

דוחות כספיים

63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
64	דוח רווח והפסד
65	דוח על הרווח הכולל
66	מאזן
67	דוח על השינויים בהון
68	דוח על תזרימי המזומנים
70	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 31 במרס 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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

25 במאי 2021

דוח רווח והפסד מאוחד
(במיליוני ש"ח)

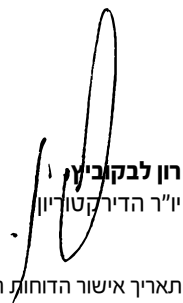
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)		
2,878	715	729	2	הכנסות רבית
241	57	59	2	הוצאות רבית
2,637	658	670		הכנסות רבית, נטו
464	157	(9)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,173	501	679		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
148	(3)	51	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,371	368	361		עמלות
4	1	4		הכנסות אחרות
1,523	366	416		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,532	379	398		משכורות והוצאות נלוות
344	86	85		אחזקה ופחת בנינים וציוד
96	24	26		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
597	148	147		הוצאות אחרות
2,569	637	656		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,127	230	439		רווח לפני מסים
368	48	153		הפרשה למסים על הרווח
759	182	286		רווח לאחר מסים
29	(2)	13		חלק הבנק ברווח (הפסד) של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
788	180	299		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(9)	(12)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	171	287		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
7.48	1.70	2.86		רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

בשקלים חדשים

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 25 במאי 2021

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
788	180	299	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(9)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	171	287	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(4)	(247)	11	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	139	66	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(78)	(108)	77	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
26	36	(26)	השפעת המס המתייחס
(52)	(72)	51	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	-	1	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(52)	(72)	50	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
736	108	350	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(9)	(13)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
698	99	337	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.

בבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		31 במרס		באור	
2020	2020	2021	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
					נכסים
57,802	41,933	59,471			מזומנים ופקדונות בבנקים
13,105	10,824	14,705	5		ניירות ערך ⁽⁴⁾
11	82	244			ניירות ערך שנשאלו
92,247	91,075	93,581	6,12		אשראי לציבור
(1,277)	(1,047)	(1,260)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
90,970	90,028	92,321			אשראי לציבור, נטו
656	1,114	659			אשראי לממשלה
636	603	648			השקעה בחברה כלולה
965	989	954			בנינים וציוד
272	246	265			נכסים בלתי מוחשיים
1,897	2,551	1,603	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,464	1,161	1,605			נכסים אחרים ⁽²⁾
167,778	149,531	172,475			סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
141,677	126,977	146,600	7		פקדונות הציבור
2,992	1,129	3,326			פקדונות מבנקים
459	553	694			פקדונות הממשלה
4,394	3,754	3,716			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,314	2,586	1,554	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,407	5,625	6,700			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
158,243	140,624	162,590			סך כל ההתחייבויות
9,141	8,542	9,478			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
394	365	407			זכויות שאינן מקנות שליטה
9,535	8,907	9,885			סך כל ההון
167,778	149,531	172,475			סך כל ההתחייבויות והון

- (1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 88 מיליון ש"ח, 64 מיליון ש"ח, ו-86 מיליון ש"ח ב-31.3.21, 31.3.20 ו-31.12.20, בהתאמה.
(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 375 מיליון ש"ח, 78 מיליון ש"ח, ו-247 מיליון ש"ח ב-31.3.21, 31.3.20 ו-31.12.20, בהתאמה.
(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 375 מיליון ש"ח, 111 מיליון ש"ח, ו-258 מיליון ש"ח ב-31.3.21, 31.3.20 ו-31.12.20, בהתאמה.
(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14 ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
299	12	287	287	-	-	רווח נקי בתקופה
51	1	50	-	50	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
9,885	407	9,478	8,684	(133)	927	יתרה ליום 31 במרס 2021
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
180	9	171	171	-	-	רווח נקי בתקופה
(125)	-	(125)	(125)	-	-	דיבידנד
(72)	-	(72)	-	(72)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
8,907	365	8,542	7,818	(203)	927	יתרה ליום 31 במרס 2020
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
788	38	750	750	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(125)	-	(125)	(125)	-	-	דיבידנד
(52)	-	(52)	-	(52)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).
(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
788	180	299	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
			רווח נקי לתקופה
			התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(29)	2	(13)	חלק הבנק בהפסד (ברווח) של חברה כלולה
71	16	17	פחת על בנינים וציוד
96	24	26	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
-	-	(3)	רווח ממימוש בנינים וציוד
464	157	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(20)	16	(3)	הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך
(1)	-	(3)	בגין אגרות חוב זמינות למכירה
11	49	(24)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(144)	(41)	1	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
68	11	15	מסים נדחים, נטו
(794)	134	404	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
			התאמות בגין הפרשי שער
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(100)	(123)	(133)	ניירות ערך למסחר
(207)	(57)	212	נכסים אחרים
(908)	(1,601)	377	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
316	540	(320)	התחייבויות אחרות
1,067	1,339	(760)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(53)	4	44	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
625	650	127	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(219)	(247)	183	שינוי בפקדונות בבנקים
(2)	(73)	(233)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(3,902)	(3,179)	(774)	שינוי באשראי לציבור
378	(79)	(3)	שינוי באשראי לממשלה
(8,210)	(2,172)	(2,253)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
236	137	52	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
3,220	1,097	261	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2,620	1,077	146	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(40)	(9)	(7)	רכישת בנינים וציוד
-	-	6	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(120)	(21)	(19)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(6,039)	(3,469)	(2,638)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
23,641	7,404	4,653	שינוי בפקדונות הציבור
1,914	(51)	305	שינוי בפקדונות מבנקים
(540)	(499)	(9)	שינוי בפקדונות הממשלה
1,458	814	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(701)	(717)	(678)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(125)	(125)	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
25,647	6,826	4,271	מזומנים נטו מפעילות מימון
20,233	4,007	1,760	גידול במזומנים
37,275	37,275	57,328	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(180)	149	92	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
57,328	41,431	59,180	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
3,203	852	843	רבית שהתקבלה
(540)	(235)	(118)	רבית ששולמה
20	3	6	דיבידנדים שהתקבלו
(542)	(106)	(204)	מסים על הכנסה ששולמו
61	45	32	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 31 במרס 2021 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 25 במאי 2021.

ב. שימוש באומדנים

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

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2021, מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

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

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

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

(4) דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה;

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

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי, כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה; וכן הובהרה דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר.

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

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים שטרם מומשו בתקופה ברווח הכולל האחר (OCI), עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-13 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

(4) דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה – דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור". כמו כן, בהמשך למתווה הנוסף לדחיית תשלומי משכנתאות והלוואות צרכניות, שאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים, ביום 30 בנובמבר 2020 וכן בהמשך למתווה הנוסף שאומץ על ידי המערכת הבנקאית למתן סיוע לעסקים קטנים וזעירים בפירעון הלוואות מיום 10 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 3 בדצמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020, מכתבים בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" ובנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים נכללו מספר הנחיות לענין טיפול חשבונאי וביניהם:

שינויים בתנאי הלוואות

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

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

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

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

קביעת מצב הפיגור

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

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

ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

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

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

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

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

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

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

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

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2020	2021	
		א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾
660	694	מאשראי לציבור
(3)	1	מאשראי לממשלה
3	-	מפקדונות בבנקים
18	12	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
37	22	מאגרות חוב
715	729	סך כל הכנסות הרבית
		ב. הוצאות (הכנסות) רבית
60	42	על פקדונות הציבור
1	1	על פקדונות הממשלה
1	-	על פקדונות מבנקים
(5)	16	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
57	59	סך כל הוצאות הרבית
658	670	סך כל ההכנסות רבית, נטו
		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית הוצאות רבית⁽²⁾
(5)	(13)	
		ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
7	9	מוחזקות לפדיון
30	13	זמינות למכירה
-	-	למסחר
37	22	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

שלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2020	2021	
		א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
		1. מפעילות במכשירים נגזרים⁽¹⁾
184	402	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
		2. מהשקעה באגרות חוב
8	4	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
-	(1)	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
(18)	-	הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
(10)	3	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
(134)	(404)	3. הפרשי שער, נטו
		4. מהשקעה במניות
-	2	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(6)	(2)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
8	13	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(49)	24	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾
(47)	37	סך הכל מהשקעה במניות
(7)	38	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן 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.

שלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2020	2021	
		ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾
4	10	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
1	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
(1)	3	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
4	13	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
(3)	51	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
		פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון
(1)	(7)	חשיפת רבית
1	5	חשיפה למניות
4	15	חשיפת מטבע חוץ
4	13	סך הכל

- (1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (31.3.20 - 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 המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
50	1	51	44	7	שינוי נטו במהלך התקופה
(133)	(14)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(72)	-	(72)	91	(163)	שינוי נטו במהלך התקופה
(203)	(15)	(218)	(108)	(110)	יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(52)	-	(52)	(49)	(3)	שינוי נטו בשנת 2020
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)						
השפעת לאחר מס	לפני מס	לפני מס	2020			2021			
			השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	
80	(42)	122	(76)	39	(115)	(45)	24	(69)	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
(83)	43	(126)	(87)	45	(132)	52	(28)	80	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
(3)	1	(4)	(163)	84	(247)	7	(4)	11	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לרווח (הפסד) ⁽¹⁾
(77)	41	(118)	87	(45)	132	38	(19)	57	שינוי נטו במהלך התקופה
28	(16)	44	4	(3)	7	6	(3)	9	הטבות לעובדים
(49)	25	(74)	91	(48)	139	44	(22)	66	רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לרווח (הפסד) ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	1	-	1	שינוי נטו במהלך התקופה
(52)	26	(78)	(72)	36	(108)	50	(26)	76	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר 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

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

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

באור 5 - ניירות ערך
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
2,291	5	85	2,211	2,211	של ממשלת ישראל
79	-	2	77	77	של מוסדות פיננסיים בישראל
204	-	23	181	181	של אחרים בישראל
2,574	5	110	2,469	2,469	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					ב. אגרות חוב זמינות למכירה
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
9,576	6	81	9,501	9,576	של ממשלת ישראל
1,268	-	-	1,268	1,268	של ממשלות זרות
84	-	-	84	84	של מוסדות פיננסיים בישראל
253	1	2	252	253 ⁽⁶⁾	של מוסדות פיננסיים זרים
247	-	12	235	247 ⁽⁵⁾	של אחרים בישראל
96	-	1	95	96	של אחרים זרים
11,524	7 ⁽²⁾	96 ⁽²⁾	11,435	11,524	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
שוי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	
368	- ⁽³⁾	29 ⁽³⁾	339	368	מניות שאינן למסחר
118	-	-	118	118	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
14,466	12	235	14,243	14,361	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר					ד. ניירות ערך למסחר
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
343	-	-	343	343	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	מניות
344	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	344	344	סך כל ניירות ערך למסחר
14,810	12	235	14,587	14,705	סך כל ניירות הערך

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

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

(5) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	אגרות חוב המוחזקות לפדיון
1,768	1	75	1,694	1,694	של ממשלת ישראל
87	-	-	87	87	של מוסדות פיננסיים בישראל
250	2	17	235	235	של אחרים בישראל
2,105	3	92	2,016	2,016	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	אגרות חוב זמינות למכירה
5,668	153	5,668	5,814	7	7	של ממשלת ישראל
950	-	950	941	9	-	של ממשלות זרות
35	4	35	39	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
558	4	558 ⁽⁶⁾	561	1	4	של מוסדות פיננסיים זרים
356	-	356 ⁽⁵⁾	348	8	-	מגובי משכנתאות (MBS)
375	26	375 ⁽⁷⁾	400	1	26	של אחרים בישראל
318	7	318	324	1	7	של אחרים זרים
8,260	194 ⁽²⁾	8,260	8,427	27 ⁽²⁾	194 ⁽²⁾	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

שוי הוגן ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן	השקעה במניות שאינן למסחר
320	42 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	360	320	מניות שאינן למסחר
122	-	-	122	122	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין

10,685	239	121	10,803	10,596	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	-----	-----	--------	--------	-------------------------------

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	אגרות חוב למסחר
227	1	-	228	227	של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	של מוסדות פיננסיים בישראל
228	1 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	229	228	סך כל אגרות החוב למסחר
10,913	240	121	11,032	10,824	סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן".
 - נקפו לדוח רווח והפסד.
 - לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 - ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 355 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 1 מיליון ש"ח.
 - כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 378 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 91 מיליון ש"ח.
 - כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 40 מיליון ש"ח.

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

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

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

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
שוי הוגן (1)(4)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן	
307	8 ⁽³⁾	17 ⁽³⁾	298	307	מניות שאינן למסחר
120	-	-	120	120	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
13,025	10	223	12,812	12,899	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

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

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

(5) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 32 מיליון ש"ח.

(6) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 47 מיליון ש"ח.

(7) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הרווח והפסד בסך של 18 מיליון ש"ח.

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

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב המוחזקות לפדיון וזמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		
	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן		(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	5	-	5	421
אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
-	-	-	-	6	-	6	2,528
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	86
של מוסדות פיננסיים זרים							
-	-	-	-	7	-	7	2,614
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

31 במרס 2020 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		
	(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן		(4) 20-40%	(3) 0-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	1	-	1	209
אגרות חוב המוחזקות לפדיון							
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	2	1	1	9
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	3	1	2	218
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾							
אגרות חוב זמינות למכירה							
-	-	-	-	153	-	153	4,581
של ממשלת ישראל							
4	4	-	16	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל							
-	-	-	-	4	-	4	88
של מוסדות פיננסיים זרים							
6	5	1	30	20	5	15	283
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	7	-	7	162
של אחרים זרים							
10	9	1	46	184	5	179	5,114
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

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

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-426 מיליון ש"ח (31.3.20 – 221 מיליון ש"ח).

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

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

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
40,247	3,129	37,118	412	-	36,706	יתרת חוב רשומה:
56,463	-	56,463	21,310	29,065	6,088	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
29,123	-	29,123	-	29,055	68	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
96,710	3,129	93,581	21,722	29,065	42,794	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
216	-	216	108	-	108	חובות בארגון מחדש
403	-	403	39	84	280	חובות פגומים אחרים
619	-	619	147	84	388	סך הכל חובות פגומים
202	-	202	14	163	25	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,074	-	1,074	112	91	871	חובות בעייתיים אחרים
1,895	-	1,895	273	338	1,284	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
712	-	712	40	-	672	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
548	-	548	267	171	110	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
171	-	171	-	(2)171	-	מזה: לפי עומק פיגור
1,260	-	1,260	307	171	782	סך הכל
179	-	179	36	-	143	מזה: בגין חובות פגומים

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
42,275	4,158	38,117	378	-	37,739	יתרת חוב רשומה:
52,958	-	52,958	21,076	26,274	5,608	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
26,429	-	26,429	-	26,256	173	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,233	4,158	91,075	21,454	26,274	43,347	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
281	-	281	113	-	168	חובות בארגון מחדש
436	-	436	40	5	391	חובות פגומים אחרים
717	-	717	153	5	559	סך הכל חובות פגומים
257	-	257	27	194	36	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
828	-	828	126	25	677	חובות בעייתיים אחרים
1,802	-	1,802	306	224	1,272	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
613	-	613	42	-	571	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
434	-	434	242	126	66	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
128	-	128	-	(2)126	2	מזה: לפי עומק פיגור
1,047	-	1,047	284	126	637	סך הכל
212	-	212	39	-	173	מזה: בגין חובות פגומים

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

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

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

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

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 132 מיליון ש"ח (31.3.20 - 91 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 3,098 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.20 - 2,883 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 3,009 מיליון ש"ח).

