

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021



Q2

תוכן העניינים

85	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
87	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
88	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
89	תמצית מאזן מאוחד
90	תמצית דוח על השינויים בהון
93	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
95	ביאורים לדוחות הכספיים
95	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
97	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
98	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
100	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
104	ביאור 5 ניירות-ערך
110	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
115	ביאור 7 פיקדונות הציבור
116	ביאור 8 זכויות עובדים
121	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
127	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
132	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
140	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
160	ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
165	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
188	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
191	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
205	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
208	ביאור 17 השפעות משבר הקורונה

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות 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 שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10ב. (ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

תל-אביב, 15 באוגוסט 2021

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2020	2021	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר					
10,260	5,074	5,800	2,532	3,209	2	הכנסות ריבית
(1,463)	(716)	(1,059)	(366)	(701)	2	הוצאות ריבית
8,797	4,358	4,741	2,166	2,508		הכנסות ריבית, נטו
1,943	1,937	(1,155)	1,128	(647)	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,854	2,421	5,896	1,038	3,155		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,088	499	650	193	201	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,155	1,609	1,619	746	802		עמלות
136	71	104	49	22		הכנסות אחרות
4,379	2,179	2,373	988	1,025		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
3,836	1,925	2,261	963	1,165		משכורות והוצאות נלוות
1,377	642	653	321	316		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,288	1,175	985	542	499		הוצאות אחרות
7,501	3,742	3,899	1,826	1,980		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,732	858	4,370	200	2,200		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,590	436	1,629	73	803		הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,142	422	2,741	127	1,397		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
10	2	27	1	20		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2,152	424	2,768	128	1,417		רווח נקי מפעילות נמשכת
(109)	(109)	-	-	-	1(ה)	הפסד מפעילות מופסקת
רווח נקי						
2,043	315	2,768	128	1,417		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	10	5	5	2		הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	325	2,773	133	1,419		המיחוס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים						
רווח בסיסי						
1.54	0.24	2.08	0.10	1.06		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.62	0.32	2.08	0.10	1.06		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
רווח מדולל						
1.54	0.24	2.07	0.10	1.06		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.62	0.32	2.07	0.10	1.06		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



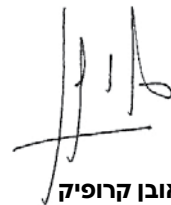
גיא כליף
חבר הנהלה,
חשבונאי ראשי



רם גב
משנה למנכ"ל,
ממונה על החטיבה הפיננסית



דב קוטלר
המנהל הכללי



ראובן קרופיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 15 באוגוסט 2021

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור	
2,043	315	2,768	128	1,417	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	10	5	5	2	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	325	2,773	133	1,419	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
369	144	(499)	811	83	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(16)	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
85	211	(20)	(424)	(3)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
438	355	(519)	387	80	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(96)	(124)	178	(131)	(26)	השפעת המס המתייחס
342	231	(341)	256	54	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
1	-	-	-	-	בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	231	(341)	256	54	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,385	546	2,427	384	1,471	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	10	5	5	2	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,399	556	2,432	389	1,473	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

*** בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 ביוני 2021

31 בדצמבר	30 ביוני		ביאור	
2020	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר			
נכסים				
138,711	113,033	170,439		מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,885	66,513	69,910	5	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
368	240	892		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
307,973	299,690	328,909		אשראי לציבור
(6,145)	(5,990)	(5,152)		הפרשה להפסדי אשראי
301,828	293,700	323,757	13,6	אשראי לציבור, נטו
2,193	2,548	2,077		אשראי לממשלות
556	222	571		השקעות בחברות כלולות
3,319	3,206	3,254		בנינים וציוד
14,890	13,063	10,092	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,852	6,755	5,352		נכסים אחרים ⁽¹⁾
539,602	499,280	586,344		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
435,217	400,816	483,090	7	פיקדונות הציבור
6,591	3,418	10,110		פיקדונות מבנקים
761	424	533		פיקדונות הממשלה
6	4	672		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,490	25,196	20,944		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,804	14,340	10,570	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,834	17,028	18,090		התחייבויות אחרות (מזה: 696; 762; 781 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
499,703	461,226	544,009		סך-כל ההתחייבויות
39,873	38,024	42,314	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
26	30	21		זכויות שאינן מקנות שליטה
39,899	38,054	42,335		סך-כל ההון
539,602	499,280	586,344		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 15.ב](#).

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
40,858	23	40,835	34,036	(1,404)	8,203	19	8,184
יתרה ליום 31 במרץ 2021							
1,417	(2)	1,419	1,419	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
6	-	6	-	-	6	6	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(15)	15
מימוש תגמול הוני למניות							
54	-	54	-	54	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
42,335	21	42,314	35,455	(1,350)	8,209	10	8,199
יתרה ליום 30 ביוני 2021							

* בניכוי 924,138 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
37,667	35	37,632	30,818	(1,377)	8,191	21	8,170
יתרה ליום 31 במרץ 2020							
128	(5)	133	133	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
3	-	3	-	-	3	3	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(13)	13
מימוש תגמול הוני למניות							
256	-	256	-	256	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
38,054	30	38,024	30,951	(1,121)	8,194	11	8,183
יתרה ליום 30 ביוני 2020							

* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
39,899	26	39,873	32,682	(1,009)	8,200	17	8,183
יתרה ליום 1 בינואר 2021							
2,768	(5)	2,773	2,773	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
9	-	9	-	-	9	9	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(16)	16
מימוש תגמול הוני למניות							
(341)	-	(341)	-	(341)	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
42,335	21	42,314	35,455	(1,350)	8,209	10	8,199
יתרה ליום 30 ביוני 2021							

* בניכוי 924,138 יתרת מניות באוצר.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
38,221	40	38,181	31,346	(1,352)	8,187	20	8,167
יתרה ליום 1 בינואר 2020							
315	(10)	325	325	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
(720)	-	(720)	(720)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
7	-	7	-	-	7	7	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(16)	16
מימוש תגמול הוני למניות							
231	-	231	-	231	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
38,054	30	38,024	30,951	(1,121)	8,194	11	8,183
יתרה ליום 30 ביוני 2020							

* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
38,221	40	38,181	31,346	(1,352)	8,187	20	8,167
יתרה ליום 1 בינואר 2020							
2,043	(13)	2,056	2,056	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לשנה							
(720)	-	(720)	(720)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
13	-	13	-	-	13	13	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(16)	16
מימוש תגמול הוני למניות							
342	(1)	343	-	343	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
39,899	26	39,873	32,682	(1,009)	8,200	17	8,183
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020							

* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת					
2,043	315	2,768	128	1,417	רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת					
(10)	(2)	(27)	(1)	(20)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
580	260	282	133	139	פחת על בניינים וציוד
19	17	7	12	3	הפחתות
1,943	1,937	(1,155)	1,128	(647)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(156)	(108)	(154)	(24)	(58)	רווח ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(13)	(14)	46	(71)	9	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר
(59)	89	(374)	(34)	(85)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
126	(159)	(12)	(30)	(6)	הפסד (רווח) ממימוש וירידת-ערך בחברות מוחזקות (לרבות פעילות מופסקת)
(57)	(51)	(73)	(41)	(9)	רווח ממימוש בניינים וציוד
(271)	(273)	(10)	(2)	1	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(214)	(184)	(36)	(192)	(23)	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
(91)	(284)	501	(288)	252	מסים נדחים, נטו
(21)	-	-	-	-	רווח ממכירות תיקי אשראי
9	-	26	-	18	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
1,440	448	(125)	390	266	התאמות בגין הפרשי שער
249	(1,406)	(40)	237	449	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים					
(3,747)	(1,920)	4,798	1,883	1,274	נכסים בגין מכשירים נגזרים
405	(229)	3,852	8,687	930	ניירות-ערך למסחר
209	(1,019)	347	(31)	(122)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות					
4,755	2,290	(6,234)	(1,617)	(793)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(4,339)	(3,242)	1,331	(3,768)	264	התחייבויות אחרות
2,800	(3,535)	5,718	6,499	3,259	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	1,425	1,147	53	850	267
	(1,964)	2,473	(16,949)	7,174	(15,017)
	(222)	(577)	116	153	29
	103	231	(524)	129	-
	(157)	(75)	(190)	-	(3)
	43	6	115	3	-
	(50,103)	(34,269)	(18,382)	(10,133)	(11,818)
	27,038	20,203	15,799	5,597	5,358
	10,205	8,497	920	4,417	351
	(8,657)	(4,945)	(4,037)	(2,288)	(2,139)
	55	-	-	-	-
	(363)	(28)	(14)	(28)	(3)
	(682)	(246)	(251)	(146)	(151)
	72	64	105	50	10
	(23,207)	(7,519)	(23,239)	5,778	(23,116)

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון					
	3,071	(102)	3,542	(562)	3,191
	73,572	39,171	47,874	12,250	27,697
	76	(261)	(228)	23	(23)
	3	1	667	1	670
	2,372	1,041	-	1,041	-
	(5,233)	(2,290)	(2,678)	(232)	(649)
	73,861	37,560	49,177	12,521	30,886
	53,454	26,506	31,656	24,798	11,029
	53,454	26,506	31,656	24,798	11,029
	85,886	85,886	137,900	87,536	158,918
	(1,440)	(448)	125	(390)	(266)
	137,900	111,944	169,681	111,944	169,681

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו

	10,749	5,568	5,246	2,671	2,856
	(2,720)	(1,580)	(916)	(651)	(361)
	11	3	11	2	7
	(2,163)	(1,290)	(723)	(1,189)	(387)
	447	446	1	446	1

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אילו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2021.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

(1) הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

בהתאם למכתבי הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020 ומיום 17 בדצמבר 2020, בנושא אירוע נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, בנק רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים. בנק, שבחר לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות כאמור לעיל, והיתה לכך השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שישקף את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. ההשפעה של האמור לעיל, על הדוחות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

(2) הבהרת הפיקוח על הבנקים בקשר לטיפול החשבונאי בדחיות המוענקות להלוואות בערבות מדינה

בחודש מאי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הבהרה בקשר לטיפול החשבונאי בדחיות המוענקות להלוואות בערבות מדינה שניתנו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. במסגרת הבהרה צוין כי לנוכח המאפיינים המיוחדים של הלוואות לעסקים בערבות מדינה, שניתנו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה, ניתן לקבוע שלא ניתן ויתור בגין הלוואה כאמור שניתנה לה דחיית תשלומים אם מתקיימים שלושת התנאים המצטברים הבאים:

- התאגיד הבנקאי מעריך שלא צפוי לו הפסד מההלוואה, לאחר מימוש ערבות המדינה.
- התאגיד הבנקאי מוכן, בהתאם למדיניות או נוהלי האשראי שלו, להעמיד הלוואה חדשה בערבות מדינה ללווה בסיכון דומה ולתקופה דומה.
- במועד ההחלטה על דחיית התשלומים יש לתאגיד הבנקאי אינדיקציות המצביעות על כך ששיעור הריבית בהלוואה תואם את רמת הסיכון לבנק, לאחר הבאה בחשבון של ערבות המדינה.

עוד נקבע, כי ניתן להביא בחשבון בחישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגינן את הסכום שלהערכת התאגיד הבנקאי הוא צפוי לקבל מהמדינה בעקבות מימוש הערבות.

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

(1) הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב במסגרתו נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי (ASU 2016-13).

מטרתו העיקרית של התיקון הינה לספק מידע שימושי יותר בנוגע להפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים פיננסים ומחויבויות למתן אשראי, תוך חיזוק האנטי מחזוריות בהתנהגות ההפרשה להפסדי האשראי וחיזוק הקשר בין אופן ניהול סיכונים האשראי לבין אופן השתקפותם בדוחות הכספיים. לצורך כך התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים לאורך חיי האשראי ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות. כמו-כן, ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, וכן יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי. בנוסף, ההגדרות הקיימות בהוראות לגבי חובות פגומים וסיכון אשראי פגום, יוחלפו בהגדרות של חובות לא צוברים וסיכון אשראי לא צובר.

כמו-כן, עדכן הפיקוח על הבנקים את אופן יישום הכללים החדשים ודרישות הסיווג והמחיקה בקשר להלוואות לדיור.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התקן החדש יישם החל מיום 1 בינואר 2022, תוך התאמת יתרת העודפים ליום 1 בינואר 2022 בגין ההשפעה המצטברת של שינוי השיטה. לעניין ההון הפיקוחי, נכללה הקלה לפיה, במועד היישום הראשונה תאגיד בנקאי רשאי להוסיף בחזרה להון עצמי חובד 1, את הקיטון שנרשם במועד היישום הראשונה על פני שלוש שנים (ב-1 לינואר לשנת היישום הראשונה - 75%, השנייה - 50% והשלישית - 25%).

הבנק נערך ליישום התקן וצפוי להתחיל ריצה במקביל ביחס לנתונים לרבעון השלישי של שנת 2021. היערכות הבנק כוללת, בין היתר, קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי וביצוע שינויים והתאמות במערכות המידע. בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה של יישום התקן.

(2) הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, המערכת הפיננסית העולמית צפויה להפסיק לפרסם את ריביות הליבור ולחדול מהשימוש בהן. ריביות אלו מהוות בסיס לצורך חישוב שיעור הריבית החל על מוצרים פיננסיים במטבעות חוץ עיקריים או צמודים למטבעות אלו בריבית משתנה. במסגרת הכוונה לבסס עוגני ריבית חלופיים במטבעות הרלוונטיים, גובשו בעולם, על-ידי גופים כגון ISDA (International Swaps and Derivatives Association) וה-ARRC (Alternative Reference Rate Committee), חלופות לריביות אלו, שפה משפטית חדשה והצעות למנגנוני החלפה. השינוי הצפוי ישפיע בכל תעשיית הבנקאות בעולם ובארץ.

בחודש מרץ פורסם כי התקבלה החלטה על הפסקת פרסום ריבית הליבור החל מיום 1 בינואר 2022 במטבעות הבאים: אירו, ליש"ט, פרנק שוויצרי ויין וכן על הפסקת פרסום עתידית של ריבית הליבור הדולרית החל מיום 30 ביוני 2023. באותה עת נקבעו, על-פי החלטות ISDA, שיעורי ההמרה של ריבית הליבור לריביות החדשות במכשירים הנגזרים הנסמכים על הפרוטוקול שלה.

כחלק מהיערכות הבנק לשינויים אלה, הוקמה בבנק ועדת היגוי אשר עוקבת אחר הפרסומים הבינלאומיים ובוחנת את השפעת ההחלפה על פעילות הבנק. הוועדה מעדכנת את ההנהלה והדירקטוריון מדי תקופה. במסגרת פעילות הוועדה נערך מיפוי של המוצרים השונים הקיימים בבנק ואשר מתבססים על הריביות שצפויות להעלם, מבוצעים שינויים במסמכים משפטיים וכן נעשות הדרכות לעובדי הבנק וללקוחותיו. כמו-כן, הבנק החל בהערכות להתאמת המערכות הטכנולוגיות לריביות ולמנגנונים החדשים. בסוף חודש ינואר 2020 נשלחו ללקוחות הבנק מכתבים אשר מתארים את השינוי העתידי על-פי המידע שהיה מצוי בבנק באותה עת. בחודש פברואר 2021 נשלח מכתב נוסף הכולל עדכונים על-פי המידע הנוסף שנודע לבנק. לאור חוסר הוודאות לגבי המשך ביצוע התהליך שמושפע כאמור מהחלטות בינלאומיות, אין ביכולתו של הבנק לבצע הערכות כמותיות של החלפת הריביות. הבנק ימשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים ויפעל בשאיפה להקטין את הסיכונים שנובעים מתהליך החלפת הריביות.

ביום 22 במרץ 2020 פרסם ה-FASB הקלות יישום בטיפול החשבונאי בהחלפת חוזים מבוססי ליבור לעוגני ריביות חלופיות. הקלות אילו מתייחסות בעיקר לטיפול בשינוי תנאי חוב וחשבונאות גידור, אשר נועדו לאפשר רציפות בטיפול החשבונאי במצב של החלפת ריבית הליבור בעוגני ריביות חלופיות. הבנק בוחן את יישום הקלות אילו בחוזים הרלוונטיים.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר למועדי הפסקת פרסום הליבור		סך העסקות ליום 30 ביוני 2021		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
4,043	11,711	5,469	21,426	הלוואות
15	216	243	1,701	פיקדונות
881	57,364	1,555	123,339	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

בנוסף קיימות מסגרות לא מנוצלות אשר מרביתן לתקופה שאינה עולה על שנה.

ה. פעילות מופסקת

בהתאם לנדרש בחוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ("החוק להגברת התחרותיות"), בחודש אפריל 2019 מכר הבנק בהצעת מכר לציבור 65.2% מהונה של ישראלכרט. לאחר המכירה נותר הבנק עם החזקה של כ-33% ממניות ישראלכרט, שטופלה לפי שיטת השווי המאזני.

