353	249	88,829	709	942	87,178	סך הכל ציבור
-	-	2,134	-	-	2,134	סך הכל בנקים
-	-	1,039	-	-	1,039	סך הכל ממשלות
353	249	92,002	709	942	90,351	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג.2. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 135 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 12 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה 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, מועברים לטיפול כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מועברים לטיפול כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי ההלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים, הסדרי חוב שבוצעו עקב אירוע הקורונה בכדי לייצב לוויים שאינם בפיגור שבמסגרתם שונו תנאי החוב ובפרט נדחו מועדי התשלום המקוריים, לא הובאו בחשבון בקביעת סטטוס הפיגור או סיווג החוב.

למידע נוסף בנוגע ליתרת התשלומים שנדחו בפועל, ראה באור 16 בדבר השפעות התפשטות נגיף הקורונה.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

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

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

(2) יטרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתר קרן 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⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
831	33	12	7	21	בינוי ונדל"ן - בינוי
750	20	15	1	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
961	2	-	1	2	שרותים פיננסיים
1,898	348	38	124	310	מסחרי - אחר
4,440	403	65	133	338	סך הכל מסחרי
12	11	11	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
206	107	11	26	96	אנשים פרטיים - אחר
4,658	521	87	159	434	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,658	521	87	159	434	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
23	8	8	-	-	מסחרי אחר
23	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
23	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
23	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
4,681	529	95	159	434	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,681	529	95	159	434	סך הכל
	472	46	159	426	מזה:
	248	32	75	216	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					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 2019 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
901	41	11	10	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
809	21	13	2	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,023	3	-	1	3	שרותים פיננסיים
2,108	480	31	156	449	מסחרי - אחר
4,841	545	55	169	490	סך הכל מסחרי
11	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
252	146	14	35	132	אנשים פרטיים - אחר
5,104	701	79	204	622	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,104	701	79	204	622	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
23	8	8	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
23	8	8	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
23	8	8	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
5,127	709	87	204	622	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,127	709	87	204	622	סך הכל
					מזה:
	654	40	204	614	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	248	31	68	217	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) ייתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2020			2019		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
30	-	-	36	-	-
36	-	-	21	-	-
6	-	-	1	-	-
500	-	-	346	-	-
572	-	-	404	-	-
9	-	-	10	-	-
160	-	-	103	-	-
741	-	-	517	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
741	-	-	517	-	-
8	-	-	-	-	-
-	-	-	8	-	-
8	-	-	8	-	-
-	-	-	-	-	-
8	-	-	8	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
8	-	-	8	-	-
749	-	-	525	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
749	- ⁽⁴⁾	-	525 ⁽⁴⁾	-	-

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

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 10 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2019 - 6 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2019			2020		
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⁾
ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
-	-	37	-	-	35
-	-	23	-	-	32
-	-	1	-	-	5
-	1	344	-	-	488
-	1	405	-	-	560
-	-	9	-	-	8
-	1	101	-	-	155
-	2	515	-	-	723
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	515	-	-	723
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	-	-	-	8
-	-	8	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	523	-	-	731
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2 ⁽⁴⁾	523	-	- ⁽⁴⁾	731
סך הכל					

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 18 מיליון ש"ח לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2020 (לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 - 13 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	8	-	-	1	9
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	8	-	-	3	11
שרותים פיננסיים	1	-	-	-	1
מסחרי - אחר	110	-	-	19	129
סך הכל מסחרי	127	-	-	23	150
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	86	-	-	31	117
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	213	-	-	54	267
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	213	-	-	54	267
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	8	-	-	-	8
מסחרי אחר	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי	8	-	-	-	8
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	8
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	8
סך הכל ציבור	221	-	-	54	275
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	221	-	-	54	275