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,277	-	1,277	304	164	809
(11)	-	(11)	(2)	7	(16)
(45)	-	(45)	(19)	-	(26)
39	-	39	24	-	15
(6)	-	(6)	5	-	(11)
1,260	-	1,260	307	171	782
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 (קיטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
150	-	150	28	4	118
(76)	-	(76)	(31)	-	(45)
43	-	43	23	1	19
(33)	-	(33)	(8)	1	(26)
1,047	-	1,047	284	126	637
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	31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			לפי דרישה
62,106	55,489	65,129	- אינם נושאים רבית
25,384	17,507	29,609	- נושאים רבית
87,490	72,996	94,738	סך הכל לפי דרישה
54,187	53,981	51,862	לזמן קצוב
141,677	126,977	146,600	סך הכל פקדונות בישראל*
			* מזה:
72,435	68,554	73,922	פקדונות של אנשים פרטיים
26,310	17,113	30,171	פקדונות של גופים מוסדיים
42,932	41,310	42,507	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	תקרת הפקדון
55,269	50,555	56,487	עד 1
35,447	33,848	35,986	מעל 1 עד 10
17,187	16,213	17,793	מעל 10 עד 100
8,046	5,998	7,325	מעל 100 עד 500
25,728	20,363	29,009	מעל 500
141,677	126,977	146,600	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	31 במרס		
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח	
960	784	912	פנסיה ופיצויי פרישה
(343)	(357)	(343)	סכום ההתחייבות
617	427	569	השווי ההוגן של נכסי התכנית
617	427	569	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
19	16	19	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
35	29	32	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
8	10	8	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
219	161	218	הטבות אחרות לאחר העסקה
76	71	87	הטבות אחרות לאחר פרישה
135	185	156	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,109	899	1,089	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באזר לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

א. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח
207	207	219	927	927	960
5	1	1	21	5	5
5	1	1	19	4	4
7	(47)	(2)	107	(122)	(44)
(5)	(1)	(1)	(114)	(30)	(13)
219	161	218	960	784	912
217	161	217	854	703	844
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה					
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה					
עלות שירות					
עלות רבית					
הפסד (רווח) אקטוארי**					
הטבות ששולמו					
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה					
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה					
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית					
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה					
תשואה בפועל על נכסי התכנית					
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי					
הטבות ששולמו					
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה					
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*					
-	-	-	415	415	343
-	-	-	8	(34)	16
-	-	-	9	2	2
-	-	-	(89)	(26)	(18)
-	-	-	343	357	343
219	161	218	617	427	569

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** הרווח האקטוארי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2021 נובע בעיקר מעליה באינפלציה החזויה.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח
219	161	218	617	427	569
219	161	218	617	427	569
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
הפסד אקטוארי נטו					
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					
78	27	75	272	113	205
78	27	75	272	113	205

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2020	2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
						א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד
5	1	1	21	5	5	עלות שירות
5	1	1	19	4	4	עלות רבית
-	-	-	(9)	(3)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
4	1	1	14	4	5	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
-	-	-	26	2	3	היוון עלות תוכנה
-	-	-	(3)	(1)	(1)	סך עלות ההטבה, נטו
14	3	3	68	11	15	
						ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחרלפני השפעת מס
7	(47)	(2)	108	(85)	(59)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(4)	(1)	(1)	(14)	(4)	(5)	הפחתה של הפסד אקטוארי סילוק
-	-	-	(26)	(2)	(3)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
3	(48)	(3)	68	(91)	(67)	סך עלות ההטבה נטו
14	3	3	68	11	15	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר
17	(45)	-	136	(80)	(52)	

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	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
0.8	2.3	0.8	0.3	2.0	0.3

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

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

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(38)	(24)	(37)	(70)	(56)	(61)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2020	2020	2021	2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
50	32	50	87	67	74

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		תחזית תחזית *2021
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
9	2	2	9

הפקדות

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

באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (במיליוני ש"ח)

א. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2012 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

(1) יעדי הלימות הון

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

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

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

(*) בהתאם לחוזר מיום 22 במרס 2021, הפחתת ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה.

ליתרת הלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

- לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון. יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם בהתאם ליעדים הרגולטוריים, כדלקמן:
- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.30% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.78%. בהינתן ההקלה של בנק ישראל, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.30% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.78%.
 - במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

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

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
9,369	8,749	9,698	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,749	2,393	(3) 1,842	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,118	11,142	11,540	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
			סיכון אשראי
(2)76,203	(2)77,221	(2)76,292	סיכונים שוק
883	1,192	919	סיכון תפעולי
6,729	6,696	6,759	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
83,815	85,109	83,970	
באחוזים			
11.18%	10.28%	11.55%	ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
14.46%	13.09%	13.74%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(1)8.29%	(1)8.30%	(1)8.28%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)11.79%	(1)11.80%	(1)11.78%	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			
14.03%	13.64%	14.41%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.19%	14.70%	15.52%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	11.50%	11.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
9,141	8,542	9,478	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
208	237	211	זכויות שאינן מקנות שליטה
9,349	8,779	9,689	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(98)	(99)	(97)	נכסים בלתי מוחשיים
(2)	(10)	(1)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(100)	(109)	(98)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
120	79	107	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
9,369	8,749	9,698	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
1,796	1,499	888 ⁽³⁾	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
953	894	954	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,749	2,393	1,842	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,749	2,393	1,842	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			(4) השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1
			יחס ההון לרכיבי סיכון
11.03%	10.17%	11.40%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.15%	0.11%	0.15%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
11.18%	10.28%	11.55%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עד ליום 31 במרס 2020 היו 9.0%-12.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה סעיף א.1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 31.3.21 שיתרתם למועד הדיווח עומדת על כ-5,492 מיליון ש"ח.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 141 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.
- (3) ביום 4 במאי 2021, החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים סדרה כב' אשר הונפקו לציבור בחודש יוני 2016. בהתאם לכך, ביום 26 ביוני 2021, יפרדו כתבי התחייבות הנדחים סדרה כב' בסך של כ-900 מיליון ש"ח. בעקבות ההחלטה על פדיון מוקדם מלא, כתבי התחייבות הנדחים סדרה כב' לא הוכרו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 במרס 2021.

* הנטונים 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 פוחדות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

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

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

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

(א5) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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 תמותה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2021:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	בנק (בנתוני המאוחד)	מסד
0.13	0.12		
2.14	1.75		

(6) מהלכי התייעלות

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

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

הבנק קיבל אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי התייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ-207 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס. השפעת מהלכי התייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים, ומוערכת ליום 31 במרס 2021 בקיטון של כ-0.03%.

(ב) במהלך שנת 2018, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה על ביצוע מהלכי התייעלות נוספים באוצר החייל. ברבעון השני באותה שנה התקבלה החלטה על מיזוג וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. החלטות אלו והשלכותיהן הצפויות הינן מעבר לתכנית התייעלות 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 31 במרס 2021 בקיטון של כ-0.04%.

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

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח.

ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 במרס 2021 בקיטון של 0.08%.

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 כמדידה 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 לגזרים 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 (וכלל את הבנק).