ביום 2 בפברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, חלוקה של יתרת ההחזקה במניות בישראלכרט, כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק וביום 9 במרץ 2020 בוצעה החלוקה בפועל. חלוקת המניות בוצעה בהתאם לשווי המניות בבורסה במועד חלוקתן. עקב ירידת מחיר המניה מתחת ליתרת ההשקעה בספרי הבנק, ליום 31 בדצמבר 2019, הבנק הכיר בהפסד מירידת-ערך ההשקעה בסך של כ-109 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס) במסגרת הרווח מפעילות מופסקת בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020. כמו-כן, החל ממועד חלוקת המניות הבנק אינו מחזיק במניות ישראלכרט ובכך השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

לפרטים נוספים בדבר טענת פקיד השומה, לפיה במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף ("מע"מ") יש לחייב במס רווח רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות, בכל הקשור למכירת קבוצת ישראלכרט, ראה [ביאור 3.8 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#). לפרטים נוספים בדבר שומות מע"מ אשר התייחסו, בין היתר, לתשלום מע"מ על עמלות מטבע-חוץ שנגבו מלקוחות הבנק ולמחויבות הבנק לשאת בתשלום המע"מ על עמלות שנגבו בעבורו. ראה [ביאור 2.8 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
א. הכנסות ריבית*				
4,627	5,468	2,319	3,052	מאשראי לציבור
28	21	15	12	מאשראי לממשלות
83	29	22	15	מפיקדונות בבנקים
52	63	19	33	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
284	218	157	96	מאגרות-חוב
-	1	-	1	מנכסים אחרים
5,074	5,800	2,532	3,209	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית				
(591)	(523)	(270)	(313)	על פיקדונות הציבור
(2)	(2)	(1)	(1)	על פיקדונות הממשלה
(7)	(7)	(4)	(4)	על פיקדונות מבנקים
(116)	(525)	(91)	(381)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	(2)	-	(2)	על התחייבויות אחרות
(716)	(1,059)	(366)	(701)	סך-כל הוצאות ריבית
4,358	4,741	2,166	2,508	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**				
(54)	(70)	(11)	(43)	הכנסות ריבית
6	7	5	3	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
6	7	3	3	מוחזקות לפדיון
262	199	145	86	זמינות למכירה
16	12	9	7	למסחר
284	218	157	96	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
316	559	(855)	(960)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2. מהשקעה באגרות-חוב				
135	235	24	80	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(27)	(81)	-	(22)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
108	154	24	58	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
(194)	(640)	800	915	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
(89)	374	34	85	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽²⁾⁽³⁾
3	11	2	7	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(7)	12	(18)	6	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
(93)	397	18	98	סך-הכל מהשקעה במניות
5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח				
-	-	-	-	
6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
-	-	-	-	
137	470	(13)	111	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-4 וכ-11 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020: כ-10 וכ-11 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
348	226	135	99	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
14	(46)	71	(9)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
362	180	206	90	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
499	650	193	201	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
108	26	132	20	חשיפת ריבית
244	141	68	65	חשיפת מטבע-חוץ
10	13	6	5	חשיפה למניות
362	180	206	90	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-18 וכ-6 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020: כ-79 וכ-131 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2021 ובשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2021 ובשנת 2020	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 מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**
			בלתי מבוקר		
יתרה ליום 31 במרץ 2021	2	(1,402)	(1,507)	-	105
שינוי נטו במהלך התקופה	-	54	-	-	54
יתרה ליום 30 ביוני 2021	2	(1,348)	(1,507)	-	159
יתרה ליום 31 במרץ 2020	3	(1,374)	(1,144)	(38)	(192)
שינוי נטו במהלך התקופה	-	256	(279)	-	535
יתרה ליום 30 ביוני 2020	3	(1,118)	(1,423)	(38)	343

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2021 ובשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2021 ובשנת 2020	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 מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**
			בלתי מבוקר		
יתרה ליום 1 בינואר 2021	2	(1,007)	(1,496)	-	489
שינוי נטו במהלך התקופה	-	(341)	(11)	-	(330)
יתרה ליום 30 ביוני 2021	2	(1,348)	(1,507)	-	159
יתרה ליום 1 בינואר 2020	3	(1,349)	(1,561)	(38)	250
שינוי נטו במהלך התקופה	-	231	138	-	93
יתרה ליום 30 ביוני 2020	3	(1,118)	(1,423)	(38)	343

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2020	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 מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**
			מבוקר		
יתרה ליום 1 בינואר 2020	3	(1,349)	(1,561)	(38)	250
שינוי נטו במהלך השנה	(1)	342	65	38	239
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	2	(1,007)	(1,496)	-	489

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 ** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.
 *** בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2021 ובשנת 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020			30 ביוני 2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
549	(286)	835	92	(47)	139
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(14)	10	(24)	(38)	18	(56)
רווחים (הפסדים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
535	(276)	811	54	(29)	83
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים*					
(298)	155	(453)	(30)	18	(48)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
19	(10)	29	30	(15)	45
רווחים (הפסדים) הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(279)	145	(424)	-	3	(3)
שינוי נטו במהלך התקופה					
256	(131)	387	54	(26)	80
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
256	(131)	387	54	(26)	80
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
 2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2021 ובשנת 2020

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020			30 ביוני 2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
166	(86)	252	(226)	121	(347)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(73)	35	(108)	(104)	48	(152)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
93	(51)	144	(330)	169	(499)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים*					
91	(48)	139	(68)	38	(106)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
47	(25)	72	57	(29)	86
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
138	(73)	211	(11)	9	(20)
שינוי נטו במהלך התקופה					
231	(124)	355	(341)	178	(519)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
231	(124)	355	(341)	178	(519)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	525	(180)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	(156)	50
שינוי נטו במהלך השנה	369	(130)
התאמות מתרגום*		
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות	(16)	54
שינוי נטו במהלך השנה	(16)	54
הטבות לעובדים**		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה	(46)	25
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	131	(45)
שינוי נטו במהלך השנה	85	(20)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	438	(96)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(1)	-
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	439	(96)

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

** בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 ביוני 2021

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	194	1	-	195
של מוסדות פיננסיים בישראל	312	8	-	320
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	506	9	-	515

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	44,674	248	(37)	44,674
של ממשלות זרות	13,738	43	(177)	13,604
של מוסדות פיננסיים זרים	2,845	79	(14)	2,910
של אחרים זרים	2,730	93	(1)	2,822
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	63,776	(1)463	(1)(229)	64,010

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
מניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	1,845	-	(1)	1,845
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	67,170	662	(230)	67,593

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15](#).

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2021					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(4) ניירות-ערך למסחר
					אגרות-חוב ומלוות
1,636	(1)	13	1,624	1,636	של ממשלת ישראל
361	-	-	361	361	של ממשלות זרות
199	(1)	-	200	199	של מוסדות פיננסיים זרים
121	-	-	121	121	של אחרים זרים
**2,317	(2)	13	2,306	2,317	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					מניות
2,317	(2) ⁽¹⁾	13 ⁽¹⁾	2,306	2,317	סך-כל ניירות הערך למסחר
69,919	(232)	675	69,476	69,910	סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾

סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%	

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות								
(3)	-	(3)	1,409	(34)	-	(34)	1,565	של ממשלת ישראל
(8)	-	(8)	655	(169)	-	(169)	7,341	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(14)	-	(14)	55	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	(1)	-	(1)	160	של אחרים זרים
(11)	-	(11)	2,064	(218)	-	(218)	9,121	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** מזה ניירות-ערך בסך של 300 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.
(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-7.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
של מוסדות פיננסיים בישראל	374	5	-	379
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון	374	5	-	379

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	38,815	319	(39)	38,815
של ממשלות זרות	8,271	205	(22)	8,271
של מוסדות פיננסיים זרים	6,499	84	(36)	6,499
של אחרים זרים	4,139	36	(42)	4,139
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	57,724	⁽¹⁾ 644	⁽¹⁾ (139)	57,724

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
מניות שאינן למסחר	1,565	⁽²⁾ 94	⁽²⁾ (24)	1,565
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	1,155	-	-	1,155
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	59,663	743	(163)	59,668

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15](#).

הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2020					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(4) ניירות-ערך למסחר
					אגרות-חוב ומלוות
6,846	(2)	118	6,730	6,846	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	2	של ממשלות זרות
**6,848	(2)	118	6,732	6,848	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					מניות
2	-	-	2	2	של אחרים
6,850	(1)(2)	(1)118	6,734	6,850	סך-כל ניירות הערך למסחר
66,518	(165)	861	65,822	66,513	סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾

12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		
(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש							
אגרות-חוב ומלוות:							
(1)	-	(1)	560	(38)	-	(38)	10,156
(17)	-	(17)	788	(5)	-	(5)	315
-	-	-	-	(36)	-	(36)	2,010
(12)	-	(12)	347	(30)	-	(30)	1,796
(30)	-	(30)	1,695	(109)	-	(109)	14,277

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** מזה ניירות-ערך בסך 2,536 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-2.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	1	-	-	1
של מוסדות פיננסיים בישראל	425	8	-	433
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	426	8	-	434

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
של ממשלת ישראל	43,335	368	(2)	43,335
של ממשלות זרות	10,562	157	(51)	10,562
של מוסדות פיננסיים זרים	5,058	142	(2)	5,058
של אחרים זרים	3,904	120	(3)	3,904
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	62,859	787 ⁽¹⁾	(58) ⁽¹⁾	62,859

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
מניות שאינן למסחר	2,385	198 ⁽²⁾	(16) ⁽²⁾	2,385
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	1,368	-	-	1,368
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	65,670	993	(74)	65,678

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15](#).

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2020					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					(4) ניירות-ערך למסחר
					אגרות-חוב ומלוות
6,213	(3)	71	6,145	6,213	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	2	של ממשלות זרות
**6,215	(3)	71	6,147	6,215	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					מניות
6,215	⁽¹⁾ (3)	⁽¹⁾ 71	6,147	6,215	סך-כל ניירות הערך למסחר
71,893	(77)	1,064	70,906	71,885	סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾

12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
סך-הכל	שווי הוגן	סך-הכל	שווי הוגן
20-40%	0-20%	20-40%	0-20%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

אגרות-חוב ומלוות								
-	-	-	-	(2)	-	(2)	1,006	של ממשלת ישראל
(10)	-	(10)	658	(41)	-	(41)	4,349	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(2)	-	(2)	115	של מוסדות פיננסיים זרים
(1)	-	(1)	90	(2)	-	(2)	98	של אחרים זרים
(11)	-	(11)	748	(47)	-	(47)	5,568	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- ** מזה ניירות-ערך בסך 3,826 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
179,114	16,070	163,044	933	2	162,109	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
165,865	-	165,865	32,628	105,410	27,827	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
105,349	-	105,349	-	105,295	54	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
344,979	16,070	328,909	33,561	105,412	189,936	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
2,363	-	2,363	650	-	1,713	חובות בארגון מחדש
1,227	-	1,227	31	1	1,195	חובות פגומים אחרים
3,590	-	3,590	681	1	2,908	סך-הכל חובות פגומים
773	-	773	37	635	101	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,484	-	4,484	28	1	4,455	חובות בעייתיים אחרים
8,847	-	8,847	746	637	7,464	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
3,678	5	3,673	96	-	3,577	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,479	-	1,479	500	517	462	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
517	-	517	-	517	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
5,157	5	5,152	596	517	4,039	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,254	-	1,254	92	-	1,162	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-54 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-369 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
						יתרת חוב רשומה
162,878	17,046	145,832	846	1	144,985	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
153,858	-	153,858	34,703	94,529	24,626	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
94,447	-	94,447	-	94,362	85	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
316,736	17,046	299,690	35,549	94,530	169,611	סך-הכל ⁽²⁾
						(2) מזה:
2,837	-	2,837	720	-	2,117	חובות בארגון מחדש
1,392	-	1,392	49	1	1,342	חובות פגומים אחרים
4,229	-	4,229	769	1	3,459	סך-הכל חובות פגומים
873	-	873	89	710	74	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,120	-	4,120	27	15	4,078	חובות בעייתיים אחרים
9,222	-	9,222	885	726	7,611	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
3,952	8	3,944	131	-	3,813	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
2,046	-	2,046	800	717	529	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
717	-	717	-	717	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
5,998	8	5,990	931	717	4,342	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,562	-	1,562	128	-	1,434	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-85 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-576 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						יתרת חוב רשומה
162,471	13,618	148,853	952	1	147,900	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
159,120	-	159,120	32,935	99,442	26,743	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
99,363	-	99,363	-	99,311	52	(1) מזה: לפי עומק פיגור
321,591	13,618	307,973	33,887	99,443	174,643	סך-הכל ⁽²⁾
						(2) מזה:
2,710	-	2,710	698	-	2,012	חובות בארגון מחדש
1,250	-	1,250	40	1	1,209	חובות פגומים אחרים
3,960	-	3,960	738	1	3,221	סך-הכל חובות פגומים
728	-	728	45	652	31	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,818	-	5,818	24	-	5,794	חובות בעייתיים אחרים
10,506	-	10,506	807	653	9,046	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
4,065	5	4,060	118	-	3,942	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,085	-	2,085	827	758	500	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
758	-	758	-	758	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
6,150	5	6,145	945	758	4,442	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,453	-	1,453	111	-	1,342	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-52 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-609 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,400	5	6,395	786	690	4,919	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021
(647)	-	(647)	(172)	(172)	(303)	הכנסות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(178)	-	(178)	(78)	(2)	(98)	מחיקות חשבונאיות
278	-	278	96	1	181	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
100	-	100	18	(1)	83	מחיקות חשבונאיות נטו
5,853	5	5,848	632	517	4,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 ⁽²⁾
(36)	-	(36)	(14)	-	(22)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
696	-	696	36	-	660	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,873	9	5,864	834	478	4,552	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020
1,128	(1)	1,129	263	244	622	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(395)	-	(395)	(162)	(8)	(225)	מחיקות חשבונאיות
154	-	154	67	3	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(241)	-	(241)	(95)	(5)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 ⁽²⁾
166	(1)	167	24	-	143	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(1,155)	-	(1,155)	(409)	(240)	(506)	הכנסות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(385)	-	(385)	(165)	(3)	(217)	מחיקות חשבונאיות
462	-	462	180	2	280	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
77	-	77	15	(1)	63	מחיקות חשבונאיות נטו
5,853	5	5,848	632	517	4,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(85)	-	(85)	(45)	-	(40)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
696	-	696	36	-	660	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
1,937	-	1,937	383	276	1,278	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(735)	-	(735)	(320)	(9)	(406)	מחיקות חשבונאיות
307	-	307	149	4	154	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(428)	-	(428)	(171)	(5)	(252)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
225	(1)	226	32	-	194	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
194,435	174,380	216,775	אינם נושאים ריבית
107,302	100,723	127,845	נושאים ריבית
301,737	275,103	344,620	סך-הכל לפי דרישה
115,283	107,721	119,622	לזמן קצוב
417,020	382,824	464,242	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
1,335	1,341	1,253	אינם נושאים ריבית
6,168	4,922	8,270	נושאים ריבית
7,503	6,263	9,523	סך-הכל לפי דרישה
10,694	11,729	9,325	לזמן קצוב
18,197	17,992	18,848	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
435,217	400,816	483,090	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
189,965	184,979	191,143	פיקדונות של אנשים פרטיים
64,109	54,477	85,056	פיקדונות של גופים מוסדיים
162,946	143,368	188,043	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפיקדון			
145,035	136,365	149,586	עד 1
110,768	105,891	113,185	מעל 1 עד 10
61,471	58,927	66,613	מעל 10 עד 100
42,604	36,236	51,936	מעל 100 עד 500
75,339	63,397	101,770	מעל 500
435,217	400,816	483,090	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
פרישה מוקדמת ופיצויים			
7,533	7,393	7,898	סכום ההתחייבות
(3,671)	(3,582)	(4,040)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
3,862	3,811	3,858	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
364	353	375	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
364	353	375	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
35	34	35	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
35	34	35	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
692	634	679	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
692	634	679	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
4,953	4,832	4,947	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
42	80	17	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר			
5,183	5,183	4,918	4,555	4,929	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
159	86	77	37	38	עלות שירות
124	66	37	39	17	עלות ריבית
(12)	-	(14)	-	(14)	הפקדות משתתפי התוכנית
48	(140)	104	454	49	הפסד (רווח) אקטוארי
(2)	-	2	(2)	(1)	שינוים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(582)	(407)	(212)	(295)	(106)	הטבות ששולמו
-	10	-	10	-	אחר
4,918	4,798	4,912	4,798	4,912	מחויבויות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,660	4,566	4,703	4,566	4,703	מחויבויות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.
** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (ד) להלן.