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 ביוני 2019 (לא 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
9	6	-	-	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
4	4	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	-	-	2	שרותים פיננסיים
131	18	-	-	113	מסחרי - אחר
146	28	-	-	118	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
94	26	-	-	68	אנשים פרטיים - אחר
240	54	-	-	186	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
240	54	-	-	186	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	סך הכל פעילות בחו"ל
248	54	-	-	194	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
248	54	-	-	194	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש	שאינו צובר הכנסות רבית	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	8	-	-	4	12
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	3	-	-	4	7
שרותים פיננסיים	2	-	-	-	2
מסחרי - אחר	89	-	-	22	111
סך הכל מסחרי	102	-	-	30	132
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	79	-	-	29	108
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	181	-	-	59	240
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	181	-	-	59	240
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	8	-	-	-	8
מסחרי אחר	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי	8	-	-	-	8
אנשים פרטיים	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	8	-	-	-	8
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	8	-	-	-	8
סך הכל ציבור	189	-	-	59	248
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	189	-	-	59	248

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2019			2020		
יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה לֵאחֲרֵי אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	מספר חוזים	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה לֵאחֲרֵי אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	יִתְרַת חוֹב רְשׁוּמָה לִפְנֵי אֲרֻגּוֹן מִחְדָּשׁ	מספר חוזים
1	1	5	1	1	10
-	-	-	6	6	1
-	-	-	1	1	3
14	14	71	10	10	100
15	15	76	18	18	114
-	-	-	-	-	-
15	15	344	18	19	409
30	30	420	36	37	523
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30	30	420	36	37	523
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30	30	420	36	37	523
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
30	30	420	36	37	523

(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					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2019			2020		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
15	2	2	15	2	2
5	8	8	5	8	1
3	1	1	3	1	-
159	53	53	159	53	39
182	64	64	182	64	42
-	-	-	-	-	-
750	35	34	750	35	33
932	99	98	932	99	75
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
932	99	98	932	99	75
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
932	99	98	932	99	75
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
932	99	98	932	99	75
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
932	99	98	932	99	75
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 לדירור					
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					
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.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)							
2019		2020					
יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים				
				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			
-	4	3	4	סך הכל מסחרי			
-	-	-	1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
-	1	-	-	אנשים פרטיים - אחר			
3	24	3	39	סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
3	29	6	44	בנקים בישראל			
-	-	-	-	ממשלת ישראל			
4	136	6	202	סך הכל פעילות בישראל			
7	165	12	246	פעילות לווים בחו"ל			
-	-	-	-	ציבור-מסחרי			
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן			
-	-	-	-	מסחרי - אחר			
-	-	-	-	סך הכל מסחרי			
-	-	-	-	אנשים פרטיים			
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
-	-	-	-	בנקים בחו"ל			
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל			
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל			
7	165	12	246	סך הכל ציבור			
-	-	-	-	סך הכל בנקים			
-	-	-	-	סך הכל ממשלות			
7	165	12	246	סך הכל			

(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)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾							
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)							
2019		2020					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)			
				פעילות לווים בישראל			
				ציבור-מסחרי			
				בינוי ונדל"ן - בינוי			
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
				שרותים פיננסיים			
				מסחרי - אחר			
2	9	5	11				
-	-	-	1				
-	2	-	1				
7	69	5	85				
9	80	10	98				
-	-	-	-				
7	255	9	359				
16	335	19	457				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
16	335	19	457				
				סך הכל ציבור - פעילות 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			
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
16	335	19	457				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
16	335	19	457				
				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) 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 (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

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

שיעבוד ראשון:

שיעור המימון - עד 60%

שיעור המימון - מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,228	10,338	267	17,187
583	4,557	64	7,244
-	319	90	424
1,811	15,214	421	24,855

שיעבוד ראשון:

שיעור המימון - עד 60%

שיעור המימון - מעל 60%

שיעבוד משני או ללא שיעבוד

סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,481	10,516	235	17,495
738	4,705	71	7,625
1	368	127	463
2,220	15,589	433	25,583

שיעבוד ראשון:

שיעור המימון - עד 60%

שיעור המימון - מעל 60%

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.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2020	2019	2020		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)		
-	1	135	172	125	- אשראי תעודות
6	7	914	879	869	- ערבויות להבטחת אשראי
5	5	2,325	2,770	2,233	- ערבויות לרוכשי דירות
20	27	4,140	4,194	3,900	- ערבויות והתחייבויות אחרות
-	-	2,268	2,372	2,242	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
13	14	9,463	9,636	10,008	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	3	5,197	4,769	4,775	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
4	4	7,923	7,796	8,543	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	277	287	368	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
-	-	172	168	242	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
5	4	1,511	1,147	1,717	- התחייבויות להוצאת ערבויות