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	31 במרס 2020 (לא מבוקר)	31 במרס 2021 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
9,369	8,749	9,698	(1) בנתוני המאוחד
177,195	158,486	182,534	הון רובד *1
			סך החשיפות
		באחוזים	
5.29%	5.52%	5.31%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
7.24%	7.29%	7.32%	יחס המינוף
4.50%	5.00%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2020	2020	2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחזים	
150%	130%	140%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
150%	130%	141%	ב. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
241%	209%	218%	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

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

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

מובהר, כי מעבר לאמור לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק יהיה רשאי לבחון בכל עת את ההחלטה בעניין יישום חלוקת הדיבידנד ולשנותה, לפי שיקול דעתו.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
9	7	6	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
55	45	51	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 במרס		
2020	2021	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
*53	*52	שנה ראשונה
70	63	שנה שנייה
62	55	שנה שלישית
55	50	שנה רביעית
51	48	שנה חמישית
222	174	שנה שישית ואילך
513	442	סך הכל

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2020.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2021, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינן הפרשה, מסתכם בכ-58 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

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

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2015-2007, 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 2015-2007, 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 2015-2007, 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. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט, כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות.

ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בהתאם להצעת בית המשפט, הודיעו הצדדים על הסכמתם לפנות להליך גישור.

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

על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה.

המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. ביום 21 בפברואר 2021, ניתנה החלטה לפיה דיון מקדמי נוסף יתקיים ביום 4 במאי 2021. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית המשפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי נוסף יתקיים ביום 20 במאי 2021.

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

המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח. ביום 5 במרס 2019, השיבה כאל לבקשת האישור. ביום 7 ביוני 2020, אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות בעניין הבנק הנתבע. קדם משפט התקיים ביום 19 באפריל 2021.

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

(ה) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני האישי בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דיון ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-154 מיליון ש"ח.

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

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

להערכת המבקש סכום הסעד הקיבוצי הוא 150 מיליון ש"ח. על כאל להגיש תשובתה לבקשה, עד ליום 31 במאי 2021.

(ב) ביום 13 באפריל 2021, התקבלה בכאל בקשה לאישור תובענה ייצוגית. הבקשה הוגשה נגד 15 גופים פיננסיים, בהם בנקים, חברות כרטיסי אשראי, חברות ביטוח ובתי השקעות.

עניינה של התובענה בטענת המבקשים, כי המשיבים מעבירים לצדדים שלישיים, בפרט לחברת Google ולשירות הפרסומות שלה, מידע פרטי, אישי וסודי של לקוחותיהם העושים שימוש בשירותים הדיגיטליים של המשיבים, או שעשו כך ב-7 השנים שקדמו להגשת הבקשה, ללא הסכמתם של הלקוחות האמורים, תוך פגיעה בזכות לפרטיות ותוך הפרת חובות המוטלות על המשיבים על פי דין. הנזק שנגרם לקבוצה אותה הם מבקשים לייצג מוערך על ידי המשיבים בסכומים המגיעים עד כדי מיליוני ש"ח ובכל מקרה מעל 2.5 מיליון ש"ח. על כאל להגיש תגובתה עד ליום 13 ביולי 2021.

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה, כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה.

בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה.

ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה. ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי מרכז. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. כאל מעריכה את סכום החשיפה, אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-161 מיליון ש"ח. קדם משפט נוסף, קבוע ליום 24 במאי 2021.

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

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			31 במרס 2020 (לא מבוקר)			31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
2,378	1,978	400	2,573	2,555	18	2,368	1,929	439	חוזי FORWARD-I FUTURES
125	125	-	237	237	-	13	13	-	אופציות שנכתבו
125	125	-	237	237	-	13	13	-	אופציות שנקנו
16,286	11,842	4,444	18,089	13,719	4,370	15,941	11,420	4,521	SWAPS ⁽¹⁾
18,914	14,070	4,844	21,136	16,748	4,388	18,335	13,375	4,960	סך הכל ⁽²⁾
3,527	-	3,527	3,448	-	3,448	3,606	-	3,606	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
44,852	29,621	15,231	63,226	47,432	15,794	48,612	26,376	22,236	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
14,301	14,301	-	14,927	14,731	196	17,325	17,325	-	אופציות שנכתבו
14,482	14,482	-	15,037	14,726	311	17,598	17,598	-	אופציות שנקנו
179	-	179	217	-	217	180	-	180	SWAPS
73,814	58,404	15,410	93,407	76,889	16,518	83,715	61,299	22,416	סך הכל
חוזים בגין מניות									
27,466	27,466	-	13,471	13,471	-	30,923	30,923	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
13,850	13,850	-	12,687	12,687	-	15,602	15,602	-	אופציות שנכתבו
13,843	13,843	-	12,639	12,639	-	15,596	15,596	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
55,159	55,159	-	38,797	38,797	-	62,121	62,121	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
151	151	-	86	86	-	132	132	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
10	10	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
10	10	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
171	171	-	86	86	-	132	132	-	סך הכל
148,058	127,804	20,254	153,426	132,520	20,906	164,303	136,927	27,376	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם רבית בשיעור קבוע בסך 9,834 מיליון ש"ח (31.3.20 - 11,342 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 10,567 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 566 מיליון ש"ח (31.3.20 - 673 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 566 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,315 מיליון ש"ח (31.3.20 - 2,272 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 1,830 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,589 מיליון ש"ח (31.3.20 - 12,557 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 13,830 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
352	186	166	216	198	18
151	-	151	18	-	18
525	476	49	709	604	105
675	675	-	675	675	-
3	3	-	3	3	-
1,555	1,340	215	1,603	1,480	123
-	-	-	-	-	-
1,554	1,339	215	1,603	1,480	123
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית	18
מזה: נגזרים מגדרים	18
חוזי מטבע חוץ	105
חוזים בגין מניות	-
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	123
סכומים שקוזזו במאזן	-
יתרה מאזנית	123

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 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
522	247	275	264	262	2
257	-	257	-	-	-
1,208	1,144	64	1,429	1,255	174
857	857	-	857	857	-
1	1	-	1	1	-
2,588	2,249	339	2,551	2,375	176
-	-	-	-	-	-
2,586	2,247	339	2,551	2,375	176
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית	2
מזה: נגזרים מגדרים	-
חוזי מטבע חוץ	174
חוזים בגין מניות	-
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	176
סכומים שקוזזו במאזן	-
יתרה מאזנית	176

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
453	203	250	221	217	4
233	-	233	3	-	3
1,071	972	99	885	819	66
789	789	-	789	789	-
2	2	-	2	2	-
2,315	1,966	349	1,897	1,827	70
-	-	-	-	-	-
2,314	1,965	349	1,897	1,827	70
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית	4
מזה: נגזרים מגדרים	3
חוזי מטבע חוץ	66
חוזים בגין מניות	-
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾	70
סכומים שקוזזו במאזן	-
יתרה מאזנית	70

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך 1 מיליון ש"ח (31.3.20 - 2 מיליון ש"ח ו-31.12.20 - 1 מיליון ש"ח).