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,918	4,798	4,912	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
2,265	2,139	2,285	הפסד אקטוארי נטו
2,265	2,139	2,285	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ד. תוכניות שבהן המחויבויות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
8,589	8,380	8,952	מחויבויות בגין הטבה חזויה
8,331	8,148	8,743	מחויבויות בגין הטבה מצטברת
(3,671)	(3,582)	(4,040)	שווי הוגן של נכסי התוכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
159	86	77	37	38	עלות שירות
124	66	37	39	17	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
131	72	86	29	45	הפסד אקטוארי נטו
-	10	-	10	-	אחר
414	234	200	115	100	סך עלות ההטבה, נטו

ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
48	(140)	104	454	49	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(131)	(72)	(86)	(29)	(45)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(2)	1	2	(1)	(1)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(85)	(211)	20	424	3	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
414	234	200	115	100	סך עלות ההטבה נטו
329	23	220	539	103	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(3) הנחות*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר		30 ביוני	
2020	2021	2020	2021
מבוקר		בלתי מבוקר	
0.37%	0.20%	0.66%	0.20%
שיעור היוון			
שיעור עליית המדד			
1.5%	1.5%	2.0%	1.5%
שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾			
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
0.78%	0.37%	0.44%	0.37%	1.99%	0.29%
שיעור היוון					
שיעור גידול בתגמול					
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני
2020	2021	2020	2020	2020	2021
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
502	500	475	(421)	(399)	(419)
שיעור היוון					

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
3,540	3,472	3,821
(3,425)	(3,359)	(3,770)
115	113	51

התחייבות לפיצויים

יעודות לפיצויים

התחייבות נטו

ג. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית *2021
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
162	76	74	36	37	176

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

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	טבות
2021	218
2022	490
2023	362
2024	344
2025	326
2026-2030	1,278
2031 ואילך	2,172
סך-הכל	5,190

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ד. ביום 21 בינואר 2020 חתמו הבנק ונציגות ארגון העובדים על הסכם שכר לשנים 2018-2022, אשר אושר על-ידי דירקטוריון והנהלת הבנק.

ה. ביום 25 באפריל 2021 אישר הדירקטוריון הענקת מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2021) למנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, מנהלים בכירים ועובדים מרכזיים בבנק וכן מנהלים ועובדים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של עד כ-0.05% מההון המונפק של הבנק (573,525 מניות) וזאת במסגרת יישום תוכניות התגמול והסכמי ההעסקה הקיימים, כחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2020 אשר הוכר בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020 ולפי מתאר שפרסם הבנק ביום 26 באפריל 2021. כמו-כן, אושרה הקצאת 44,253 יחידות מניות חסומות (RSU) (כ-0.003% מההון המונפק) למספר עובדים שאינם נושאי משרה. המניות יחידות המניה החסומות הוקצו במהלך הרבעון השני.

ו. **תנאי כהונה ליו"ר הדירקטוריון -** בהמשך לאמור בביאור 3.ג.22 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020 בדבר תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון שאושרו באסיפה כללית של הבנק בחודש אוקטובר 2020, ביום 21 במרץ 2021 ולאחר שהבנק קיבל מענה של רשות ניירות-ערך, אשר תואם עם משרד המשפטים ובנק ישראל, לפנייה מקדמית של הבנק בנושא, החליט דירקטוריון הבנק כי הוראות הדין והנחיות גופי הפיקוח אינן מונעות את מתן התגמול ואת תנאי הכהונה שאושרו ליו"ר הדירקטוריון על-ידי האסיפה הכללית כאמור. בהתאם, השלים הבנק ליו"ר הדירקטוריון את יתרת תשלום התגמול לה הוא זכאי החל מתחילת כהונתו כיו"ר (28 ביוני 2020) - הפער בין תנאי הכהונה שאושרו לבין גמול הדירקטורים שקיבל בתקופה זו.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. דיבידנד

כפוף לאמור להלן בסעיף זה, מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק החל מהרבעון הראשון של שנת 2017 היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

לאור אי הודאות שהיתה קיימת ביחס לחקירת הרשויות האמריקאיות עבור לאישור ההסדרים (ראה [ביאור 10.ג.](#)), מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל החל מהרבעון השני של 2018 לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחים שוטפים, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. על רקע הודעת הפיקוח על הבנקים מיום 29 במרץ 2020 והוראת שעה שקבע (ראה [סעיף ח' להלן](#)) בקשר עם התפשטות נגיף הקורונה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020, כי לאור אי הוודאות בתנאים המאקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראות ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת השעה לפיו לאור המגמה הגוברת של יציאה ממשבר הקורונה ולאור איתנותם של הבנקים בישראל שמאפשרת להם לתמוך בפעילות הכלכלית של המשק, אין מניעה שבנקים יבחנו חלוקת דיבידנד (גם בתקופת הוראת שעה) על בסיס גישה זהירה ושמרנית הלווקחת בחשבון את רמת אי הוודאות הגבוהה של המשך משבר הקורונה והשלכותיו העתידיות. עוד ציין הפיקוח כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי שנת 2020 אינה נחשבת כתכנון הון זהיר ושמרני. בהמשך לכך, ביום 1 באוגוסט 2021 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך של 616.8 מיליון ש"ח, המהווה 30% מהרווח הנקי של הבנק בשנת 2020.

להערכת הבנק, עודפי הון שנצברו וקיימים, יאפשרו חזרה למתווה של חלוקות מרווחים שוטפים, וזאת בכפוף למבחנים על-פי דין, התפתחויות בנוגע למשבר הקורונה, הנחיות ועמדות רגולטוריות כפי שתהיינה ותוצאות הבנק.

ב. תשלום דיבידנד

כתוצאה ממכירת כ-65.2% ממניות ישראלכרט ברבעון השני של שנת 2019, נוצרו לבנק עודפי הון נוספים. בקשר עם עודפי הון אלה הכריז דירקטוריון הבנק בחודש ספטמבר 2019 על חלוקת דיבידנד בסך של 1 מיליארד ש"ח אשר שולם בחודש אוקטובר 2019. ביום 9 במרץ 2020 חולקה יתרת ההחזקה של הבנק במניות ישראלכרט (כ-33% מהון המניות המונפק והנפרע של ישראלכרט), כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק.

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
01.08.2021	18.08.2021	באגורות	במיליוני ש"ח
02.02.2020	09.03.2020	46.152	*616.8
24.09.2019	23.10.2019	**53.937	**720
		74.897	1,000

* טרם שולם למועד פרסום הדוחות הכספיים.
 ** חלוקת יתרת ההחזקה של הבנק בישראלכרט (כ-33%) כדיבידנד בעין. בגין כל מניה של הבנק חולקה כדיבידנד בעין כ-0.0494 מניה של ישראלכרט. הדיבידנד חושב בהתבסס על שער מניית ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח).

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 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. בהתאם לאמור, בשנים 2020 ו-2021 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 20% ו-10%, בהתאמה.

ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021
מבוקר		
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		

1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾	38,300	42,445
הון רובד 1 נוסף	488	244
סך-הכל הון רובד 1 ⁽¹⁾	38,788	42,689
הון רובד 2	9,730	9,196
סך-הכל הון כולל ⁽¹⁾	48,518	51,885

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי ⁽²⁾	312,747	339,700
סיכונים שוק	4,769	3,209
סיכון תפעולי	23,428	22,750
סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾	340,944	365,659

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.23%	11.61%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	11.38%	11.67%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.23%	14.19%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾	9.26%	9.21%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾	12.50%	12.50%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ללא הוראת השעה ⁽³⁾	10.28%	10.29%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ללא הוראת השעה ⁽³⁾	13.50%	13.50%

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ראה [סעיף ט. להלן](#).

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 428 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021, 578 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 ו-733 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2020 בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עובר ליום 31 במרץ 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה [סעיף ח. להלן](#)) הינם 9%-12.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה. הנתונים ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 עודכנו לאור הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת הון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונדילות (המשך)

ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1			
39,899	38,054	42,335	סך ההון
(16)	(18)	(11)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
39,883	38,036	42,324	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(62)	(61)	(27)	מסים נדחים לקבל
(185)	(221)	(174)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1*
(247)	(282)	(201)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
434	546	322	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
40,070	38,300	42,445	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף			
488	488	244	סך-הכל הון רובד 1 נוסף
40,558	38,788	42,689	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
6,207	5,821	4,950	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
4,014	3,909	4,246	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
10,221	9,730	9,196	סך-הכל הון רובד 2
50,779	48,518	51,885	סך-הכל הון כולל

* היתרה ליום 30 ביוני 2021 כוללת סך של 163 מיליוני ש"ח, היתרה ליום 31 בדצמבר 2020 כוללת סך של 161 מיליוני ש"ח והיתרה ליום 30 ביוני 2020 כוללת סך של 173 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פוזיטיף בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה [סעיף "שלוחת הבנק בתורכיה" להלן](#).

** התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף "התייעלות תפעולית" להלן](#)) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

ו. השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.38%	11.05%	11.51%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.14%	0.18%	0.10%	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
11.52%	11.23%	11.61%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף "התייעלות תפעולית" להלן](#)) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ז. רכיבי הון הנתונים לתנועתיות

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 הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח
בהון עצמי רובד 1	בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
(0.03%)	(0.03%)

הבנק בנתוני המאוחד

ח. יעד הלימות ההון

ביום 31 במרץ 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ("הוראת השעה") וזאת, לפי הודעת הפיקוח על הבנקים, על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. בהתאם לחוזר נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% (לעומת 10% לפני השינוי), וביחס הון כולל מזערי של 12.5% (לעומת 13.5% לפני השינוי). תוקפה הראשוני של הוראת השעה היה למשך שישה חודשים והיא הוארכה בחודש ספטמבר 2020 בשישה חודשים נוספים (עד 31 במרץ 2021). ההקלה בדרישות ההון תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף הוראת השעה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון שחלו על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ביום 22 במרץ 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד 30 בספטמבר 2021 וכן קובע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה.

ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק (שהינו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד) על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 ביוני 2021 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 9.21%-ו-12.5%, בהתאמה (במקום 10.29%-ו-13.5% ללא הוראת השעה). בהודעה שפרסם הפיקוח על הבנקים בקשר עם הוראת השעה, הוא ביקש מהדירקטוריונים של הבנקים, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות הדיבידנדים מתוך כוונה שהמקורות ההוניים שישתחררו כתוצאה מהקטנת דרישות ההון ישמשו להגדלת אשראי ולא לצורך חלוקה. על רקע הודעת הפיקוח וכדי לאפשר יישום תכלית ההוראה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020 להתאים את יעד יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ל-9.5%. עוד החליט הדירקטוריון כי בשים לב למדיניות החלוקה הקיימת בבנק (של חלוקת עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות), לאור אי הוודאות בתנאים המאקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראת השעה ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

לפרטים בדבר עדכון הוראת השעה של הפיקוח על הבנקים בדבר חלוקת דיבידנד (גם בתקופת הוראת השעה) והכרזת דירקטוריון הבנק על דיבידנד בהיקף של 30% מהרווח הנקי בשנת 2020 ראה [סעיף דיבידנד לעיל](#). עם פקיעת הוראת השעה (30 בספטמבר 2021) וככל שלא תוארך או תעודכן, ככוונת הדירקטוריון לעדכן את היעד הפנימי ליחס הון עצמי רובד 1 לשיעור של 10.5%.

ט. התייעלות תפעולית

במסגרת חוזרי הפיקוח על הבנקים ניתנו הקלות לבנקים שיבצעו התייעלות בכח אדם והתייעלות בתחום הנדל"ן. ממועד מתן ההקלות הכריז הבנק על תוכניות התייעלות בכח אדם בהיקף כולל של 1,114 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת מס. השפעת התוכניות האמורות נזקפה להון, ולצרכי חישוב יחס הון ויחס מינוף מופחתת מההון הפיקוחי על פני 5 שנים, ממועד תחילת היישום של כל תוכנית.

יתרת השפעת ההקלות בגין תוכניות התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 מוערכת בכ-0.1% ליום 30 ביוני 2021.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

י. שלוחת הבנק בתורכיה

על רקע המצב הכלכלי והפוליטי בתורכיה ובמסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוחלט לפעול למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף.

בחודש פברואר 2021 התקשר הבנק, יחד עם בעל מניות המיעוט, בהסכם למכירת מלוא החזקות הצדדים (100%) בבנק פוזיטיף לרוכש. העסקה הייתה כפופה לקבלת אישורים רגולטוריים עד ליום 30 ביוני 2021. ביום 29 ביולי 2021 התקבל אישור המפקח על הבנקים התורכי לעסקה ולאחריו לא נדרשים אישורים רגולטוריים נוספים. הצדדים מנהלים משא ומתן בנוגע להשלמת העסקה. אין ודאות כי העסקה תושלם או לגבי אופן השלמתה ותוצאותיה. זאת גם בהתחשב במצב הכלכלי בתורכיה ובנסיבותיו של בנק פוזיטיף.

בעל מניות המיעוט בבנק פוזיטיף, לו קיימות טענות כנגד הבנק בנוגע להשפעה לכאורה של הבנק על ניהול בנק פוזיטיף, ואשר עליהן התחייב לוותר בכפוף להשלמת עסקת המכירה, פתח בהליכים משפטיים (בעצמו ועל-ידי דירקטורים מטעמו) כנגד בנק פוזיטיף במטרה לבטל החלטות שקיבלה האסיפה הכללית של בנק פוזיטיף.

בחודש ינואר 2019 התקבל מכתב מבנק ישראל בנושא שלוחת הבנק בתורכיה, בנק פוזיטיף, בו ציין בנק ישראל כי פעילות הבנק בתורכיה חושפת אותו לסיכונים משמעותיים ולפיכך, עד למימוש מלוא החזקות הבנק בשלוחה, נדרש הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בחישוב יחס ההון המאוחד בלבד, באופן הבא:

- החל מיום 1 בינואר 2020 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 300% לכל הפחות.
- החל מיום 1 בינואר 2021 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 600% לכל הפחות.

בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק שיקלל את נכסי הסיכון בגין בנק פוזיטיף ב-300% וההשפעה על הדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020 הייתה קיטון ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-0.04%. החל מיום 1 בינואר 2021 הבנק שיקלל את נכסי הסיכון בגין בנק פוזיטיף ב-600% וההשפעה למועד המעבר הינה קיטון נוסף ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-0.04%.

בחודש יוני 2021 הבנק חידש קו אשראי לבנק פוזיטיף בסך של כ-50 מיליון דולר בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק (לפרטים ראה [פרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020](#)). מועד פרעון קו האשראי נקבע לדצמבר 2021 או עד למועד השלמת מכירת בנק פוזיטיף – המוקדם מביניהם. לדרישת הפיקוח על הבנקים בישראל, בשל התמחור האמור נוכתה יתרת קו האשראי מההון הפיקוחי. בנק פוזיטיף קיבל הודעה מרשויות המס בתורכיה בקשר עם ביקורת מס לשנת 2018, לפיה לגישתן תמחור קו האשראי הינו גבוה מתנאי השוק ולפיכך סכומי הריבית המשולמים בגינו ייחשבו וימוסו כתשלום דיבידנד.

יא. השפעת היישום הצפוי של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

תאגידים בנקאיים נדרשים לזקוף לעודפים ביום 1 בינואר 2022 את השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים. בחודש דצמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לפיו, במידה והיישום לראשונה יגרם לקיטון בהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, נטו מהשפעת המס, רשאי התאגיד הבנקאי לכלול קיטון זה בהדרגה על פני 3 שנים.

הבנק נערך ליישום ההוראה ובשלב זה לא ניתן לאמוד את השפעתה. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#). לעיל.

יב. יישום דירוגי אשראי חיצוניים

החל מהרבעון הראשון לשנת 2021, עבר הבנק לשימוש במדרג אחד בלבד לצרכי מדידת הלימות ההון (כמתאפשר בהוראות בנק ישראל) במקום שימוש בדירוג הנמוך מביני שני מדרגים כפי שנהג הבנק עד כה. החברה המדרגת שתישאר בשימוש היא חברת S&P (Standard & Poor's). השפעת המעבר למדרג אחד למועד המעבר הינה עלייה של כ-0.12% ביחס הון עצמי רובד 1 ועלייה של כ-0.16% ביחס ההון הכולל.

יג. פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 2

בחודש יולי 2021, ביצעה הפועלים הנפקות פדיון מוקדם מלא של שטרי הון הנדחים סדרה 1 בהיקף של כ-1.2 מיליארד ש"ח. הסכום שנפדה לא מוכר בהון הפיקוחי החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה 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 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים.

בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 6%.

ביום 15 בנובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6%). תחילת יישום ההוראה מיום פרסומה. עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ביום 22 במרץ 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד 30 בספטמבר 2021.