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
33,900	-	308	211	1,208	-	32,173
10,587	277	13	1,782	4,724	389	3,402
416	-	-	-	-	-	416
85,549	509	116	723	3,142	9,883	71,176
684	-	-	-	-	630	54
589	589	-	-	-	-	-
1,001	1,001	-	-	-	-	-
228	228	-	-	-	-	-
938	357	17	45	149	55	315
1,175	530	-	1	15	2	627
135,067	3,491	454	2,762	9,238	10,959	108,163
113,716	512	1,240	3,552	14,557	5,894	87,961
954	-	11	29	177	-	737
466	-	1	1	49	14	401
4,034	-	-	-	-	3,563	471
1,104	353	15	121	217	18	380
6,088	571	3	5	60	167	5,282
126,362	1,436	1,270	3,708	15,060	9,656	95,232
8,705	2,055	(816)	(946)	(5,822)	1,303	12,931
-	-	876	1,005	5,616	93	(7,590)
-	-	(16)	(67)	(110)	-	193
-	-	10	(3)	138	-	(145)
8,705	2,055	54	(11)	(178)	1,396	5,389
-	-	(26)	(64)	(91)	-	181
-	-	27	381	580	-	(988)

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

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

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
37,530	-	157	175	1,067	-	36,131
10,995	339	-	1,698	4,975	349	3,634
9	-	-	-	-	-	9
87,899	646	89	607	2,968	10,273	73,316
1,039	-	-	-	-	624	415
605	605	-	-	-	-	-
996	996	-	-	-	-	-
248	248	-	-	-	-	-
1,091	451	18	40	107	50	425
698	34	-	1	10	4	649
141,110	3,319	264	2,521	9,127	11,300	114,579
120,052	648	1,126	3,059	15,124	5,315	94,780
1,137	-	9	18	225	-	885
353	-	1	1	42	1	308
3,674	-	-	-	-	3,198	476
1,247	449	11	102	174	12	499
5,723	75	1	4	32	75	5,536
132,186	1,172	1,148	3,184	15,597	8,601	102,484
8,924	2,147	(884)	(663)	(6,470)	2,699	12,095
-	-	913	842	6,346	81	(8,182)
-	-	-	(137)	(7)	-	144
-	-	-	(16)	114	-	(98)
8,924	2,147	29	26	(17)	2,780	3,959
-	-	-	(223)	(32)	-	255
-	-	-	399	704	-	(1,103)

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 הצמדה.