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

ב. גידור חשבונאי
כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לשווי 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 ומכשיריו חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני בסיס וסיכוני רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

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

גידורי שווי הוגן

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

לשנת שנת תימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2020	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	
			1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
			רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי רבית
108	146	(85)	- פריטים מגודרים
(144)	(151)	72	- נגזרים מגודרים

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2021 (לא 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	2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
210	252	125	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
3,908	3,697	3,893	

לשנת שנת תימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2020	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	
			3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים
			חוזי רבית
1	1	(5)	חוזי מטבע חוץ
(681)	185	416	חוזים בגין מניות
8	2	1	

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,603	770	2	327	373	131
(567)	(333)	-	(45)	(189)	-
(277)	(268)	-	-	(9)	-
759	169	2	282	175	131
2,151	1,784	2	50	315	-
(1,470)	(1,292)	-	(30)	(148)	-
681	492	2	20	167	-
1,440	661	4	302	342	131
1,555	630	-	370	397	158
(461)	(227)	-	(45)	(189)	-
(153)	(14)	-	(24)	(115)	-
941	389	-	301	93	158

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,551	1,166	268	158	665	294
(1,010)	(482)	-	(29)	(499)	-
(366)	(311)	-	-	(55)	-
1,175	373	268	129	111	294
1,533	1,017	31	50	435	-
(780)	(541)	-	(9)	(230)	-
753	476	31	41	205	-
1,928	849	299	170	316	294
2,588	789	25	576	988	210
(671)	(143)	-	(29)	(499)	-
(366)	(71)	-	(12)	(283)	-
1,551	575	25	535	206	210

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 461 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 89 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 15 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח (31.3.20 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 671 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 161 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 177 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח, 31.12.20 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 599 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 132 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 39 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבל כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח).
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני 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 - יתרות על בסיס מאוחד

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
566	-	166	-	400	חוזי רבית
17,769	3,389	10,063	2,153	2,164	- שקל-מדד
83,715	-	679	13,550	69,486	- אחר
62,121	-	115	4,997	57,009	חוזי מטבע חוץ
132	-	-	20	112	חוזים בגין מניות
164,303	3,389	11,023	20,720	129,171	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
153,426	3,774	11,206	30,797	107,649	סך הכל

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

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל	
							מזה: כרטיסי אשראי	לדיוור הלוואות		
במיליוני ש"ח										
729	35	9	182	47	173	(3)	3	189	286	הכנסות רבית מחיצוניים
59	(2)	(2)	16	1	11	5	-	-	30	הוצאות רבית מחיצוניים
670	37	11	166	46	162	(8)	3	189	256	הכנסות רבית, נטו
-	56	(2)	(90)	(9)	(11)	13	-	(88)	43	- מחיצוניים
670	93	9	76	37	151	5	3	101	299	- בינמגזרי
416	53	50	24	16	91	23	21	3	159	סך הכנסות רבית, נטו
1,086	146	59	100	53	242	28	24	104	458	הכנסות שאינן מרבית
(9)	-	(1)	(10)	(6)	4	-	-	7	4	סך הכנסות
656	12	42	42	25	163	18	11	46	354	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
439	134	18	68	34	75	10	13	51	100	הוצאות תפעוליות ואחרות
153	47	6	24	12	26	3	5	18	35	רווח לפני מסים
286	87	12	44	22	49	7	8	33	65	הפרשה למסים על הרווח
13	13	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
										חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
										רווח נקי:
299	100	12	44	22	49	7	8	33	65	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	(2)	-	-	(1)	(2)	-	-	-	(7)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
287	98	12	44	21	47	7	8	33	58	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
169,508	77,947	1,135	17,441	5,454	18,338	57	2,635	28,747	49,136	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
642	642	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
91,561	-	1,135	17,441	5,454	18,338	57	2,635	28,747	49,136	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
93,581	-	1,282	17,149	5,481	18,814	71	3,619	29,065	50,784	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
619	-	-	77	66	245	-	-	84	231	יתרת חובות פגומים
202	-	-	-	-	25	-	-	163	177	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
159,773	14,101	29,577	12,933	5,695	24,270	9,044	69	385	64,153	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
143,178	-	29,479	12,048	5,536	23,800	9,019	-	-	63,296	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
146,600	-	30,171	12,340	5,702	24,465	9,292	-	-	64,630	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
83,893	7,665	1,498	18,011	6,170	17,253	228	3,091	15,471	33,068	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
83,970	7,540	1,493	17,728	6,125	17,645	229	3,808	15,607	33,210	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
405,626	-	312,971	15,251	3,504	17,277	20,720	-	-	35,903	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
527	-	3	75	35	144	-	3	102	270	פיצול הכנסות רבית נטו
56	-	6	3	2	8	5	-	-	32	- מרווח מפעילות מתן אשראי
87	93	-	(2)	-	(1)	-	-	(1)	(3)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
670	93	9	76	37	151	5	3	101	299	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,294 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדור	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
715	53	6	126	51	187	-	4	128	292	הכנסות רבית מחיצוניים
57	(10)	3	14	1	13	9	-	-	27	הוצאות רבית מחיצוניים
658	63	3	112	50	174	(9)	4	128	265	הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
-	(28)	14	(41)	(9)	(7)	18	(1)	(40)	53	- מחיצוניים
658	35	17	71	41	167	9	3	88	318	- בינגזרי
366	(8)	61	27	20	89	21	21	3	156	סך הכנסות רבית, נטו
1,024	27	78	98	61	256	30	24	91	474	הכנסות (הוצאות) שאינן מרבית
157	-	-	80	5	39	-	-	4	33	סך הכנסות
637	5	46	37	25	154	17	13	40	353	הוצאות בגין הפסדי אשראי
230	22	32	(19)	31	63	13	11	47	88	הוצאות תפעוליות ואחרות
48	(2)	10	(16)	7	14	4	4	17	31	רווח (הפסד) לפני מסים
182	24	22	(3)	24	49	9	7	30	57	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מסים
180	22	22	(3)	24	49	9	7	30	57	חלק הבנק בהפסד של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(9)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	-	(6)	רווח (הפסד) נקי:
171	21	22	(3)	23	48	9	7	30	51	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
140,130	51,017	1,621	17,572	5,533	17,361	53	2,770	26,002	46,973	המינוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
603	603	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
89,113	-	1,621	17,572	5,533	17,361	53	2,770	26,002	46,973	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
91,075	-	1,237	18,141	5,883	17,913	58	3,190	26,274	47,843	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
717	-	-	278	43	238	-	-	5	158	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
257	-	-	12	3	21	-	-	194	221	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
131,179	8,517	22,039	13,543	5,437	20,048	7,850	70	356	53,745	יתרת חובות פגומים
119,899	-	21,882	12,672	5,250	19,517	7,802	-	-	52,776	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
126,977	-	17,113	15,055	5,805	20,450	9,360	-	-	59,194	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
83,179	7,515	1,489	17,650	6,558	17,381	232	3,174	14,202	32,354	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
85,109	7,660	1,584	17,945	6,753	18,882	230	3,816	14,423	32,055	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
313,639	-	230,752	11,765	3,599	16,246	17,559	-	-	33,718	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
526	-	5	67	37	148	-	3	89	269	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
101	-	12	5	4	20	9	-	-	51	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
31	35	-	(1)	-	(1)	-	-	(1)	(2)	פיצול הכנסות רבית נטו
658	35	17	71	41	167	9	3	88	318	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,125 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
במיליוני ש"ח										
2,878	172	(8)	232	158	671	7	14	633	1,646	הכנסות רבית מחיצוניים
241	-	14	37	10	46	29	-	-	105	הוצאות רבית מחיצוניים
										הכנסות רבית, נטו
2,637	172	(22)	195	148	625	(22)	14	633	1,541	- מחיצוניים
-	102	61	109	7	(2)	46	(2)	(265)	(323)	- בינמגזרי
2,637	274	39	304	155	623	24	12	368	1,218	סך הכנסות רבית, נטו
1,523	133	212	100	71	344	77	82	13	586	הכנסות שאינן מרבית
4,160	407	251	404	226	967	101	94	381	1,804	סך הכנסות
464	-	2	98	84	162	1	-	41	117	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,569	60	174	152	100	621	67	48	172	1,395	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,127	347	75	154	42	184	33	46	168	292	רווח לפני מסים
368	113	26	44	11	58	11	16	60	105	הפרשה למסים על הרווח
759	234	49	110	31	126	22	30	108	187	רווח לאחר מסים
29	29	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
										רווח נקי:
788	263	49	110	31	126	22	30	108	187	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(5)	-	(1)	(2)	(4)	-	(2)	-	(26)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
750	258	49	109	29	122	22	28	108	161	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
152,180	62,438	1,405	17,425	5,592	17,827	50	2,626	26,964	47,443	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
617	617	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
89,742	-	1,405	17,425	5,592	17,827	50	2,626	26,964	47,443	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
92,247	-	1,505	16,724	5,385	18,876	70	3,462	28,336	49,687	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
577	-	-	78	78	231	-	-	36	190	יתרת חובות פגומים
217	-	-	7	-	36	-	-	156	174	יתרת ממוצעת בפיגור מעל 90 יום
143,058	10,630	22,665	13,162	5,589	22,255	8,698	67	365	60,059	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
129,859	-	22,553	12,317	5,413	21,759	8,666	-	-	59,151	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
141,677	-	26,310	12,867	5,707	24,358	9,097	-	-	63,338	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
83,293	7,321	1,606	17,761	6,564	17,441	207	3,085	14,517	32,393	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
83,815	7,597	1,718	17,624	5,982	17,720	214	3,729	15,187	32,960	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
330,033	-	248,302	12,373	3,497	15,775	17,287	-	-	32,799	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
										פיצול הכנסות רבית נטו
2,113	-	14	296	148	582	-	12	374	1,073	- מרווח מפעילות מתן אשראי
276	-	26	14	9	47	24	-	-	156	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
248	274	(1)	(6)	(2)	(6)	-	-	(6)	(11)	- אחר
2,637	274	39	304	155	623	24	12	368	1,218	סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