	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	

א. נתוני המאוחד

הון רובד *1	40,558	38,788	42,689
סך החשיפות**	597,837	556,182	656,533
	באחוזים		
יחס מינוף	6.78%	6.97%	6.50%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים**	5.50%	6.00%	5.50%

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף "התייעלות תפעולית" לעיל](#)). השפעת ההקלות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2021, המוערכת בכ-0.05% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

** לפי חוזר הפיקוח על הבנקים יחס המינוף המזערי הינו 5.5% בתקופת הוראת השעה. לפרטים נוספים ראה [סעיף "יחס מינוף" לעיל](#).

השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1
באחוזים	

ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2021

הבנק בנתוני המאוחד	(0.02%)	(0.01%)
--------------------	---------	---------

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

טו. יחס כיסוי הנזילות

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוף, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 61.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		
א. בנתוני המאוחד			
140%	131%	140%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
ב. בנתוני הבנק			
139%	130%	139%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
571	616	895	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
7	26	1,002	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	במיליוני ש"ח				
34	-	-	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
55	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
21	-	-	-	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

4. הבנק וחברות בנות נוהגים לתת, מעת לעת, בתנאים ובנסיבות מקובלים ובמהלך העסקים הרגיל, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאינם מוגבלים בסכום ובתקופה, לרבות במסגרת עסקות למכירת החזקות בחברות בקבוצה, התקשרויות עם ספקים וכד'.

5. ביום 21 ביוני 2021 התקשר הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) עם חברות וייתניה בע"מ ("היזם") ונכסי ד.מ.ר. (1995) בע"מ (יחד - "המוכרות") בהסכם מכר לפיו ירכוש הבנק נכס שיוקם בתל-אביב, הכולל מגדל עם שטחי משרדים (ברמת מעטפת, לפני עבודות גמר והתאמה לצרכי הבנק) בהיקף של כ-60 אלף מ"ר, שטחי שירות, שטחים טכניים ואחרים נוספים וכן מעל 1,100 חניות, וזאת בתמורה לכ-970 מיליון ש"ח, שתשולם בהתאם לאבני דרך לאורך תקופת הפרויקט ("בניין המטה המרכזי"). לבנק אופציה לרכישת שטחים נוספים במתחם. בניין המטה המרכזי הנרכש ישמש את הבנק ועובדיו ובכונת הבנק לרכז בו את יחידות ההנהלה הראשית של הבנק. מועד המעבר מתוכנן להיות לקראת סוף שנת 2025. בניין המטה המרכזי יהיה בעל תשתיות וסביבת עבודה חדשניות ומתקדמות והוא יאפשר התייעלות בניצול שטחים, הפחתת היקף ההוצאות התפעוליות הלוגיסטיות השוטפות והגברת ממשקי עבודה וסינרגיה בין יחידות. הבנק בוחן חלופות ומקדם תוכניות להשבת נכסים בתל-אביב, המשמשים כיום את יחידות ההנהלה הראשית וצפויים להתפנות במסגרת המעבר.

ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 30 ביוני 2021 בכ-402 מיליון ש"ח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת חברות מאוחדות רלוונטיות ובהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25.ג.א](#) (א) [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2020"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ג.א (א) האמור, למעט כמפורט להלן:

1. באשר לתביעה שהוגשה ביום 29 במרץ 2012 נגד הבנק ונגד הפועלים שוויץ על-ידי עורך-דין אירווינג פיקרד בסכום של כ-27.5 מיליון דולר ל-Bankruptcy Court, המתוארת בביאור 1.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020, בדיון מיום 18 במרץ 2021 בפני ה-Bankruptcy Court הוגשה הצהרה לתיק לפיה בכל הנוגע להעברות מקרן Kingate, התקבלה תמורה, ממקור אחר, בגין פדיונות שנמשכו ממנה. בהתאם, סכום החשיפה יופחת בכ-5.88 מיליון דולר, לסכום של כ-21.76 מיליון דולר. בנוסף, באשר לתביעה הנוספת המתוארת בביאור 1.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020, מיום 16 באוגוסט 2010 על-ידי Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה, כתוצאה מבהירות שהושגה בהליך ביחס לסכום החשיפה, הסכום עומד על סך של כ-22.8 מיליון דולר (חלק 27 מיליון דולר). חלקם הארי של הסכומים בקשר עם התביעות הנ"ל מצוי בחפיפה. באשר להחלטה בבקשת הסילוק המתוארת בדוח השנתי, הקרן והנתבעים הגישו הודעות ערעור ובקשות לערער, בהתאמה, בעקבות החלטה זו. ביום 14 במאי 2021 הקרן הגישה תביעה מתוקנת בהמשך להחלטה בבקשת הסילוק ("התביעה הנותרת המתוקנת"). ביום 28 ביולי 2021 התקיים דיון בפני ה-Bankruptcy Court במהלכו בית המשפט ציין כי הוא צפוי להורות על הסרת העיכוב על הליכי גילוי המסמכים שבתוקף.

2. באשר לתביעה ייצוגית בסך 3,860 מיליון ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ, המתוארת בביאור 2.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020 בתפקידה כמנהלת קופת הגמל גדיש (אותה רכשה בעבר מהבנק), שעניינה ניהול כספים בחשבונות עמיתים שהלכו לעולמם וטענות פסגות כלפי הבנק בהקשר, ביום 20 באפריל 2021 נחתם הסכם פשרה בין הבנק לבין פסגות, לפיו מבלי להודות בכל טענה, הבנק ישלם לפסגות סכום כולל של 2 מיליון ש"ח בגין הליך זה והתביעה הנוספת המתוארת בסעיף 3 להלן, ויתגבש וייתור מוחלט ובלתי חוזר על כל טענה של פסגות כלפי הבנק ו/או מי מטעמו בקשר עם המסכת העובדתית ו/או המשפטית נשוא תביעה זו והתביעה הנוספת המתוארת בסעיף 3 להלן.

3. באשר לתביעה ייצוגית בסך 1 מיליארד ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ המתוארת בביאור 3.א.ג.25. לדוחות לשנת 2020, בקשר עם ביטוח חיים קבוצתי (מסוג ריסק) אשר נרכש על-ידי פסגות או קודמותיה כמנהלת קופות-גמל שונות, במימון העמיתים וטענות פסגות כלפי הבנק בהקשר, ביום 20 באפריל 2021 נחתם הסכם פשרה בין הבנק לבין פסגות, כמפורט בסעיף 2 לעיל.

4. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 4.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020, שסכום הנזק הנקוב בה הועמד על סך של כ-500 מיליון ש"ח ועניינו בטענה לגביית עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, בהמשך לדיון מיום 6 באפריל 2021, התיק נקבע לדיון הכוחות במהלך שנת 2023. במקביל, הצדדים נתנו את הסכמתם להצעת בית המשפט להפנות את התיק להליך פישור.

5. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 6.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020, שסכום הנזק הנקוב בה הועמד על סך של 1.15 מיליארד ש"ח ועניינה הפרת הבנק את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, תשס"א-2000, ביום 7 באפריל 2021 התקיים דיון מקדמי בתיק, ובהמשך לו הגיש המבקש בקשה לצירוף תצהירים, וזו טרם הוכרעה.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

6. ביום 17 במאי 2020 הוגש כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב נגד הבנק ושני בנקים נוספים ("בקשת האישור"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מעביר מידע אישי של לקוחותיו תוך הפרת הפרטיות והסודיות הבנקאית, באמצעות השימוש שהוא עושה בכלי פרסום מקוונים (כגון גוגל ופייסבוק) וכן באמצעות שירותים מקוונים, העורכים עיבוד מידע בענן, בהם מסתייע הבנק למתן השירותים ללקוחותיו. הטענות נגד הבנק מתייחסות לפלטפורמות הדיגיטליות: אתר הבנק, אפליקציה לניהול חשבון ואפליקציית ביט. כן נטען כי במדיניות הגנת הפרטיות ותנאי השימוש שפורסמו בפלטפורמות אלה, נכללו תניות המהוות תניות מקפחות בחוזה אחיד. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. סכום התביעה האישי הועמד על סך של 1,000 ש"ח. ביום 16 בפברואר 2021 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור. בדיון ראשון שהתקיים בתיק הודיע בית המשפט על כוונתו להפנות את החומר הקיים בתיק לתגובת המפקח על הבנקים.

7. ביום 21 במאי 2020 התקבל כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז נגד הבנק בקשר עם פיקדונות ללא תנועה כהגדרתם בפקודת הבנקאות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות ביחס לחשבונות אלה, גבה עמלות והתעשר שלא כדין. בין היתר נטען כי על הבנק לשלם את סכומי הפיקדונות בערכם הריאלי ובתוספת העמלות שנגבו. התביעה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. הוגשה בקשה לתיקון בקשת האישור על דרך של הוספת שני תצהירים (מבקשים) לבקשה, ובמסגרתה נטען כי אין בה שינוי בחזית טענות המבקש ובטיעונים המועלים במסגרת בקשת האישור. בית המשפט קיבל את בקשת התיקון והבנק הגיש את תשובתו לבקשת האישור ביום 7 בפברואר 2021. בהסכמת הצדדים התיק עבר להליך גישור שעודנו מתנהל.

ב. בנוסף, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה:

1. ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות לפגמים, חוסרים והטעיות בדיווחי הבנק לפי חוק ניירות-ערך מאז שנת 2015, הנוגעים לחקירת המס של הרשויות האמריקאיות ולניהול החקירה הפנימית שערך הבנק, ופרט פגמים בדיווחי הבנק בנוגע לאי מינויו של בודק חיצוני בלתי תלוי (Independent Examiner) ופירמת רואי חשבון חיצוני בשלב מוקדם של החקירה, בנוגע לעמדת משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ) ביחס לממצאי החקירה העצמית הפנימית ודרישתו למינויו של בודק חיצוני ולביצוע מחדש של החקירה או חלקה ובנוגע לנזק שנגרם לבנק כתוצאה מאי מינוי בודק חיצוני במועד. לטענת המבקש סכום התביעה האישי וסכום התביעה הקבוצתית אינם ניתנים להערכה בשלב זה. הקבוצה שמבקש המבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק בין התאריכים 1 במרץ 2015 - 30 באפריל 2020. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור. בהליך הוגשו שתי בקשות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("הבקשות לפי סעיף 7"), הן על-ידי המבקש בהליך זה והן על-ידי המבקש בהליך הנוסף (המתואר בסעיף 2 מטה; "ההליך הנוסף"), במסגרת זו מבקש כל אחד מהמבקשים למחוק את הבקשה הנגדית. ביום 10 באוגוסט 2020 הגיש היועץ המשפטי לממשלה הודעה לפיה בשלב זה לא מצא מקום להתייצב להליך. ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת ההליך הנוסף והותרת הדיון בבקשת אישור זו. ביום 10 בספטמבר 2020 הגיש המבקש בהליך הנוסף ערעור על החלטת בית המשפט המכריעה בבקשות לפי סעיף 7 ("הערעור"). דיון בערעור קבוע ליום 6 בדצמבר 2021. בקשת הבנק להארכת המועד להגשת תשובתו לבקשת האישור עד לאחר קבלת ממצאי הוועדה הבלתי תלויה בקשר עם הפרשה האמריקאית (ראה [סעיף ג להלן](#)), או לאחר ההכרעה הסופית בבקשות לפי סעיף 7, נדחתה. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור.

2. ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות כי הבנק הפר חובות גילוי לפי חוק ניירות-ערך בקשר עם חקירת המס של הרשויות האמריקאיות. לטענת המבקש, הבנק פעל להכשיל את החקירה של משרד המשפטים האמריקאי, לרבות באמצעות: העלמת נתונים מפני הרשויות האמריקאיות והעברת נתונים לא אמיתיים, ניהול חקירה פנימית עצמאית שלא עמדה בסטנדרט הראוי ואי מינוי של רואי חשבון מפקח. המבקש טוען כי הבנק לא גילה בדיווחיו פעולות אלה וכי הוא פעל להכשלת החקירה אגב ביצוען. בקשה זו הוגשה גם נגד בעלת השליטה לשעבר בבנק (אריסון החזקות (1998) בע"מ). הקבוצה שהמבקש מבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק החל מיום 23 בנובמבר 2017 ועד ליום 30 באפריל 2020 והחזיק במניות במועד זה (למעט המשיבים או מי מטעמם). לטענת המבקש, הנזק אשר נגרם לחברי הקבוצה המיוצגת בכללותה עומד על שיעור של כ-2.34% מהסכום בו רכשו חברי הקבוצה את המניות אשר נרכשו על ידם בתקופה האמורה ושהוחזקו על ידם ביום 30 באפריל 2020. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור. בקשר עם בקשה זו הוגשו שתי בקשות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 הן על-ידי המבקש בהליך זה והן על-ידי המבקש בהליך המתואר בסעיף 1 לעיל ("הבקשות לפי סעיף 7"). ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת בקשת האישור והותרת הדיון בבקשת האישור המתוארת בסעיף 1 לעיל. ביום 10 בספטמבר 2020 הגיש המבקש ערעור על החלטת בית המשפט המכריעה בבקשות לפי סעיף 7. דיון בערעור קבוע ליום 6 בדצמבר 2021. ביום 22 בפברואר 2021 הוגשו סיכומי המערער, ביום 1 ביוני 2021 הבנק הגיש את סיכומיו.

3. ביום 9 בדצמבר 2020 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תביעה כייצוגית שהוגשו נגד 7 בנקים, בכללם הבנק, לבית המשפט המחוזי בירושלים. בבקשה נטען, בין היתר, להפרה של הבנק את הוראות חוק נתוני אשראי תשע"ו-2016 ותקנות מכוחו, בשל הגשת דיווחים למאגר נתוני האשראי על קיומם של הליכים משפטיים כנגד לקוחות שלא בהתאם להוראות הדין ובאופן שפגע ביכולתם של הלקוחות לקבל אשראי ופגע בפרטיותם ובשמם הטוב. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בית המשפט אישר את בקשת הצדדים לאישור הסדר דיוני לפיו התיק יועבר להליך גישור ומועד הגשת תשובות המשיבים לבקשת האישור יושהה עד למיצויו.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

4. ביום 15 בפברואר 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל-אביב ("הבקשה"). בבקשה נטען, בין היתר, כי עקב כשל ו/או תקלה במכשירי בנק אוטומטיים המוצבים בסניפים, לקוחות הבנק נדרשים לבצע מספר פעולות הפקדה על מנת להפקיד את מלוא המזומנים שברשותם; וכי הבנק גובה עמלה בגין כל פעולת הפקדה, מבלי שניתן על כך גילוי ובניגוד לדיון. סכום הנזק הקבוצתי הוערך ב-385 מיליון ש"ח ומתוכו החלק המיוחס לבנק ב-245 מיליון ש"ח.

5. ביום 22 באפריל 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ובנק נוסף לבית המשפט המחוזי בתל-אביב. בבקשה נטען, בין היתר, כי גביית עמלת שורה (עמלת דמי רישום פעולה או עמלת דמי ניהול פעולה כהגדרתן בבקשת האישור) ביחס ללקוחות המוגדרים עסק גדול, מנוגדת לדיון ולהוראות התעריפון ומהווה גביה ביתר, וכן כי לא ניתן בגינה גילוי. לחילופין, נטען כי מחיר העמלה מופרז. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור ג.ג.25 \(ג\) בדוחות לשנת 2020](#). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור ג.ג.25 (ג) למעט כמפורט להלן:

1. באשר לבקשה לאישור תביעה כנגזרת המתוארת בביאור ג.ג.25.7. לדוחות לשנת 2020, שעניינה, בין היתר, בטענות לכשלים של הבנק בהעמדת אשראי לחברות מקבוצת מר אליעזר פישמן, והחלטת בית המשפט הנעדרת באופן חלקי לבקשת הגילוי שהוגשה לתיק ("ההחלטה"), המועד להשלמת גילוי המסמכים ולהגשת בקשת רשות ערעור על ההחלטה הוארך.

2. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות, המתוארת בביאור ג.ג.25.9. לדוחות לשנת 2020, ועניינה, בין היתר, בטענה להעמדת אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח לצורך מסחר במכשירים פיננסיים ספקולטיביים ברמת סיכון גבוהה לחברות הנמנות על קבוצת "ידיעות אחרונות" ולבעל השליטה בקבוצה, מר ארנון (נוני) מזוס, ובקשה לתיקון בקשת הגילוי שהוגשה לתיק ("בקשת התיקון"), ביום 21 במרץ 2021 הוגשה תשובת הבנק לבקשת התיקון, וביום 8 באפריל 2021 הוגשה תגובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 12 באפריל 2021 התקיים דיון בבקשת התיקון. ביום 27 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט ולאחריו התייר בית המשפט למבקש להגיש בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים, כך שתכלול דרישה לגילוי מסמכים הנוגעים למכירת מניות ידיעות אחרונות אשר שועבדו לטובת הבנק על-ידי מר פישמן, ובלבד שלא תכלול עילה הנוגעת לכך. המבקשת הגישה בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים ("הבקשה המתוקנת"). הבנק טרם הגיש תשובה לבקשה המתוקנת. ביום 7 ביולי 2021 הגישה המבקשת בקשה לעיון בתיק בית משפט המתואר בסעיף 3 מטה, וזאת על מנת לבחון אפשרות להגיש הליך נגזר נפרד שעניינו עסקת הרכישה של מניות ידיעות אחרונות ו/או לנקוט בכל הליך אחר שתמצא לנכון.

3. באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות, המתוארת בביאור ג.ג.25.10. לדוחות לשנת 2020, שעניינה בשתי עסקות שכוניסי הנכסים שמונו לבקשת הבנק על מניות "ידיעות אחרונות" (ששועבדו לטובת הבנק והיוו בטוחה לחוב של חברות מקבוצת פישמן לבנק) התקשרו בהן, ביום 11 באפריל 2021 הוגשה תשובת הבנק. ביום 18 במאי 2021 הגישה המבקשת בקשה להסתלק מההליך ללא צו להוצאות. ביום 18 במאי 2021 ניתן פסק דין הנעתר לבקשת המחיקה בכפוף לכך שיומצא תצהיר לפיו המבקשת ובאי כוחה לא קיבלו כל טובת הנאה. ביום 26 במאי 2021 הומצא תצהיר כאמור וההליך נמחק. הדיון המקדמי שהיה קבוע ליום 23 במאי 2021 בוטל. ביום 7 ביולי 2021 המבקשת בהליך המתואר בסעיף 2 לעיל הגישה בקשה לעיון בתיק זה. כאמור בסעיף 2 לעיל.

4. באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות המתוארת בביאור ג.ג.25.4. לדוחות לשנת 2020, בטענות בדבר ליקויים באופן שיתוף הפעולה של הבנק עם רשויות החוק בארצות-הברית, בקשר עם הפרשה האמריקאית, ביום 13 ביוני 2021 התקיים דיון בבקשת המחיקה, וביום 15 ביוני 2021 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת לדחיית ההליך. בעקבות החלטת בית המשפט הצדדים הגישו תצהירים בדבר אי מתן תמורה או טובת הנאה כלשהי בשל דחיית ההליך. ביום 5 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המחיקה, ומורה על מחיקת ההליך.

5. באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות המתוארת בביאור ג.ג.25.5. ועניינה בטענות לנזקים שנגרמו לבנק בשל היבטים מיסויים הנוגעים לתשלומים שהבנק שילם לרשויות בפרשת חקירת המס האמריקאית, ביום 13 ביוני 2021 התקיים דיון בבקשת המחיקה וביום 5 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המחיקה ומורה על מחיקת ההליך.

ביום 10 באוגוסט 2021 התקבלה בבנק פנייה בהתאם לסעיפים 194 ו-198 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שמוענה ליו"ר דירקטוריון הבנק וליו"ר הוועדה הבלתי תלויה שמינה הבנק (ראה [ביאור ד.10](#)). עניינה של הפנייה בשאלה האם הבנק ומוסדותיו ו/או הוועדה הבלתי תלויה בחנו נזקים שלכאורה נגרמו ו/או שייתכן שייגרמו לבנק בשל התנהלות הבנק בחקירת פרשת המס על-ידי הרשויות האמריקאיות, ובכלל זה תשלומים ששולמו לרשויות והוצאות שהוצאו במסגרת החקירה, וכן נושאים הנוגעים להתקשרות עם יועצים של הבנק בפרשת המס. בין היתר, הפונה מבקשת לדעת האם הוועדה הבלתי תלויה בחנה נושאים אלה והאם בכוננת הבנק להמליץ על הגשת תובענות נגד הגורמים הרלוונטיים בגין הנזקים שנגרמו ו/או ייגרמו.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. כמפורט בביאור 25.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2020, ביום 30 באפריל 2020 הוכרזו ונכנסו לתוקפם הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס, הכוללים:

הסדר מסוג Deferred Prosecution Agreement (כתב אישום נדחה) ("DPA") בין הבנק לבין ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקי הבנק מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2014-2002); הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) בין ה-DOJ ובין הפועלים שוויץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ) ("הפועלים שוויץ") המתייחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2014-2002); Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) ("ה-NYDFS"); Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed"). בסך-הכל במסגרת ההסדרים האמורים שילמה קבוצת הבנק לשלוש הרשויות האמריקאיות האמורות סך כולל של כ-874 מיליון דולר.

במסגרת ה-DPA קיבל על עצמו הבנק אחריות לפי חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (Statement of Facts) המצורף ל-DPA, אשר הבנק הודה בו. בהתאם ל-DPA וכפי שאושר על-ידי בית משפט פדרלי במדינת ניו-יורק, האישימום כנגד הבנק יעוכבו למשך תקופה של שלוש שנים, כך שאם הבנק יעמוד בתנאי ההסדר במשך התקופה האמורה האישימום (המפורטים במסמך ה-Information המצורף כנספח להסדר) יבוטלו ללא כל הרשעה פלילית. במקרה שהבנק יפר את ההסדר, יהיה רשאי ה-DOJ, בין השאר, להאריך את תקופת ההסדר הנדחה לתקופה של שנה אחת נוספת וכן לנקוט בצעדים אחרים כנגד הבנק, ובכלל זה לבטל את ההסדר ולהעמיד לדין את הבנק.

ההסדרים עם ה-DOJ כוללים התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שוויץ להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירות, ובכלל זה, להמשיך ולספק סיוע וסוגים שונים של מידע ל-DOJ ולהגיש ל-DOJ דוח תקופתי בקשר להלוואות שהועמדו על-ידי סינפי הבנק בארצות-הברית ומובטחות על-ידי חשבונות המנהלים בסניפי הבנק מחוץ לארצות-הברית וכן על הבקורות הפנימיות הקשורות לכך. ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>. לפי דרישת הפיקוח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק שוועדה בלתי תלויה, בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר ("הוועדה"), תבדוק את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא חקירת המס בכללותה, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, הוועדה תבחן את מיצוי זכויות הבנק בקשר עם חקירת המס, ובכלל זה האם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישורת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק. סמוך לאישורם של ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות החלה הוועדה בעבודתה. חברי הוועדה הם: כב' השופט (בדימ') פרופ' יורם דנציגר (יו"ר הוועדה), כב' השופט (בדימ') יוסף אלון, פרופ' גדעון פרחובובסקי וגב' רונית אברמזון-רוקח (דירקטורית חיצונית בבנק). הוועדה קיימה עד כה עשרות ישיבות וריאיונות והיא מסתייעת גם במומחים חיצוניים נוספים.

דירקטוריון הבנק הקים ועדת דירקטוריון למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ופיקוח אחר יישום הדרישות וההתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים. הוועדה עוקבת אחר הדיווחים המוגשים לרשויות האמריקאיות והפעולות הנדרשות על-פי ההסדרים עימן. הבנק עומד בדרישות ובלוחות הזמנים שתוכננו.

ד. ביום 30 באפריל 2020, נחתם ונכנס לתוקפו הסדר מסוג Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) ("NPA") בין ה-DOJ לבין הבנק והפועלים שוויץ בקשר עם חקירת פיפ"א. ההסדר אינו כולל אישום פלילי, העמדה לדין או הרשעה פלילית. במסגרת ה-NPA, הודה הבנק, בין השאר, כי עובדים מסוימים של קבוצת הבנק השתתפו בתוכנית הלבנת הון של כספים המהווים כספי שוחד ששולמו לבעלי תפקידים בעולם הכדורגל כמפורט במסמך העובדות (ה-Statement of Facts) המצורף כנספח ל-NPA המפרט את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שוויץ הודו בהם ואשר בגינם קיבלו אחריות בהתאם לחוקי ארצות-הברית בקשר עם החקירה האמורה. בהתאם ל-NPA שילמה קבוצת הבנק לממשלת ארצות-הברית סך של כ-30 מיליון דולר בגין חילוט כספים שהועברו או שנעשה ניסיון להעבירם באמצעות קבוצת הבנק כחלק מפרשיית פיפ"א וכן קנס. ה-NPA כולל התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שוויץ ובכלל זה התחייבות להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירה האמורה.

ההסדר על נספחיו זמין לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>.

בחודש יוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לפי דרישת הפיקוח על הבנקים, להרחיב את מנדט הוועדה בראשות השופט (בדימ') דנציגר (ראה [סעיף ג' לעיל](#)), כך שיכלול גם בדיקה בנוגע לפרשת פיפ"א. לפיכך, הוועדה תבחן גם את דרכי הפעולה האפשריות של הבנק למיצוי זכויותיו בפרשת פיפ"א, לרבות בראי ההליך לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת (ראה [ביאור 25.ג.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2020](#)). במסגרת זו תבחן הוועדה, בין היתר, אם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. כמו-כן, תבדוק הוועדה את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא פרשת פיפ"א, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישורת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
31,468	27,449	4,019	חוזי Forward-Futures
4,761	4,660	101	אופציות שנכתבו
5,859	5,660	199	אופציות שנקנו
316,210	299,883	16,327	Swaps ⁽¹⁾
358,298	337,652	20,646	סך-הכל ⁽²⁾
10,863	-	10,863	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
278,859	263,488	15,371	חוזי Forward-Futures
26,173	26,173	-	אופציות שנכתבו
20,711	20,359	352	אופציות שנקנו
33,467	33,221	246	Swaps
359,210	343,241	15,969	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
32,731	32,731	-	חוזי Forward-Futures
49,523	47,924	1,599	אופציות שנכתבו
48,376	47,924	452	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
40,718	39,833	885	Swaps
171,348	168,412	2,936	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
190	190	-	חוזי Forward-Futures
3	3	-	אופציות שנכתבו
3	3	-	אופציות שנקנו
196	196	-	סך-הכל
889,052	849,501	39,551	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 166,255 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 28,398 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 21,528 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 20,237 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 ביוני 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
26,534	24,001	2,533	חוזי Forward-I Futures
9,579	9,579	-	אופציות שנכתבו
8,383	8,279	104	אופציות שנקנו
399,589	376,493	23,096	Swaps ⁽¹⁾
444,085	418,352	25,733	סך-הכל ⁽²⁾
15,957	-	15,957	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
253,031	237,562	15,469	חוזי Forward-I Futures
25,141	25,141	-	אופציות שנכתבו
24,553	24,346	207	אופציות שנקנו
33,038	32,758	280	Swaps
335,763	319,807	15,956	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
15,026	15,026	-	חוזי Forward-I Futures
19,065	17,140	1,925	אופציות שנכתבו
17,691	17,140	551	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
21,310	20,251	1,059	Swaps
73,092	69,557	3,535	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
249	249	-	חוזי Forward-I Futures
58	58	-	אופציות שנכתבו
55	55	-	אופציות שנקנו
362	362	-	סך-הכל
853,302	808,078	45,224	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 209,119 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 29,858 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 26,547 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 17,140 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
24,514	21,327	3,187	חוזי Forward-Futures
1,667	1,667	-	אופציות שנכתבו
1,763	1,667	96	אופציות שנקנו
323,441	302,300	21,141	Swaps ⁽¹⁾
351,385	326,961	24,424	סך-הכל ⁽²⁾
15,432	-	15,432	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
252,864	245,286	7,578	חוזי Forward-Futures
17,816	17,816	-	אופציות שנכתבו
16,519	16,266	253	אופציות שנקנו
34,953	34,691	262	Swaps
322,152	314,059	8,093	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
23,927	23,927	-	חוזי Forward-Futures
21,287	19,546	1,741	אופציות שנכתבו
20,033	19,546	487	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
25,770	24,895	875	Swaps
91,017	87,914	3,103	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
177	177	-	חוזי Forward-Futures
125	125	-	אופציות שנכתבו
105	105	-	אופציות שנקנו
407	407	-	סך-הכל
764,961	729,341	35,620	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 172,938 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 27,411 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 12,511 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 19,546 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
5,161	4,448	713	4,602	4,311	291
463	-	463	125	-	125
3,663	3,642	21	3,691	3,605	86
1,769	1,716	53	1,776	1,723	53
23	23	-	23	23	-
10,616	9,829	787	10,092	9,662	430
-	-	-	-	-	-
10,616	9,829	787	10,092	9,662	430
1,475	1,264	211	1,269	1,195	74

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 46 מיליוני ש"ח.

30 ביוני 2020					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,093	7,690	1,403	7,865	7,460	405
1,168	*-	*1,168	41	-	41
3,664	3,593	71	3,585	3,525	60
1,582	1,542	40	1,576	1,536	40
37	37	-	37	37	-
14,376	12,862	1,514	13,063	12,558	505
-	-	-	-	-	-
14,376	12,862	1,514	13,063	12,558	505
1,493	1,323	170	1,315	1,223	92

* סווג מחדש.
(1) מזה: שווי הוגן נטו שלהתחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 36 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
7,180	6,128	1,052	6,025	5,678	347	חוזי ריבית
862	*-	*862	73	*-	*73	מזה: נגזרים מגדרים
7,703	7,650	53	6,894	6,831	63	חוזי מטבע-חוץ
1,914	1,872	42	1,925	1,883	42	חוזים בגין מניית
45	45	-	46	46	-	חוזי סחורות ואחרים
16,842	15,695	1,147	14,890	14,438	452	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
16,842	15,695	1,147	14,890	14,438	452	יתרה מאזנית
						מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות
1,848	1,703	145	1,386	1,310	76	נטו או הסדרים דומים

* סווג מחדש.

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 38 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. גידור חשבונאי
1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מבוקר	בלתי מבוקר			
רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן				
301	645	(460)	60	94
(300)	(651)	472	(50)	(98)

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020		יתרה ליום 30 ביוני 2020		יתרה ליום 30 ביוני 2021	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
מבוקר		בלתי מבוקר			
756	15,678	1,100	15,004	296	12,460

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
מבוקר	בלתי מבוקר			
(74)	(99)	17	(44)	(16)
(990)	754	722	(681)	(862)
25	8	46	4	17
2	1	-	1	-
(1,037)	664	785	(720)	(861)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2021						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
10,092	2,430	183	1,997	5,318	164	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(6,276)	(626)	(3)	(1,480)	(4,167)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,613)	(1,184)	(180)	(246)	(1,003)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,203	620	-	271	148	164	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
14,913	6,878	122	3,087	4,335	491	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(4,620)	(1,939)	(1)	(731)	(1,949)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
25,005	9,308	305	5,084	9,653	655	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
10,616	3,814	3	2,189	4,441	169	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(6,276)	(626)	(3)	(1,480)	(4,167)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2,083)	(1,632)	-	(396)	(55)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2,257	1,556	-	313	219	169	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ליום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
13,063	3,234	197	2,356	6,900	376	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(9,788)	(1,175)	(13)	(2,057)	(6,543)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(910)	(317)	(211)	(124)	(258)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,365	1,742	(27)	175	99	376	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
10,694	4,403	105	1,956	3,937	293	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(3,783)	(1,114)	(5)	(700)	(1,964)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
23,757	7,637	302	4,312	10,837	669	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
14,376	3,790	13	2,692	7,730	151	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(9,788)	(1,175)	(13)	(2,057)	(6,543)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2,342)	(910)	-	(500)	(932)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2,246	1,705	-	135	255	151	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
(2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 46 מיליוני ש"ח (30.06.20: 36 מיליוני ש"ח, 31.12.20: 38 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2020					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
14,890	4,013	414	2,484	7,791	188
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(9,563)	(1,278)	-	(1,985)	(6,300)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(2,973)	(1,136)	(414)	(179)	(1,244)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,354	1,599	-	320	247	188
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
11,070	4,872	113	2,042	3,667	376
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
(3,961)	(1,524)	-	(664)	(1,773)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
25,960	8,885	527	4,526	11,458	564
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
16,842	6,432	-	2,841	7,351	218
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(9,563)	(1,278)	-	(1,985)	(6,300)	-
מכשירים פיננסיים					
(4,153)	(3,033)	-	(504)	(616)	-
ביטחון במזומן ששועבד					
3,126	2,121	-	352	435	218
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 46 מיליוני ש"ח (30.06.20: 36 מיליוני ש"ח, 31.12.20: 38 מיליוני ש"ח).