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

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)									
שווי הוגן ⁽¹⁾									
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל					
46,144	677	45,463	3	46,143	נכסים פיננסיים				
11,715	5,619	6,134	88	11,841	מזומנים ופקדונות בבנקים				
45	-	45	-	45	ניירות ערך ⁽²⁾				
89,215	2,900	395	86,724	90,019	ניירות ערך שנשאלו				
852	-	229	618	847	אשראי לציבור, נטו				
1,671	915	511	245	1,671	אשראי לממשלה				
239	87	-	153	240	נכסים בגין מכשירים נגזרים				
149,881 ⁽³⁾	10,198	52,777	87,831	150,806	נכסים פיננסיים אחרים				
					סך כל הנכסים הפיננסיים				
129,160	3,475	91,209	34,235	128,919	התחייבויות פיננסיות				
1,881	-	1,080	794	1,874	פקדונות הציבור				
495	-	451	52	503	פקדונות מבנקים				
4,375	4,242	-	103	4,345	פקדונות הממשלה				
1,940	915	1,009	16	1,940	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
4,447	133	484	3,825	4,442	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
142,298 ⁽³⁾	8,765	94,233	39,025	142,023	התחייבויות פיננסיות אחרות				
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
33	-	-	33	33	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
					עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
920	-	-	920	920	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 13,862 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,550 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.14-ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
33,900	656	33,231	12	33,899	נכסים פיננסיים
10,587	3,861	6,702	111	10,674	מזומנים ופקדונות בבנקים
416	-	416	-	416	ניירות ערך ⁽²⁾
85,549	2,358	302	83,448	86,108	ניירות ערך שנשאלו
684	-	45	639	684	אשראי לציבור, נטו
938	485	300	153	938	אשראי לממשלה
679	543	-	135	678	נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽³⁾ 132,753	7,903	40,996	84,498	133,397	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
113,716	3,043	79,499	30,695	113,237	התחייבויות פיננסיות
954	-	921	37	958	פקדונות הציבור
466	109	305	60	474	פקדונות מבנקים
4,034	3,943	-	172	4,115	פקדונות הממשלה
1,104	485	602	17	1,104	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,839	847	325	3,665	4,837	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
⁽³⁾ 125,113	8,427	81,652	34,646	124,725	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
35	-	-	35	35	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
936	-	-	936	936	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 12,607 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,106 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
37,530	682	36,843	4	37,529	נכסים פיננסיים
10,995	4,249	6,768	102	11,119	מזומנים ופקדונות בבנקים
9	-	9	-	9	ניירות ערך ⁽²⁾
87,899	3,379	327	84,926	88,632	ניירות ערך שנשאלו
1,039	-	35	1,001	1,036	אשראי לציבור, נטו
1,091	539	359	193	1,091	אשראי לממשלה
178	42	-	136	178	נכסים בגין מכשירים נגזרים
138,741 ⁽³⁾	8,891	44,341	86,362	139,594	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
120,052	4,032	84,362	31,463	119,857	התחייבויות פיננסיות
1,137	-	1,136	4	1,140	פקדונות הציבור
353	-	306	55	361	פקדונות מבנקים
3,674	3,597	-	149	3,746	פקדונות הממשלה
1,247	540	695	12	1,247	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,315	47	471	3,794	4,312	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
130,778 ⁽³⁾	8,216	86,970	35,477	130,663	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
33	-	-	33	33	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
927	-	-	927	927	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					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 12, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 13,330 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,328 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א.ב-14א.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציון, 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 - לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור 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 ורביית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - 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.

במחצית הראשונה של השנה, בוצע עדכון למודל אשר גרם לגידול בשווי ההוגן בסך של 66 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
8,424	-	-	6,389	2,035	נכסים
133	-	-	-	133	אגרות חוב זמינות למכירה
211	-	-	16	195	מניות שאינן למסחר
938	-	153	300	485	ניירות ערך למסחר
2,901	-	-	-	2,901	נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,607	-	153	6,705	5,749	אחר
					סך כל הנכסים
1,107	-	17	605	485	התחייבויות
3,999	-	-	-	3,999	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,106	-	17	605	4,484	אחר
					סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
8,503	-	-	6,470	2,033	נכסים
210	-	-	-	210	אגרות חוב זמינות למכירה
105	-	-	-	105	מניות שאינן למסחר
1,091	-	193	359	539	ניירות ערך למסחר
3,421	-	-	-	3,421	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,330	-	193	6,829	6,308	אחר
					סך כל הנכסים
1,249	-	12	697	540	התחייבויות
4,079	-	-	-	4,079	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,328	-	12	697	4,619	אחר
					סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2020 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(1)	26	-	26	-	השקעה במניות
(4)	31	31	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2019 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	25	-	25	-	השקעה במניות
(5)	43	43	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	27	-	27	-	השקעה במניות
(13)	35	35	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2019	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019
נכסים בגין מכשירים נגזרים	143	180	11	(181)	-	-	153
התחייבויות	14	(4)	-	(1)	-	-	17
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019
נכסים בגין מכשירים נגזרים	252	271	29	(399)	-	-	153
התחייבויות	13	(5)	-	(1)	-	-	17
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
נכסים בגין מכשירים נגזרים	252	766	68	(893)	-	-	193
התחייבויות	13	(1)	-	(2)	-	-	12
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

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

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

ליום 30 ביוני 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				
31				

ליום 30 ביוני 2019 (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				
43				

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

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					35	

- 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 (קיצון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
 - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 15 - מסים על ההכנסה

בהמשך לאמור בבאור 8 לדוחות הכספיים לשנת 2019, לאחר יישוב המחלוקת שנותרה בין הבנק לבין רשות המסים, הוצאו לבנק בחודש מרס 2020 שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2014-2017. עקב כך, רשם הבנק ברבעון הראשון של השנה הכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של כ-35 מיליון ש"ח.