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

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

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

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
10	65	115	100	39	130	102	הכנסות רבית, נטו
4	20	57	52	126	55	3	הכנסות שאינן מרבית
14	85	172	152	165	185	105	סך כל ההכנסות
-	3	(16)	4	1	1	7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6	45	78	113	137	172	47	הוצאות תפעוליות ואחרות
8	37	110	35	27	12	51	רווח לפני מסים
3	13	38	12	9	4	18	הפרשה למסים על הרווח
5	24	72	23	18	8	33	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							רווח נקי
5	24	72	23	18	8	33	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	24	72	23	18	8	33	המיוחס לבעלי מניות הבנק
713	9,302	24,106	10,147	4,019	14,542	28,518	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
600	9,566	24,236	11,277	4,366	15,131	28,841	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
17,849	7,141	31,016	20,024	41,903	28,919	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
17	70	116	112	57	146	90	הכנסות רבית, נטו
6	22	65	57	115	56	3	הכנסות שאינן מרבית
23	92	181	169	172	202	93	סך כל ההכנסות
(1)	12	97	16	3	24	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7	41	72	111	140	171	42	הוצאות תפעוליות ואחרות
17	39	12	42	29	7	48	רווח לפני מסים
3	7	-	9	6	1	10	הפרשה למסים על הרווח
14	32	12	33	23	6	38	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק בהפסד של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							רווח נקי
14	32	12	33	23	6	38	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	32	12	33	23	6	38	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,314	9,182	24,328	9,661	4,075	14,853	25,821	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
998	9,210	25,231	10,476	4,078	15,164	26,087	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12,660	5,739	26,050	16,973	42,505	23,513	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) יתרה ממוצעת מחושבת 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
	סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון				
670	(60)	(101)	60	90	60	
416	(196)	(215)	23	51	240	
1,086	(256)	(316)	83	141	300	
(9)	(1)	(8)	(2)	-	1	
656	(172)	(206)	48	11	205	
439	(83)	(102)	37	130	94	
153	(29)	(35)	13	45	33	
286	(54)	(67)	24	85	61	
13	-	-	-	13	-	
299	(54)	(67)	24	98	61	
(12)	-	-	(12)	-	-	
287	(54)	(67)	12	98	61	
169,508	(5,556)	(11,413)	8,516	75,502	5,556	
93,581	(5,650)	(11,396)	5,310	-	5,650	
146,600	(140,140)	(149,213)	8,821	-	140,140	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון				
658	(107)	(149)	61	31	107	
366	(189)	(213)	22	(7)	240	
1,024	(296)	(362)	83	24	347	
157	(3)	(2)	8	-	(3)	
637	(172)	(208)	46	5	210	
230	(121)	(152)	29	19	140	
48	(25)	(31)	11	4	28	
182	(96)	(121)	18	15	112	
(2)	-	-	-	(2)	-	
180	(96)	(121)	18	13	112	
(9)	-	-	(9)	-	-	
171	(96)	(121)	9	13	112	
140,130	(6,012)	(11,114)	7,316	48,682	6,012	
91,075	(4,635)	(9,874)	5,070	-	4,635	
126,977	(121,615)	(129,765)	7,687	-	121,615	

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

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

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,277	-	1,277	304	164	809
(11)	-	(11)	(2)	7	(16)
(45)	-	(45)	(19)	-	(26)
39	-	39	24	-	15
(6)	-	(6)	5	-	(11)
1,260	-	1,260	307	171	782
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 (קטון) בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים					
86	-	86	14	-	72
2	-	2	(1)	-	3
88	-	88	13	-	75
1,348	-	1,348	320	171	857

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
150	-	150	28	4	118
(76)	-	(76)	(31)	-	(45)
43	-	43	23	1	19
(33)	-	(33)	(8)	1	(26)
1,047	-	1,047	284	126	637
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					
57	-	57	11	-	46
7	-	7	1	-	6
64	-	64	12	-	52
1,111	-	1,111	296	126	689

(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 ועל החובות בגינם היא חושבה:

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
40,247	3,129	37,118	412	-	36,706	יתרת חוב רשומה של חובות:
56,463	-	56,463	21,310	29,065	6,088	שנבדקו על בסיס פרטני
29,123	-	29,123	-	29,055	68	שנבדקו על בסיס קבוצתי
96,710	3,129	93,581	21,722	29,065	42,794	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל חובות
712	-	712	40	-	672	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
548	-	548	267	171	110	שנבדקו על בסיס פרטני
171	-	171	-	(2)171	-	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,260	-	1,260	307	171	782	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
42,275	4,158	38,117	378	-	37,739	יתרת חוב רשומה של חובות:
52,958	-	52,958	21,076	26,274	5,608	שנבדקו על בסיס פרטני
26,429	-	26,429	-	26,256	173	שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,233	4,158	91,075	21,454	26,274	43,347	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל חובות
613	-	613	42	-	571	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
434	-	434	242	126	66	שנבדקו על בסיס פרטני
128	-	128	-	(2)126	2	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,047	-	1,047	284	126	637	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי ⁽³⁾	
40,608	3,623	36,985	390	-	36,595	יתרת חוב רשומה של חובות:
55,262	-	55,262	20,943	28,336	5,983	שנבדקו על בסיס פרטני
28,408	-	28,408	-	28,320	88	שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,870	3,623	92,247	21,333	28,336	42,578	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל חובות
733	-	733	40	-	693	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
544	-	544	264	164	116	שנבדקו על בסיס פרטני
165	-	165	-	(2)164	1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,277	-	1,277	304	164	809	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 132 מיליון ש"ח (31.3.20 - 91 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,098 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.20 - 2,883 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 3,009 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2021 (לא מבוקר)				לא בעייתיים
		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים ⁽³⁾	
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		סך הכל	פגומים ⁽³⁾		לא פגומים
7	4	5,682	41	42	5,599	פעילות לווים בישראל
1	16	5,397	47	18	5,332	ציבור - מסחרי
1	7	7,678	8	3	7,667	בינוי ונדל"ן - בינוי
16	28	23,340	292	833	22,215	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	55	42,097	388	896	40,813	שרותים פיננסיים
163	170	29,065	84	254 ⁽⁶⁾	28,727	מסחרי - אחר
14	38	21,722	147	126	21,449	סך הכל מסחרי
202	263	92,884	619	1,276	90,989	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	636	-	-	636	אנשים פרטיים - אחר
-	-	659	-	-	659	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
202	263	94,179	619	1,276	92,284	בנקים בישראל
-	-	14	-	-	14	ממשלת ישראל
-	-	683	-	-	683	סך הכל פעילות בישראל
-	-	697	-	-	697	פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ציבור - מסחרי
-	-	697	-	-	697	בינוי ונדל"ן
-	-	1,834	-	-	1,834	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	2,531	-	-	2,531	אנשים פרטיים
202	263	93,581	619	1,276	91,686	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	2,470	-	-	2,470	בנקים בחו"ל
-	-	659	-	-	659	ממשלות בחו"ל
202	263	96,710	619	1,276	94,815	סך הכל פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
202	263	96,710	619	1,276	94,815	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור 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 117 מיליון ש"ח (31.3.20 - 58 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 14 מיליון ש"ח (31.3.20 - 14 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
11	13	5,354	38	44	5,272	פעילות לווים בישראל
7	1	5,785	35	8	5,742	ציבור - מסחרי
10	-	6,543	6	8	6,529	בינוי ונדל"ן - בינוי
42	22	25,186	472	653	24,061	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
70	36	42,868	551	713	41,604	שרותים פיננסיים
217	194	26,274	5	219 ⁽⁶⁾	26,050	מסחרי - אחר
51	27	21,454	153	153	21,148	סך הכל מסחרי
338	257	90,596	709	1,085	88,802	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	777	-	-	777	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,114	-	-	1,114	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
338	257	92,487	709	1,085	90,693	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	21	8	-	13	בינוי ונדל"ן
-	-	458	-	-	458	מסחרי אחר
-	-	479	8	-	471	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	479	8	-	471	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
-	-	2,267	-	-	2,267	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,746	8	-	2,738	סך הכל פעילות בחו"ל
338	257	91,075	717	1,085	89,273	סך הכל ציבור
-	-	3,044	-	-	3,044	סך הכל בנקים
-	-	1,114	-	-	1,114	סך הכל ממשלות
338	257	95,233	717	1,085	93,431	סך הכל

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				המאוחד
		בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	לא פגומים			לא פגומים
						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 - פעילויות בישראל
						בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
						בינוי ונדל"ן
						מסחרי אחר
						סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
						סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
						בנקים בחו"ל
						ממשלות בחו"ל
						סך הכל פעילות בחו"ל
						סך הכל ציבור
						סך הכל בנקים
						סך הכל ממשלות
						סך הכל

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

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

ב. חובות⁽⁴⁾ (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.

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:

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
752	41	4	10	37	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,005	47	15	6	32	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,245	8	-	3	8	שרותים פיננסיים
1,927	292	36	124	256	מסחרי - אחר
4,929	388	55	143	333	סך הכל מסחרי
86	84	84	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
272	147	15	36	132	אנשים פרטיים - אחר
5,287	619	154	179	465	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,287	619	154	179	465	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
6	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
21	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
21	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
21	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
5,308	619	154	179	465	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5,308	619	154	179	465	סך הכל
					מזה:
	508	43	179	465	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	216	36	52	180	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת 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)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	ייתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
863	38	13	10	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
854	35	12	3	23	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,065	6	-	-	6	שרותים פיננסיים
1,947	472	25	160	447	מסחרי - אחר
4,729	551	50	173	501	סך הכל מסחרי
6	5	5	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
190	153	13	39	140	אנשים פרטיים - אחר
4,925	709	68	212	641	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,925	709	68	212	641	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
4,948	717	76	212	641	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4,948	717	76	212	641	סך הכל
					מזה:
	669	36	212	633	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	281	30	80	251	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:

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

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
2020			2021		
			(לא מבוקר)		
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					
-	-	41	-	-	42
-	-	24	-	-	37
-	-	3	-	-	8
-	-	431	-	-	301
-	-	499	-	-	388
-	-	8	-	-	60
-	-	131	-	-	151
-	-	638	-	-	599
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	638	-	-	599
סך הכל מוסחרי					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	4	-	-	-
-	-	5	-	-	-
-	-	9	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	9	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	9	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
-	-	647	-	-	599
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	647	-	-	599
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
-	(4)-	647	-	(4)-	599

(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 7 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 - 8 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
10	1	-	-	9	בינוי ונדל"ן - בינוי
8	3	-	-	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
89	15	-	-	74	מסחרי - אחר
108	19	-	-	89	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
108	34	-	-	74	אנשים פרטיים - אחר
216	53	-	-	163	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
216	53	-	-	163	סך הכל
31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
13	1	-	-	12	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	3	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
140	20	-	-	120	מסחרי - אחר
160	25	-	-	135	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
113	32	-	-	81	אנשים פרטיים - אחר
273	57	-	-	216	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
8	-	-	-	8	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
281	57	-	-	224	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 2020 (מבוקר)					המאוחז
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
13	1	-	-	12	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	3	-	-	4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
93	15	-	-	78	מסחרי - אחר
114	19	-	-	95	סך הכל מסחרי
113	34	-	-	79	אנשים פרטיים - אחר
227	53	-	-	174	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
227	53	-	-	174	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס						
2020			2021			
(לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
1	1	5	-	-	5	פעילות לווים בישראל
2	2	4	1	1	6	ציבור-מסחרי
-	-	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
43	43	58	8	8	50	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
46	46	67	9	9	62	שרותים פיננסיים
17	17	341	11	11	225	מסחרי - אחר
63	63	408	20	20	287	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾				ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס				
2020		2021		
(לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
5	10	-	1	פעילות לווים בישראל
-	1	-	-	ציבור-מסחרי
2	47	2	46	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	58	2	47	שרותים פיננסיים
5	181	3	159	מסחרי - אחר
12	239	5	206	סך הכל מסחרי
				אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל

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

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
2,098	11,779	232	20,066
1,401	5,189	81	8,520
-	402	105	479
3,499	17,370	418	29,065

שיעבוד ראשון:
שיעור המימון - עד 60%
שיעור המימון - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

31 במרס 2020 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,301	10,708	237	17,916
655	4,801	79	7,881
2	386	132	477
1,958	15,895	448	26,274

שיעבוד ראשון:
שיעור המימון - עד 60%
שיעור המימון - מעל 60%
שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2020	2020	2021	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	-	1	177	105	275	- אשראי תעודות
14	7	13	891	887	869	- ערבויות להבטחת אשראי
4	4	5	2,132	2,318	2,279	- ערבויות לרוכשי דירות
27	23	26	3,840	3,950	3,775	- ערבויות והתחייבויות אחרות
-	-	-	2,364	2,193	2,687	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
21	14	23	10,683	9,648	11,135	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
7	5	9	6,217	4,706	6,886	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
6	5	6	8,451	8,485	8,207	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	267	190	286	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
-	-	-	300	208	329	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
6	6	5	1,580	1,793	1,488	- התחייבויות להוצאת ערבויות

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה 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 הליך המשפטי מסיבה אחרת.