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2021				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
29,983	5,286	17,084	5,900	1,713
חוזי ריבית				
328,315	59,063	168,391	63,952	36,909
שקל-מדד				
359,210	13,635	38,896	115,360	191,319
אחר				
171,348	323	5,841	34,515	130,669
חוזי מטבע-חוץ				
196	-	30	19	147
חוזים בגין מניות				
889,052	78,307	230,242	219,746	360,757
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
סך-הכל				

ליום 30 ביוני 2020				
בלתי מבוקר				
853,302	96,188	247,578	202,976	306,560
סך-הכל				

ליום 31 בדצמבר 2020				
מבוקר				
764,961	79,215	221,538	192,451	271,757
סך-הכל				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראת הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2020.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: קרטיסי אשראי	
1,568	1,138	4	הכנסות ריבית מחיצוניים
(94)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,474	1,138	4	מחיצוניים
(763)	(860)	(1)	בינמגזרי
711	278	3	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
291	11	52	עמלות והכנסות אחרות
291	11	52	סך הכנסות שאינן מריבית
1,002	289	55	סך הכנסות
(344)	(172)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
917	102	39	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
917	102	39	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
429	359	16	רווח (הפסד) לפני מסים
148	127	5	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
281	232	11	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
281	232	11	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
281	232	11	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
3,209	156	3,053	-	179	6	503	260	532	5
(701)	(28)	(673)	-	(386)	(75)	(32)	(39)	(24)	(23)
2,508	128	2,380	-	(207)	(69)	471	221	508	(18)
-	(6)	6	-	847	85	(164)	(18)	(11)	30
2,508	122	2,386	-	640	16	307	203	497	12
201	(5)	206	-	178	12	9	3	4	-
824	11	813	40	19	24	121	69	213	36
1,025	6	1,019	40	197	36	130	72	217	36
3,533	128	3,405	40	837	52	437	275	714	48
(647)	(2)	(645)	-	-	(2)	(270)	(52)	23	-
1,980	127	1,853	24	90	33	151	110	480	48
-	(1)	1	(11)	12	-	-	-	-	-
1,980	126	1,854	13	102	33	151	110	480	48
2,200	4	2,196	27	735	21	556	217	211	-
803	24	779	10	249	8	204	82	78	-
1,397	(20)	1,417	17	486	13	352	135	133	-
20	-	20	-	20	-	-	-	-	-
1,417	(20)	1,437	17	506	13	352	135	133	-
2	(1)	3	-	3	-	-	-	-	-
1,419	(21)	1,440	17	509	13	352	135	133	-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
132,880	104,749	3,705	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
134,164	102,604	3,597	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
138,304	105,088	4,482	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
682	1	-	יתרת חובות פגומים
629	606	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
158,008	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
158,007	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
157,865	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
95,570	59,490	4,446	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
96,081	60,300	4,431	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
67,353	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
			פיצול הכנסות ריבית, נטו:
658	278	3	מרווח מפעילות מתן אשראי
53	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
711	278	3	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 19.3 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
568,359	28,771	539,588	326	248,328	2,468	69,021	32,053	53,956	556
2,497	-	2,497	-	2,497	-	-	-	-	-
311,443	13,458	297,985	-	-	2,160	73,415	32,818	54,865	563
328,909	14,954	313,955	-	-	2,635	83,231	33,686	55,482	617
3,590	833	2,757	-	-	-	978	320	777	-
773	43	730	-	-	1	1	18	81	-
527,339	19,717	507,622	17	58,664	80,409	61,174	30,918	84,328	34,104
467,386	18,835	448,551	-	-	80,366	61,046	30,826	84,202	34,104
483,090	18,848	464,242	-	-	85,056	67,800	32,365	87,878	33,278
360,296	19,070	341,226	5,185	19,464	7,068	98,727	46,467	67,593	1,152
365,659	19,111	346,548	5,452	19,127	7,486	101,835	47,056	68,378	1,133
711,298	-	711,298	4,258	67,931	366,323	88,808	23,597	41,872	51,156
3,052	135	2,917	-	1,286	2	297	196	476	2
(313)	(23)	(290)	-	(403)	12	10	7	21	10
(231)	10	(241)	-	(243)	2	-	-	-	-
2,508	122	2,386	-	640	16	307	203	497	12

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
979	494	5	הכנסות ריבית מחיצוניים
(55)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
924	494	5	מחיצוניים
(185)	(254)	-	בינמגזרי
739	240	5	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
285	12	42	עמלות והכנסות אחרות
286	12	42	סך הכנסות שאינן מריבית
1,025	252	47	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
505	243	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
874	79	46	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
874	79	46	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(354)	(70)	1	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
(172)	(30)	1	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
(182)	(40)	-	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(182)	(40)	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
(182)	(40)	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(182)	(40)	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש - למידע נוסף ראה [ביאור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
2,532	172	2,360	-	230	8	393	218	529	3
(366)	(67)	(299)	-	(96)	(43)	(27)	(18)	(24)	(36)
2,166	105	2,061	-	134	(35)	366	200	505	(33)
-	(13)	13	-	213	47	(85)	(14)	(13)	50
2,166	92	2,074	-	347	12	281	186	492	17
193	(1)	194	1	153	17	16	2	4	-
795	9	786	62	33	21	98	65	189	33
988	8	980	63	186	38	114	67	193	33
3,154	100	3,054	63	533	50	395	253	685	50
1,128	69	1,059	-	(1)	(4)	212	95	250	2
1,826	120	1,706	29	81	38	130	88	424	42
-	(5)	5	(4)	9	-	-	-	-	-
1,826	115	1,711	25	90	38	130	88	424	42
200	(84)	284	38	444	16	53	70	11	6
73	(10)	83	4	147	14	27	43	15	5
127	(74)	201	34	297	2	26	27	(4)	1
1	-	1	-	1	-	-	-	-	-
128	(74)	202	34	298	2	26	27	(4)	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	(74)	202	34	298	2	26	27	(4)	1
5	3	2	-	2	-	-	-	-	-
133	(71)	204	34	300	2	26	27	(4)	1

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
124,757	92,583	3,517	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
125,923	93,068	3,517	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
129,527	94,213	4,544	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
769	1	-	יתרת חובות פגומים
784	710	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
151,240	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
151,165	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
150,605	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,062	54,132	4,911	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
94,069	54,689	4,738	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
58,257	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
674	240	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
65	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
739	240	5	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש - למידע נוסף ראה [ביאור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 13.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
496,627	32,489	464,138	138	189,662	438	67,142	28,842	52,623	536
207	-	207	-	207	-	-	-	-	-
297,442	15,736	281,706	-	-	70	71,077	30,244	53,851	541
299,690	14,347	285,343	-	-	1,641	67,319	31,344	54,884	628
4,229	521	3,708	-	-	-	1,519	350	1,070	-
873	15	858	-	-	-	16	1	57	-
458,870	22,582	436,288	11	60,594	43,226	47,054	25,885	74,003	34,275
395,589	20,464	375,125	-	-	43,164	46,922	25,746	73,854	34,274
400,816	17,992	382,824	-	-	54,477	45,004	26,443	71,921	34,374
340,066	18,621	321,445	4,783	22,309	5,948	85,897	42,062	65,237	1,147
340,944	18,120	322,824	4,779	22,929	6,057	85,695	42,276	65,888	1,131
606,819	-	606,819	3,658	37,006	353,056	71,191	14,973	27,595	41,083
2,319	131	2,188	-	585	4	272	180	470	3
(270)	(80)	(190)	-	(312)	6	9	6	22	14
117	41	76	-	74	2	-	-	-	-
2,166	92	2,074	-	347	12	281	186	492	17

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
2,646	1,788	8	הכנסות ריבית מחיצוניים
(150)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,496	1,788	8	מחיצוניים
(1,077)	(1,242)	(1)	בינמגזרי
1,419	546	7	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
585	23	92	עמלות והכנסות אחרות
586	23	92	סך הכנסות שאינן מריבית
2,005	569	99	סך הכנסות
(649)	(240)	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,790	193	84	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
1,790	193	84	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
864	616	15	רווח (הפסד) לפני מסים
325	232	5	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
539	384	10	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
539	384	10	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
539	384	10	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
5,800	303	5,497	-	410	11	900	487	1,037	6
(1,059)	(60)	(999)	-	(534)	(122)	(55)	(56)	(38)	(44)
4,741	243	4,498	-	(124)	(111)	845	431	999	(38)
-	(8)	8	-	1,186	140	(253)	(36)	(12)	60
4,741	235	4,506	-	1,062	29	592	395	987	22
650	2	648	-	591	22	21	6	7	-
1,723	21	1,702	136	54	49	234	138	431	75
2,373	23	2,350	136	645	71	255	144	438	75
7,114	258	6,856	136	1,707	100	847	539	1,425	97
(1,155)	4	(1,159)	-	-	-	(411)	(96)	(3)	-
3,899	257	3,642	63	186	71	294	209	937	92
-	(1)	1	(14)	15	-	-	-	-	-
3,899	256	3,643	49	201	71	294	209	937	92
4,370	(2)	4,372	87	1,506	29	964	426	491	5
1,629	36	1,593	32	494	11	377	168	185	1
2,741	(38)	2,779	55	1,012	18	587	258	306	4
27	-	27	-	27	-	-	-	-	-
2,768	(38)	2,806	55	1,039	18	587	258	306	4
5	-	5	-	5	-	-	-	-	-
2,773	(38)	2,811	55	1,044	18	587	258	306	4

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
131,366	100,495	3,543	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
132,748	101,234	3,543	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
138,304	105,088	4,482	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
682	1	-	יתרת חובות פגומים
629	606	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
157,525	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
157,523	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
157,865	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
95,040	58,680	4,460	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
96,081	60,300	4,431	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
66,512	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,312	546	7	מרווח מפעילות מתן אשראי
107	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,419	546	7	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 19.3 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
556,576	27,326	529,250	216	242,062	3,040	67,039	31,441	53,556	530
1,529	-	1,529	-	1,529	-	-	-	-	-
307,277	14,375	292,902	-	-	2,686	70,237	32,190	54,504	537
328,909	14,954	313,955	-	-	2,635	83,231	33,686	55,482	617
3,590	833	2,757	-	-	-	978	320	777	-
773	43	730	-	-	1	1	18	81	-
516,257	19,560	496,697	13	59,447	74,605	58,630	29,904	82,663	33,910
455,477	18,613	436,864	-	-	74,560	58,506	29,817	82,548	33,910
483,090	18,848	464,242	-	-	85,056	67,800	32,365	87,878	33,278
354,932	19,031	335,901	4,917	19,802	6,655	95,624	45,878	66,811	1,174
365,659	19,111	346,548	5,452	19,127	7,486	101,835	47,056	68,378	1,133
682,823	-	682,823	4,203	55,936	358,501	86,372	21,583	39,822	49,894
5,468	275	5,193	-	1,973	4	573	382	946	3
(523)	(59)	(464)	-	(683)	20	19	13	41	19
(204)	19	(223)	-	(228)	5	-	-	-	-
4,741	235	4,506	-	1,062	29	592	395	987	22

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
1,888	877	11	הכנסות ריבית מחיצוניים
(106)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,782	877	11	מחיצוניים
(234)	(403)	(1)	בינמגזרי
1,548	474	10	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
3	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
627	27	99	עמלות והכנסות אחרות
630	27	99	סך הכנסות שאינן מריבית
2,178	501	109	סך הכנסות
657	275	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,698	153	92	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
1,698	153	92	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(177)	73	17	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
(96)	32	6	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
(81)	41	11	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(81)	41	11	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
(81)	41	11	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(81)	41	11	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סוג מחדש - למידע נוסף ראה [ביאור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
5,074	405	4,669	-	466	18	766	436	1,091	4
(716)	(149)	(567)	-	(116)	(99)	(67)	(39)	(57)	(83)
4,358	256	4,102	-	350	(81)	699	397	1,034	(79)
-	(49)	49	-	195	113	(139)	(18)	3	129
4,358	207	4,151	-	545	32	560	379	1,037	50
499	19	480	1	377	40	44	5	10	-
1,680	19	1,661	93	65	49	203	137	410	77
2,179	38	2,141	94	442	89	247	142	420	77
6,537	245	6,292	94	987	121	807	521	1,457	127
1,937	107	1,830	-	-	4	537	174	456	2
3,742	325	3,417	148	164	80	245	175	823	84
-	(9)	9	(7)	16	-	-	-	-	-
3,742	316	3,426	141	180	80	245	175	823	84
858	(178)	1,036	(47)	807	37	25	172	178	41
436	(14)	450	4	313	22	13	90	86	18
422	(164)	586	(51)	494	15	12	82	92	23
2	-	2	-	2	-	-	-	-	-
424	(164)	588	(51)	496	15	12	82	92	23
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
315	(164)	479	(160)	496	15	12	82	92	23
10	6	4	-	4	-	-	-	-	-
325	(158)	483	(160)	500	15	12	82	92	23

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
124,588	91,358	3,835	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
125,700	91,823	3,835	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
129,527	94,213	4,544	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
769	1	-	יתרת חובות פגומים
784	710	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
144,255	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
144,252	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
150,605	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,033	53,574	5,083	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
94,069	54,689	4,738	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
64,675	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
1,372	474	10	מרווח מפעילות מתן אשראי
176	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,548	474	10	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- * סווג מחדש - למידע נוסף ראה [ביאור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020](#).
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 13.9 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
479,194	31,410	447,784	138	173,770	1,306	66,939	28,602	51,898	543
202	-	202	-	202	-	-	-	-	-
295,248	15,549	279,699	-	-	937	69,623	29,932	52,959	548
299,690	14,347	285,343	-	-	1,641	67,319	31,344	54,884	628
4,229	521	3,708	-	-	-	1,519	350	1,070	-
873	15	858	-	-	-	16	1	57	-
441,344	21,240	420,104	11	60,115	46,217	45,195	24,954	66,344	33,013
378,182	18,713	359,469	-	-	46,152	45,045	24,815	66,193	33,012
400,816	17,992	382,824	-	-	54,477	45,004	26,443	71,921	34,374
339,188	19,124	320,064	4,788	21,688	5,843	86,101	41,854	64,589	1,168
340,944	18,120	322,824	4,779	22,929	6,057	85,695	42,276	65,888	1,131
658,914	-	658,914	3,616	39,610	376,393	83,589	16,205	29,576	45,250
4,627	347	4,280	-	1,057	10	528	354	955	4
(591)	(196)	(395)	-	(774)	18	32	25	82	46
322	56	266	-	262	4	-	-	-	-
4,358	207	4,151	-	545	32	560	379	1,037	50

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
4,053	2,108	20	הכנסות ריבית מחיצוניים
(226)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
3,827	2,108	20	מחיצוניים
(815)	(1,117)	(2)	בינמגזרי
3,012	991	18	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
5	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,210	57	193	עמלות והכנסות אחרות
1,215	57	193	סך הכנסות שאינן מריבית
4,227	1,048	211	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
763	316	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,457	303	189	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
3,457	303	189	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
7	429	22	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
3	165	8	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
4	264	14	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
4	264	14	הפסד מפעילות מופסקת
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	264	14	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4	264	14	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
10,260	708	9,552	-	912	33	1,541	886	2,118	9
(1,463)	(241)	(1,222)	-	(394)	(186)	(112)	(73)	(94)	(137)
8,797	467	8,330	-	518	(153)	1,429	813	2,024	(128)
-	(54)	54	-	825	213	(309)	(54)	(10)	204
8,797	413	8,384	-	1,343	60	1,120	759	2,014	76
1,088	39	1,049	1	896	57	66	10	14	-
3,291	35	3,256	183	121	91	416	271	818	146
4,379	74	4,305	184	1,017	148	482	281	832	146
13,176	487	12,689	184	2,360	208	1,602	1,040	2,846	222
1,943	129	1,814	-	(3)	4	338	108	602	2
7,501	632	6,869	199	323	165	503	365	1,686	171
-	(17)	17	(12)	29	-	-	-	-	-
7,501	615	6,886	187	352	165	503	365	1,686	171
3,732	(257)	3,989	(3)	2,011	39	761	567	558	49
1,590	(25)	1,615	13	799	20	315	234	213	18
2,142	(232)	2,374	(16)	1,212	19	446	333	345	31
10	-	10	-	10	-	-	-	-	-
2,152	(232)	2,384	(16)	1,222	19	446	333	345	31
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
2,043	(232)	2,275	(125)	1,222	19	446	333	345	31
13	4	9	-	9	-	-	-	-	-
2,056	(228)	2,284	(125)	1,231	19	446	333	345	31