באור 16 - השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם, ובתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות לרבות בישראל צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. התפשטות הנגיף ואמצעי התגוננות אלו גורמים לפגיעה כלכלית מהותית ומגמות שליליות בכלכלה העולמית ובכלכלה הישראלית ולפגיעה בשוקי ההון העולמיים ובשוק המקומי. בתגובה, ממשלות ובנקים מרכזיים בעולם לרבות בישראל נוקטים במגוון צעדים ובכללם מענקים, הלוואות, התערבות בשוקי ההון, הפחתות רבית לזמן קצר ועוד.

התפשטות הנגיף מביאה להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק וקיימות וצפויות לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי, ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. כמו-כן להורדת ריביות לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, השפעה של קיטון בהכנסות המימון והרבות העתידיות של הבנק. זאת בנוסף לירידות בשערי נכסים סחירים ושינוי במרווחי אגרות-חוב אשר יוצרים השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק והשפעות נוספות. בהיבט התפעולי ובהיבטי המשכיות עסקית נקט הבנק בשורה של תהליכים ואמצעים ובכללם עבודה מרוחקת, דילול ו/או פיצול יחידות, שינויים באופן פעילות הסניפים והפעילות מול הלקוחות, דחיית תשלומי משכנתאות והלוואות ועוד.

על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים, ביום 31 במרס 2020, את דרישות ההון מהבנקים, במסגרת הוראת שעה, לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה. לפרטים נוספים בדבר הוראות המפקחת על הבנקים, יעדי הלימות הון ודיבידנדים, ראה באור 8 לעיל.

במחצית הראשונה של השנה, בעקבות התפשטות הנגיף, רשם הבנק גידול בהוצאות להפסדי אשראי בסך של כ-259 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בשל הגדלת היקף ההפרשה הקבוצתית בסך של כ-234 מיליון ש"ח וכן בשל גידול בהפרשה הפרטנית בסך של כ-25 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בהקשר זה, נציין, כי בעקבות אירוע הקורונה נדחו בתקופה מרס-יוני 2020 תשלומי הלוואות (קרן ו/או רבית), אשר בהתאם לבאור 2.ג.1 לעיל לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהיקף של כ-235 מיליון ש"ח.

ירידות בשערי נכסים סחירים, שינויים בעקומי הרבית בארץ ובעולם ובמרווחי אגרות-חוב, השפיעו לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק. במחצית הראשונה של השנה, חלה ירידה של כ-41 מיליון ש"ח בשווי תיק המניות, נרשם הפסד ממכירת מניות שאינן למסחר בסך של 13 מיליון ש"ח ונרשמה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין אגרות החוב בתיק הזמין למכירה בסך של 17 מיליון ש"ח. בנוסף, נרשם הפסד כולל אחר בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך של 60 מיליון ש"ח.

כאמור, לא ניתן להעריך בשלב זה את מלוא השפעות האירוע והיקפן על הבנק, וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך אירוע התפשטות הנגיף, צעדים שינקטו לעצירת התפשטותו, עוצמתם וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שינקטו על-ידי ממשלות, בנקים מרכזיים ורגולטורים בנושא.

באור 17 - הסכם העסקה של ממלא מקום יו"ר הדירקטוריון

מר יעקב סייט מכהן כממלא מקום יו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 8 במרס 2020. לאור היקף הזמן הנדרש למילוי תפקידו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון (המוערך בכ-50% מזמנו), ביום 15 ביולי 2020, לאחר אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה של מר סייט כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון, כך שהחל ממועד תחילת כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון (8 במרס 2020), יהיה מר סייט זכאי לגמול חודשי קבוע בסך של 90,000 ש"ח לחודש בתוספת מע"מ כל עוד הוא מכהן כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון, וזאת גם חלף הגמול לדירקטור כך שלא ישולם לו גמול שנתי או גמול לשיבות המשולם לדירקטורים בבנק בתקופת כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון. הגמול החודשי כאמור צמוד במלואו ובאופן שוטף לעליית מדד המחירים לצרכן. הגמול החודשי ישולם כנגד הוצאת חשבונית מס לבנק על ידי ממלא מקום יו"ר הדירקטוריון או חברה בבעלותו לבנק.