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

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
59,471	-	221	140	2,062	-	57,048
14,705	369	-	1,562	4,215	272	8,287
244	-	-	-	-	-	244
92,321	575	120	1,077	3,053	11,357	76,139
659	-	-	-	-	621	38
648	648	-	-	-	-	-
954	954	-	-	-	-	-
265	265	-	-	-	-	-
1,603	678	29	38	547	50	261
1,605	721	-	1	57	2	824
172,475	4,210	370	2,818	9,934	12,302	142,841
146,600	576	1,705	3,558	20,219	5,113	115,429
3,326	-	33	39	174	-	3,080
694	-	1	1	76	-	616
3,716	-	-	-	-	3,710	6
1,554	677	24	108	461	13	271
6,700	387	9	3	54	68	6,179
162,590	1,640	1,772	3,709	20,984	8,904	125,581
9,885	2,570	(1,402)	(894)	(11,050)	3,398	17,260
-	-	1,418	880	10,303	(323)	(12,278)
-	-	-	4	310	-	(314)
-	-	(7)	52	214	-	(259)
9,885	2,570	9	45	(223)	3,075	4,409
-	-	1	(2)	348	-	(347)
-	-	(18)	471	1,751	-	(2,204)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נירות ערך
 נירות 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 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
41,933	-	206	289	2,881	-	38,557
10,824	320	-	1,596	4,217	346	4,345
82	-	-	-	-	-	82
90,028	630	149	691	3,761	10,243	74,554
1,114	-	-	-	50	621	443
603	603	-	-	-	-	-
989	989	-	-	-	-	-
246	246	-	-	-	-	-
2,551	859	29	93	831	44	695
1,161	478	-	6	9	2	666
149,531	4,125	384	2,675	11,749	11,256	119,342
126,977	631	1,001	3,185	18,281	4,276	99,603
1,129	-	77	36	454	-	562
553	-	1	2	47	-	503
3,754	-	-	-	-	3,516	238
2,586	857	11	125	923	10	660
5,625	111	2	2	20	71	5,419
140,624	1,599	1,092	3,350	19,725	7,873	106,985
8,907	2,526	(708)	(675)	(7,976)	3,383	12,357
-	-	667	877	6,843	84	(8,471)
-	-	-	(132)	404	-	(272)
-	-	-	(143)	435	-	(292)
8,907	2,526	(41)	(73)	(294)	3,467	3,322
-	-	-	(118)	548	-	(430)
-	-	87	82	1,640	-	(1,809)

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

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

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

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 נירות ערך
 נירות 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)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
59,471	1	58,738	732	59,471
14,810	85	5,993	8,732	14,705
244	-	244	-	244
93,778	89,721	347	3,710	92,321
659	621	38	-	659
1,603	386	346	871	1,603
563	188	-	375	563
171,128	91,002	65,706	14,420	(3)169,566
146,264	35,819	107,460	2,985	146,600
3,305	2,490	815	-	3,326
700	41	419	240	694
3,814	82	-	3,732	3,716
1,554	14	680	860	1,554
5,256	4,534	347	375	5,257
160,893	42,980	109,721	8,192	(3)161,147
31	31	-	-	31
912	912	-	-	912

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך⁽²⁾
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים פיננסיים אחרים
סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

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

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות 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 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 17,806 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,155 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
41,934	5	41,222	707	41,933
10,913	96	6,004	4,813	10,824
82	-	82	-	82
90,237	87,540	298	2,399	90,028
1,107	808	299	-	1,114
2,551	522	919	1,110	2,551
240	162	-	78	240
147,064	89,133	48,824	9,107	(3)146,772
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך ⁽²⁾				
ניירות ערך שנשאלו				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
126,387	32,626	90,693	3,068	126,977
1,133	15	1,118	-	1,129
562	53	462	47	553
3,663	103	-	3,560	3,754
2,586	16	1,450	1,120	2,586
4,450	3,869	470	111	4,457
138,781	36,682	94,193	7,906	(3)139,456
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
33	33	-	-	33
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
784	784	-	-	784
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 13,714 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,814 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
57,803	4	57,120	679	57,802	נכסים פיננסיים
13,231	90	5,978	7,163	13,105	מזומנים ופקדונות בבנקים
11	-	11	-	11	ניירות ערך ⁽²⁾
91,821	88,229	332	3,260	90,970	ניירות ערך שנשאלו
655	620	35	-	656	אשראי לציבור, נטו
1,897	376	612	909	1,897	אשראי לממשלה
388	141	-	247	388	נכסים בגין מכשירים נגזרים
165,806	89,460	64,088	12,258	164,829 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
141,530	35,020	103,076	3,434	141,677	פקדונות הציבור
2,985	1,755	1,230	-	2,992	פקדונות מבנקים
466	44	422	-	459	פקדונות הממשלה
4,447	102	-	4,345	4,394	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,314	13	1,392	909	2,314	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,928	4,153	517	258	4,929	התחייבויות פיננסיות אחרות
156,670	41,087	106,637	8,946	156,765 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
31	31	-	-	31	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
960	960	-	-	960	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 15,875 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 6,007 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א.ב-14א.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לצייין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיחוז	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
11,524	-	-	5,748	5,776	נכסים
250	-	-	3	247	אגרות חוב זמינות למכירה
344	-	-	-	344	מניות שאינן למסחר
1,603	-	386	346	871	ניירות ערך למסחר
4,085	-	-	-	4,085	נכסים בגין מכשירים נגזרים
17,806	-	386	6,097	11,323	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,555	-	14	681	860	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,600	-	-	-	3,600	אחר
5,155	-	14	681	4,460	סך הכל התחייבויות

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיחוז	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
8,260	-	-	5,721	2,539	נכסים
198	-	-	-	198	אגרות חוב זמינות למכירה
228	-	-	-	228	מניות שאינן למסחר
2,551	-	522	919	1,110	ניירות ערך למסחר
2,477	-	-	-	2,477	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,714	-	522	6,640	6,552	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
2,588	-	16	1,452	1,120	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,226	-	-	-	3,226	אחר
5,814	-	16	1,452	4,346	סך הכל התחייבויות

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	33	-	33	-	השקעה במניות
-	20	20	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(1)	25	-	25	-	השקעה במניות
(1)	34	34	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
							נכסים
163	386	-	-	(437)	14	433	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1)	14	-	-	-	-	(1)	התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2020	שווי הוגן ליום 31 במרס 2020	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
							נכסים
372	522	-	-	(564)	18	875	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(4)	16	-	-	-	-	(4)	התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
				א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
				נכסים בגין מכשירים נגזרים: - חוזי רבית שקל-מדד - חוזי רבית אחר - חוזי מטבע חוץ
				התחייבויות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: - חוזי רבית שקל מדד - חוזי מטבע חוץ
				ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		20		שווי הוגן של בטחונות

ליום 31 במרס 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
		34		שווי הוגן של בטחונות

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

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

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

באור 15 - השפעות משבר נגיף הקורונה

התפרצות נגיף הקורונה והתפשטותו בעולם הובילה למשבר בריאותי וכלכלי עולמי. התפשטות הנגיף בחודש ינואר 2020, החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020. בתגובה לכך, ננקטו על ידי ממשלות העולם, לרבות בישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. נוכח אי הוודאות הרבה השוררת באשר להתפתחות המשבר והצטברות השלכותיו השליליות ארוכות הטווח, עשויות היו מדינות רבות, ביניהן ישראל, להיקלע למיתון כלכלי. בתחילת חודש דצמבר 2020, אושרו בשימוש חירום חיסונים נגד הקורונה. בסוף הרבעון הרביעי החל מבצע חיסון נרחב ברחבי העולם, אשר בא לידי ביטוי בקצב התחסנות מהיר בישראל. בחודש פברואר 2021, לאחר קצב ההתחסנות המהיר והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר, הופעל בישראל התו הירוק, אשר מאפשר למתחסנים ולמחלימים להיכנס לקניונים, להשתתף באירועי תרבות וספורט ולהתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרס, נפתחו מחדש חלק ממקומות הבילוי והחלה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה. שיפור המדדים המאקרו כלכליים והאינדיקטורים, המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק, הביאו לקטיון בסך של 9 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021.