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽⁴⁾			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
127,219	93,619	3,784	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
128,554	94,218	3,784	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
132,753	99,173	4,597	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
739	1	-	יתרת חובות פגומים
671	626	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
149,745	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
149,742	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
156,024	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,284	54,827	4,966	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
94,927	57,451	4,585	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
63,468	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,720	991	18	מרווח מפעילות מתן אשראי
292	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
3,012	991	18	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 17.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
497,023	29,250	467,773	140	191,933	1,902	65,679	28,950	51,393	557
385	-	385	-	385	-	-	-	-	-
295,519	15,307	280,212	-	-	1,505	67,559	29,576	52,455	563
307,973	14,061	293,912	-	-	3,935	71,118	30,866	54,614	626
3,960	505	3,455	-	-	-	1,295	369	1,052	-
728	26	702	-	-	-	-	2	29	-
458,962	20,146	438,816	9	59,048	53,136	47,420	25,672	69,878	33,908
397,499	18,193	379,306	-	-	53,075	47,290	25,551	69,741	33,907
435,217	18,197	417,020	-	-	64,109	56,036	27,540	79,370	33,941
341,057	19,036	322,021	4,611	21,334	5,925	87,479	42,730	64,487	1,171
347,762	18,718	329,044	4,139	20,964	6,295	91,707	44,249	65,500	1,263
637,243	114	637,129	3,778	42,813	357,657	77,601	16,147	30,648	45,017
9,455	613	8,842	-	2,417	17	1,071	720	1,891	6
(1,042)	(291)	(751)	-	(1,357)	33	49	39	123	70
384	91	293	-	283	10	-	-	-	-
8,797	413	8,384	-	1,343	60	1,120	759	2,014	76

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

א. מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	הלוואות לדירור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,508	-	(260)	112	524	334	1,140	313	345	מחיצוניים
-	-	902	4	(152)	(42)	(862)	6	144	בינמגזרי
201	-	183	(6)	18	4	-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,709	-	825	110	390	296	278	320	490	סך-הכל רווח מימוני, נטו
824	38	30	9	136	108	12	138	353	עמלות והכנסות אחרות
3,533	38	855	119	526	404	290	458	843	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
(647)	-	(1)	(2)	(254)	(29)	(172)	(23)	(166)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,980	22	209	113	173	132	141	254	936	מחיצוניים
-	(16)	(81)	-	12	20	(39)	81	23	בינמגזרי
2,200	32	728	8	595	281	360	146	50	רווח (הפסד) לפני מסים
803	14	249	28	218	102	128	49	15	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,397	18	479	(20)	377	179	232	97	35	רווח (הפסד) לאחר מסים
20	-	20	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
1,417	18	499	(20)	377	179	232	97	35	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	-	-	2	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,419	18	499	(18)	377	179	232	97	35	המיוחס לבעלי מניות הבנק
323,757	-	2,341	13,504	86,192	47,513	104,949	31,787	37,471	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
483,090	-	61,170	18,663	73,164	46,036	-	60,851	223,206	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-4,613 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,166	1	84	91	455	299	495	332	409	מחיצוניים
-	-	256	(9)	(101)	(33)	(255)	2	140	בינמגזרי
193	3	157	(1)	27	3	-	1	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,359	4	497	81	381	269	240	335	552	סך-הכל רווח מימוני, נטו
795	60	31	13	130	86	12	125	338	עמלות והכנסות אחרות
3,154	64	528	94	511	355	252	460	890	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
1,128	-	(1)	69	241	123	244	159	293	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
1,826	22	196	117	147	110	111	218	905	מחיצוניים
-	(16)	(64)	-	7	12	(32)	96	(3)	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
200	58	397	(92)	116	110	(71)	(13)	(305)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
73	21	131	(15)	44	44	(30)	(9)	(113)	רווח (הפסד) לאחר מסים
127	37	266	(77)	72	66	(41)	(4)	(192)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1	-	1	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
128	37	267	(77)	72	66	(41)	(4)	(192)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	-	2	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
133	37	269	(74)	72	66	(41)	(4)	(192)	
293,700	-	1,211	12,772	75,371	40,920	93,898	31,095	38,433	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
400,816	-	36,730	17,927	54,696	28,060	-	52,853	210,550	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-3,755 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021									
התאמות ⁽³⁾ סך-הכל	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית				
			עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים		
הכנסות ריבית, נטו:									
4,741	-	(224)	213	966	644	1,791	618	733	מחיצוניים
-	-	1,280	3	(238)	(70)	(1,245)	18	252	בינמגזרי
650	-	599	-	39	7	-	2	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,391	-	1,655	216	767	581	546	638	988	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,723	129	63	18	283	211	24	277	718	עמלות והכנסות אחרות
7,114	129	1,718	234	1,050	792	570	915	1,706	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
(1,155)	-	1	4	(389)	(68)	(240)	(68)	(395)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,899	60	393	241	337	261	266	497	1,844	מחיצוניים
-	(18)	(149)	-	18	27	(73)	160	35	בינמגזרי
4,370	87	1,473	(11)	1,084	572	617	326	222	רווח (הפסד) לפני מסים
1,629	35	485	36	417	221	230	122	83	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
2,741	52	988	(47)	667	351	387	204	139	רווח (הפסד) לאחר מסים
27	-	27	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
2,768	52	1,015	(47)	667	351	387	204	139	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	-	2	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,773	52	1,017	(44)	667	351	387	204	139	המיוחס לבעלי מניות הבנק
323,757	-	2,341	13,504	86,192	47,513	104,949	31,787	37,471	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
483,090	-	61,170	18,663	73,164	46,036	-	60,851	223,206	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-4,613 מיליוני ש"ח.
 (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
 (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,358	4	229	225	883	604	879	692	842	מחיצוניים
-	-	301	(38)	(183)	(57)	(404)	19	362	בינמגזרי
499	5	386	18	72	9	-	3	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,857	9	916	205	772	556	475	714	1,210	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,680	92	59	27	267	188	27	276	744	עמלות והכנסות אחרות
6,537	101	975	232	1,039	744	502	990	1,954	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
1,937	-	4	107	529	298	276	299	424	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
3,742	159	362	319	286	224	225	435	1,732	מחיצוניים
-	(28)	(132)	1	15	15	(72)	173	28	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
858	(30)	741	(195)	209	207	73	83	(230)	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
436	11	288	(20)	86	87	30	33	(79)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
422	(41)	453	(175)	123	120	43	50	(151)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2	-	2	-	-	-	-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
424	(41)	455	(175)	123	120	43	50	(151)	רווח (הפסד) נקי:
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
315	(150)	455	(175)	123	120	43	50	(151)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
10	-	4	6	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
325	(150)	459	(169)	123	120	43	50	(151)	
293,700	-	1,211	12,772	75,371	40,920	93,898	31,095	38,433	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
400,816	-	36,730	17,927	54,696	28,060	-	52,853	210,550	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילנות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-3,755 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנקטפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,797	6	307	409	1,764	1,226	2,113	1,329	1,643	מחיצוניים
-	-	1,006	(38)	(356)	(130)	(1,120)	34	604	בינמגזרי
1,088	4	889	37	131	14	-	5	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,885	10	2,202	408	1,539	1,110	993	1,368	2,255	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,291	169	120	52	519	392	57	550	1,432	עמלות והכנסות אחרות
13,176	179	2,322	460	2,058	1,502	1,050	1,918	3,687	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
1,943	-	3	129	295	297	317	397	505	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,501	246	705	619	595	463	453	889	3,531	מחיצוניים
-	(60)	(269)	3	25	32	(150)	343	76	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
3,732	(7)	1,883	(291)	1,143	710	430	289	(425)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,590	21	752	(37)	451	281	160	107	(145)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,142	(28)	1,131	(254)	692	429	270	182	(280)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
10	-	10	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,152	(28)	1,141	(254)	692	429	270	182	(280)	הפסד מפעילות מופסקת
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,043	(137)	1,141	(254)	692	429	270	182	(280)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	-	9	4	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	(137)	1,150	(250)	692	429	270	182	(280)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
301,828	-	1,573	12,521	78,103	42,290	98,737	31,371	37,233	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
435,217	-	47,243	17,701	59,981	35,499	-	56,303	218,490	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות ושאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-5,818 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

ב. נתוני פרופורמה בדבר השפעת ההוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות
ההוצאות שנזקפו בפועלים שוויץ ובסניף ניו-יורק, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, יוחסו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר פעילות בינלאומית.

ההוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, כוללות הפרשה בגין לקוחות בעלי אינדיקציות אמריקאיות מסוימות בסניפי הבנק בישראל וכן הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-SOX) בגין הלקוחות בישראל ובח"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.

אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, במחצית הראשונה של שנת 2020 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם ההפסד של הפעילות הקמעונאית בכ-71 מיליון ש"ח וברווח נקי של כ-159 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-183 מיליון ש"ח וכ-264 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם הפסד בסך של כ-123 מיליון ש"ח וכ-110 מיליון ש"ח, בהתאמה.

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,400	5	6,395	786	690	4,919	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021
(647)	-	(647)	(172)	(172)	(303)	הכנסות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(178)	-	(178)	(78)	(2)	(98)	מחיקות חשבונאיות
278	-	278	96	1	181	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
100	-	100	18	(1)	83	מחיקות חשבונאיות נטו
5,853	5	5,848	632	517	4,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 ⁽²⁾
(36)	-	(36)	(14)	-	(22)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
696	-	696	36	-	660	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,873	9	5,864	834	478	4,552	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020
1,128	(1)	1,129	263	244	622	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(395)	-	(395)	(162)	(8)	(225)	מחיקות חשבונאיות
154	-	154	67	3	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(241)	-	(241)	(95)	(5)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 ⁽²⁾
166	(1)	167	24	-	143	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(1,155)	-	(1,155)	(409)	(240)	(506)	הכנסות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(385)	-	(385)	(165)	(3)	(217)	מחיקות חשבונאיות
462	-	462	180	2	280	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
77	-	77	15	(1)	63	מחיקות חשבונאיות נטו
5,853	5	5,848	632	517	4,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
(85)	-	(85)	(45)	-	(40)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
696	-	696	36	-	660	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
1,937	-	1,937	383	276	1,278	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(735)	-	(735)	(320)	(9)	(406)	מחיקות חשבונאיות
307	-	307	149	4	154	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(428)	-	(428)	(171)	(5)	(252)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)
225	(1)	226	32	-	194	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה

30 ביוני 2021					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
179,114	16,070	163,044	933	2	162,109
שנבדקו על בסיס פרטני					
165,865	-	165,865	32,628	105,410	27,827
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
344,979	16,070	328,909	33,561	105,412	189,936
סך-הכל חובות*					
105,349	-	105,349	-	105,295	54
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,678	5	3,673	96	-	3,577
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,479	-	1,479	500	517	462
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾					
5,157	5	5,152	596	517	4,039
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
517	-	517	-	517	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 ביוני 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
162,878	17,046	145,832	846	1	144,985
שנבדקו על בסיס פרטני					
153,858	-	153,858	34,703	94,529	24,626
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾					
316,736	17,046	299,690	35,549	94,530	169,611
סך-הכל חובות*					
94,447	-	94,447	-	94,362	85
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,952	8	3,944	131	-	3,813
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,046	-	2,046	800	717	529
שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾					
5,998	8	5,990	931	717	4,342
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
717	-	717	-	717	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-54 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.20: 85 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 52 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-369 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 576 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 609 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי**	
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
162,471	13,618	148,853	952	1	147,900	שנבדקו על בסיס פרטני
159,120	-	159,120	32,935	99,442	26,743	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
321,591	13,618	307,973	33,887	99,443	174,643	סך-הכל חובות*
99,363	-	99,363	-	99,311	52	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
4,065	5	4,060	118	-	3,942	שנבדקו על בסיס פרטני
2,085	-	2,085	827	758	500	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
6,150	5	6,145	945	758	4,442	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
758	-	758	-	758	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-54 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.20: 85 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 52 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-369 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 576 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 609 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2021					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
17	6	36,348	206	152	35,990
בינוי ונדל"ן - בינוי					
6	4	25,083	129	226	24,728
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	3	21,441	6	143	21,292
שירותים פיננסיים					
58	74	87,758	1,735	2,531	83,492
מסחרי - אחר					
83	87	170,630	2,076	3,052	165,502
סך-הכל מסחרי					
529	606	104,899	1	607	104,291
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾					
78	37	33,504	680	65	32,759
אנשים פרטיים - אחר					
690	730	309,033	2,757	3,724	302,552
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	130	-	-	130
בנקים בישראל					
-	-	866	-	-	866
ממשלת ישראל					
690	730	310,029	2,757	3,724	303,548
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
1	-	6,387	511	119	5,757
בינוי ונדל"ן					
-	14	12,919	321	1,385	11,213
מסחרי אחר					
1	14	19,306	832	1,504	16,970
סך-הכל מסחרי					
9	29	570	1	29	540
אנשים פרטיים					
10	43	19,876	833	1,533	17,510
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	13,859	-	-	13,859
בנקים בחו"ל					
-	-	1,215	-	-	1,215
ממשלות חו"ל					
10	43	34,950	833	1,533	32,584
סך-הכל פעילות בחו"ל					
700	773	328,909	3,590	5,257	320,062
סך-הכל ציבור					
-	-	13,989	-	-	13,989
סך-הכל בנקים					
-	-	2,081	-	-	2,081
סך-הכל ממשלות					
700	773	344,979	3,590	5,257	336,132
סך-הכל					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג.1](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 143 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
10	10	28,658	243	161	28,254
בינוי ונדל"ן - בינוי					
12	2	21,363	259	761	20,343
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	19,029	40	150	18,839
שירותים פיננסיים					
55	60	82,435	2,397	2,256	77,782
מסחרי - אחר					
78	72	151,485	2,939	3,328	145,218
סך-הכל מסחרי					
825	710	94,044	1	710	93,333
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ⁽⁵⁾					
114	74	35,492	768	116	34,608
אנשים פרטיים - אחר					
1,017	856	281,021	3,708	4,154	273,159
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	201	-	-	201
בנקים בישראל					
-	-	1,339	-	-	1,339
ממשלת ישראל					
1,017	856	282,561	3,708	4,154	274,699
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
17	1	5,989	227	495	5,267
בינוי ונדל"ן					
63	1	12,137	293	329	11,515
מסחרי אחר					
80	2	18,126	520	824	16,782
סך-הכל מסחרי					
13	15	543	1	15	527
אנשים פרטיים					
93	17	18,669	521	839	17,309
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	14,291	-	-	14,291
בנקים בחו"ל					
-	-	1,215	-	-	1,215
ממשלות חו"ל					
93	17	34,175	521	839	32,815
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,110	873	299,690	4,229	4,993	290,468
סך-הכל ציבור					
-	-	14,492	-	-	14,492
סך-הכל בנקים					
-	-	2,554	-	-	2,554
סך-הכל ממשלות					
1,110	873	316,736	4,229	4,993	307,514
סך-הכל					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג.1](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 143 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות* (המשך)**
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
15	5	29,937	245	161	29,531
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	3	23,052	164	806	22,082
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
32	1	20,359	6	162	20,191
שירותים פיננסיים					
46	22	83,428	2,302	2,923	78,203
מסחרי - אחר					
106	31	156,776	2,717	4,052	150,007
סך-הכל מסחרי					
775	626	98,956	1	626	98,329
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾					
71	45	33,838	737	68	33,033
אנשים פרטיים - אחר					
952	702	289,570	3,455	4,746	281,369
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	188	-	-	188
בנקים בישראל					
-	-	954	-	-	954
ממשלת ישראל					
952	702	290,712	3,455	4,746	282,511
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
16	-	6,136	215	644	5,277
בינוי ונדל"ן					
60	-	11,731	289	1,129	10,313
מסחרי אחר					
76	-	17,867	504	1,773	15,590
סך-הכל מסחרי					
15	26	536	1	27	508
אנשים פרטיים					
91	26	18,403	505	1,800	16,098
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
10	-	11,233	-	-	11,233
בנקים בחו"ל					
-	-	1,243	-	-	1,243
ממשלות חו"ל					
101	26	30,879	505	1,800	28,574
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,043	728	307,973	3,960	6,546	297,467
סך-הכל ציבור					
10	-	11,421	-	-	11,421
סך-הכל בנקים					
-	-	2,197	-	-	2,197
סך-הכל ממשלות					
1,053	728	321,591	3,960	6,546	311,085
סך-הכל					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג.1](#) להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 143 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לציבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק; ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.

יתורים ניתנים במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את הלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.

במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב יתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.

הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה [ביאור 1.ג.1](#). לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2021					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,387	206	108	28	98	בינוי ונדל"ן - בינוי
993	129	66	11	63	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
272	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
4,688	1,735	172	939	1,563	מסחרי - אחר
7,340	2,076	347	979	1,729	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,549	680	1	92	679	אנשים פרטיים - אחר
8,890	2,757	349	1,071	2,408	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
552	511	246	134	265	בינוי ונדל"ן
563	321	246	49	75	מסחרי אחר
1,115	832	492	183	340	סך-הכל מסחרי
4	1	-	-	1	אנשים פרטיים
1,119	833	492	183	341	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,009	3,590	841	1,254	2,749	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,140	679	1,177	2,461	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,363	404	938	1,959	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,490	243	69	45	174	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,255	259	138	11	121	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
379	40	24	11	16	שירותים פיננסיים
5,544	2,397	170	1,168	2,227	מסחרי - אחר
8,668	2,939	401	1,235	2,538	סך-הכל מסחרי
2	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,648	768	2	128	766	אנשים פרטיים - אחר
10,318	3,708	404	1,363	3,304	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
288	227	52	124	175	בינוי ונדל"ן
583	293	190	75	103	מסחרי אחר
871	520	242	199	278	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
874	521	242	199	279	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,192	4,229	646	1,562	3,583	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,626	391	1,455	3,235	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,837	424	1,033	2,413	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,495	245	86	34	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,033	164	61	11	103	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
274	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5,437	2,302	218	1,124	2,084	מסחרי - אחר
8,239	2,717	366	1,170	2,351	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1,625	737	2	111	735	אנשים פרטיים - אחר
9,865	3,455	369	1,281	3,086	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
267	215	43	120	172	בינוי ונדל"ן
557	289	204	52	85	מסחרי אחר
824	504	247	172	257	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
827	505	247	172	258	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,692	3,960	616	1,453	3,344	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,360	331	1,371	3,029	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,710	507	1,004	2,203	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות* (המשך)**
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	1	219	-	-	212
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	156	-	-	142
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	6	-	-	6
שירותים פיננסיים					
5	11	2,064	2	6	1,900
מסחרי - אחר					
5	12	2,445	2	6	2,260
סך-הכל מסחרי					
-	-	1	-	-	1
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
5	23	709	3	12	695
אנשים פרטיים - אחר					
10	35	3,155	5	18	2,956
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	3	366	-	2	437
בינוי ונדל"ן					
-	5	306	-	2	300
מסחרי - אחר					
-	8	672	-	4	737
סך-הכל מסחרי					
10	43	3,827	5	22	3,693
סך-הכל ציבור					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
 ** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 *** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 67 מיליוני ש"ח ו-150 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 בהתאמה (30.06.20: 81 מיליוני ש"ח ו-168 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	2	258	1	1	251
-	1	267	-	1	263
-	-	33	-	-	36
5	11	2,434	3	7	2,415
6	14	2,992	4	9	2,965
-	-	2	-	-	2
6	23	761	3	11	764
12	37	3,755	7	20	3,731
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	232	-	-	228
-	-	294	-	-	283
-	-	526	-	-	511
-	-	6	-	-	6
-	-	532	-	-	517
12	37	4,287	7	20	4,248

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 67 מיליוני ש"ח ו-150 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 בהתאמה (30.06.20: 81 מיליוני ש"ח ו-168 מיליוני ש"ח בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2021				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
50	24	-	-	26
בינוי ונדל"ן - בינוי				
8	5	-	-	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
6	4	-	-	2
שירותים פיננסיים				
1,312	183	-	-	1,129
מסחרי - אחר				
1,376	216	-	-	1,160
סך-הכל מסחרי				
650	446	-	-	204
אנשים פרטיים - אחר				
2,026	662	-	-	1,364
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
215	46	-	-	169
בינוי ונדל"ן				
122	90	-	-	32
מסחרי אחר				
337	136	-	-	201
סך-הכל מסחרי				
2,363	798	-	-	1,565
סך-הכל ציבור				

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 בסך של כ-53 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 62 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 ביוני 2020				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
86	20	-	-	66
				בינוי ונדל"ן - בינוי
41	26	-	-	15
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	2	-	-	3
				שירותים פיננסיים
1,712	139	-	-	1,573
				מסחרי - אחר
1,844	187	-	-	1,657
				סך-הכל מסחרי
720	406	-	-	314
				אנשים פרטיים - אחר
2,564	593	-	-	1,971
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
199	33	-	-	166
				בינוי ונדל"ן
74	33	-	-	41
				מסחרי - אחר
273	66	-	-	207
				סך-הכל מסחרי
2,837	659	-	-	2,178
				סך-הכל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 בסך של כ-53 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 62 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2020					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
75	42	-	-	33	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	5	-	-	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	2	-	-	3	שירותים פיננסיים
1,623	158	-	-	1,465	מסחרי - אחר
1,718	207	-	-	1,511	סך-הכל מסחרי
698	425	-	-	273	אנשים פרטיים - אחר
2,416	632	-	-	1,784	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
194	22	-	-	172	בינוי ונדל"ן
100	98	-	-	2	מסחרי אחר
294	120	-	-	174	סך-הכל מסחרי
2,710	752	-	-	1,958	סך-הכל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 בסך של כ-53 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 62 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
13	14	76	10	10	41	פעילות לווים בישראל
2	2	14	1	1	7	ציבור - מסחרי
2	2	6	-	-	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
52	80	378	25	32	196	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
69	98	474	36	43	247	שירותים פיננסיים
96	97	2,085	47	47	1,015	מסחרי - אחר
165	195	2,559	83	90	1,262	סך-הכל מסחרי
						סך-הכל לווים בישראל
						אנשים פרטיים - אחר
						סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
25	25	1	25	25	1	ציבור - מסחרי
-	-	7	-	-	3	בינוי ונדל"ן
25	25	8	25	25	4	אנשים פרטיים
190	220	2,567	108	115	1,266	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
						סך-הכל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות* (המשך)**
2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	
	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
63	38	130	31	31	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	4	22	2	3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	2	12	2	2	שירותים פיננסיים
463	1,437	805	1,217	1,264	מסחרי - אחר
546	1,481	969	1,252	1,300	סך-הכל מסחרי
1,773	200	3,550	96	102	אנשים פרטיים - אחר
2,319	1,681	4,519	1,348	1,402	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
3	191	3	191	191	בינוי ונדל"ן
2	72	2	72	72	מסחרי - אחר
5	263	5	263	263	סך-הכל מסחרי
2	-	6	-	-	אנשים פרטיים
7	263	11	263	263	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,326	1,944	4,530	1,611	1,665	סך-הכל ציבור

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
4	65	3	36
בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	11	-	7
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	3	-	3
שירותים פיננסיים			
32	281	20	130
מסחרי - אחר			
36	360	23	176
סך-הכל מסחרי			
20	1,437	9	704
אנשים פרטיים - אחר			
56	1,797	32	880
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
-	6	-	3
אנשים פרטיים			
56	1,803	32	883
סך-הכל ציבור			

* חובות שהפכו בשנת 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.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסי בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
5	115	1	41
-	4	-	2
-	2	-	1
24	471	7	209
29	592	8	253
33	2,189	11	1,080
62	2,781	19	1,333
פעילות לווים בחו"ל			
-	3	-	2
62	2,784	19	1,335

* חובות שהפכו בשנת 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.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג ההחזר וסוג הריבית

30 ביוני 2021					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
5,246	41,885	1,384	65,776	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,279	25,498	417	38,706	מעל 60%	
449	594	25	930		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,974	67,977	1,826	105,412		סך-הכל

30 ביוני 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
3,646	38,476	1,685	60,214	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,514	22,526	439	33,489	מעל 60%	
411	475	39	827		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,571	61,477	2,163	94,530		סך-הכל

31 בדצמבר 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	מבוקר				
3,872	39,950	1,511	62,645	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,634	23,935	423	35,959	מעל 60%	
218	484	36	839		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,724	64,369	1,970	99,443		סך-הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
** אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי הממומן של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
 2. קבלת הלוואה על-ידי הלווה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
 3. גרירת משכנתא.
 4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
 5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת אשראי ראה [ביאור 10.א.3](#).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני			
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*					
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר			
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:									
5	9	4	9	828	559	559	1,369	אשראי תעודות	
42	34	48	34	5,762	5,790	5,790	5,925	ערביות להבטחת אשראי	
58	67	51	67	22,680	19,491	19,491	28,882	ערביות לרוכשי דירות**	
181	166	212	166	23,771	25,032	25,032	23,960	ערביות והתחייבויות אחרות***	
67	39	62	39	15,744	15,837	15,837	13,368	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
154	128	156	128	47,997	48,205	48,205	50,736	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
195	178	156	178	43,008	36,209	36,209	45,176	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאשר ושעדיין לא ניתן****	
79	75	73	75	28,768	25,490	25,490	30,222	התחייבויות להוצאת ערביות	

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
** החל מיום 31 בדצמבר 2020, כולל גם ערביות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרויקטים מסוג פינני, תמ"א 38 (סוג 2) או עסקות קומבינציה, אשר בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים ניתן ליישם מקדמי המרה מופחתים בגינן.

*** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 80 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.20: 88 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 91 מיליוני ש"ח).

**** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ה. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ניירות-ערך, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 30 ביוני 2021						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
5,925	17	607	149	731	4,421	ערבויות להבטחת אשראי
28,882	25,276	2	-	1	3,603	ערבויות לרוכשי דירות
23,960	-	4,105	1,493	6,896	11,466	ערבויות והתחייבויות אחרות
30,222	-	66	5,918	14,967	9,271	התחייבויות להוצאת ערבויות
88,989	25,293	4,780	7,560	22,595	28,761	סך-הכל

ליום 30 ביוני 2020						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
5,790	34	802	99	744	4,111	ערבויות להבטחת אשראי
19,491	16,561	-	-	-	2,930	ערבויות לרוכשי דירות
25,032	-	4,922	1,402	7,604	11,104	ערבויות והתחייבויות אחרות
25,490	-	78	3,055	13,566	8,791	התחייבויות להוצאת ערבויות
75,803	16,595	5,802	4,556	21,914	26,936	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2020						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
מבוקר						
5,762	26	611	152	705	4,268	ערבויות להבטחת אשראי
22,680	19,969	2	-	-	2,709	ערבויות לרוכשי דירות
23,771	-	4,348	1,002	6,662	11,759	ערבויות והתחייבויות אחרות
28,768	-	874	3,196	16,140	8,558	התחייבויות להוצאת ערבויות
80,981	19,995	5,835	4,350	23,507	27,294	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2021							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							נכסים
170,439	-	161	181	13,878	-	156,219	מזמנים ופיקדונות בבנקים
69,910	3,077	376	2,440	24,515	825	38,677	ניירות-ערך
892	-	-	-	-	-	892	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
323,757	1,021	2,225	5,212	23,447	50,953	240,899	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,077	-	-	1,229	619	197	32	אשראי לממשלות
571	506	-	-	-	-	65	השקעות בחברות כלולות
3,254	3,254	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,092	1,062	307	193	2,608	447	5,475	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,352	1,196	12	-	88	7	4,049	נכסים אחרים
586,344	10,116	3,081	9,255	65,155	52,429	446,308	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
483,090	1,080	4,427	12,010	106,092	10,523	348,958	פיקדונות הציבור
10,110	-	28	247	2,125	-	7,710	פיקדונות מבנקים
533	-	-	1	246	2	284	פיקדונות הממשלה
672	-	7	-	665	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,944	-	-	-	-	20,791	153	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,570	1,014	340	216	2,526	1,089	5,385	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,090	457	187	93	485	4,646	12,222	התחייבויות אחרות
544,009	2,551	4,989	12,567	112,139	37,051	374,712	סך-כל ההתחייבויות
42,335	7,565	(1,908)	(3,312)	(46,984)	15,378	71,596	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	1,754	2,625	48,763	(3,232)	(49,910)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	114	460	(2,173)	-	1,599	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(152)	109	(754)	-	797	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
42,335	7,565	(192)	(118)	(1,148)	12,146	24,082	סך-הכל כללי
-	-	(1)	-	(55)	-	56	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(6)	3	(165)	-	168	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 ביוני 2020					נכסים
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
113,033	-	962	830	12,773	-	98,468	מזומנים ופיקדונות בבנקים
66,513	1,567	108	406	23,870	1,668	38,894	ניירות-ערך
240	-	-	-	-	-	240	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
293,700	890	1,968	4,174	21,189	49,415	216,064	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,548	-	-	1,055	854	-	639	אשראי לממשלות
222	172	-	-	-	-	50	השקעות בחברות כלולות
3,206	3,206	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
13,063	834	395	399	3,629	397	7,409	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,755	1,610	52	124	161	7	4,801	נכסים אחרים
499,280	8,279	3,485	6,988	62,476	51,487	366,565	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
400,816	937	3,106	10,855	86,257	11,813	287,848	פיקדונות הציבור
3,418	-	15	270	538	-	2,595	פיקדונות מבנקים
424	-	-	-	201	1	222	פיקדונות הממשלה
4	-	4	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,196	-	11	-	156	24,451	578	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,340	803	399	466	4,590	586	7,496	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,028	359	471	223	797	4,444	10,734	התחייבויות אחרות
461,226	2,099	4,006	11,814	92,539	41,295	309,473	סך-כל ההתחייבויות
38,054	6,180	(521)	(4,826)	(30,063)	10,192	57,092	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	365	3,969	30,845	(1,538)	(33,641)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(19)	675	(1,219)	-	563	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(131)	319	(141)	-	(47)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
38,054	6,180	(306)	137	(578)	8,654	23,967	סך-הכל כללי
-	-	21	1,058	(1,574)	-	495	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
-	-	(112)	1,508	(1,788)	-	392	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2020					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי						
נכסים											
138,711	-	222	231	11,341	-	126,917					מזמנים ופיקדונות בבנקים
71,885	2,385	412	2,535	24,036	482	42,035					ניירות-ערך
368	-	-	-	-	-	368					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
301,828	1,354	2,017	3,927	23,401	49,669	221,460					אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,193	-	-	1,171	748	-	274					אשראי לממשלות
556	503	-	-	-	-	53					השקעות בחברות כלולות
3,319	3,319	-	-	-	-	-					בניינים וציוד
14,890	1,081	577	999	2,180	423	9,630					נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,852	1,183	11	36	93	6	4,523					נכסים אחרים
539,602	9,825	3,239	8,899	61,799	50,580	405,260					סך-כל הנכסים
התחייבויות											
435,217	1,406	3,453	10,948	93,939	10,290	315,181					פיקדונות הציבור
6,591	-	13	282	1,928	-	4,368					פיקדונות מבנקים
761	-	-	-	484	2	275					פיקדונות הממשלה
6	-	6	-	-	-	-					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,490	-	-	-	13	22,881	596					אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,804	1,044	694	1,230	3,000	710	10,126					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,834	325	176	86	537	4,594	11,116					התחייבויות אחרות
499,703	2,775	4,342	12,546	99,901	38,477	341,662					סך-כל ההתחייבויות
39,899	7,050	(1,103)	(3,647)	(38,102)	12,103	63,598					עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	366	3,262	40,825	(3,125)	(41,328)					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	341	138	(2,867)	-	2,388					אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	261	209	(581)	-	111					אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
39,899	7,050	(135)	(38)	(725)	8,978	24,769					סך-הכל כללי
-	-	197	329	(2,327)	-	1,801					אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	1,351	1,271	(3,784)	-	1,162					אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הווננו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

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

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-240 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות - מוצגים כאשראי ופיקדונות וממדיים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלווקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2021			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
170,466	167,480	-	2,986	170,439	מזמנים ופיקדונות בבנקים
69,919	2,334	14,101	53,484	69,910	ניירות-ערך*
892	892	-	-	892	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
325,911	322,576	-	3,335	323,757	אשראי לציבור, נטו***
2,157	2,157	-	-	2,077	אשראי לממשלות
10,092	1,592	7,496	1,004	10,092	נכסים בגין מכשירים נגזרים
602	596	-	6	602	נכסים פיננסיים אחרים
580,039	497,627	21,597	60,815	**577,769	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
484,806	480,394	-	4,412	483,090	פיקדונות הציבור***
10,021	10,021	-	-	10,110	פיקדונות מבנקים
543	543	-	-	533	פיקדונות הממשלה
671	671	-	-	672	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,873	798	1,554	19,521	20,944	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,570	3,286	6,280	1,004	10,570	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,425	10,419	-	6	10,425	התחייבויות פיננסיות אחרות
538,909	506,132	7,834	24,943	**536,344	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
199	199	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,845 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 84,012 מיליוני ש"ח ובסך של 25,453 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).

*** מזה נכלל ביתרת פיקדונות הציבור סך של 46 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2020			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
113,079	110,219	-	2,860	113,033	מזומנים ופיקדונות בבנקים
66,518	1,709	17,178	47,631	66,513	ניירות-ערך*
240	240	-	-	240	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
295,663	292,634	-	3,029	293,700	אשראי לציבור, נטו***
2,561	2,561	-	-	2,548	אשראי לממשלות
13,063	2,627	9,610	826	13,063	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,345	1,334	-	11	1,241	נכסים פיננסיים אחרים
492,469	411,324	26,788	54,357	**490,338	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
402,419	397,996	-	4,423	400,816	פיקדונות הציבור***
3,421	3,421	-	-	3,418	פיקדונות מבנקים
439	439	-	-	424	פיקדונות הממשלה
4	4	-	-	4	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,424	263	1,551	23,610	25,196	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,340	3,098	10,410	832	14,340	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,021	10,010	-	11	10,017	התחייבויות פיננסיות אחרות
456,068	415,231	11,961	28,876	**454,215	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
201	201	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,155 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 84,046 מיליוני ש"ח ובסך של 18,810 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-ו](#).
- *** מזה נכללו ביתרת פיקדונות הציבור סך של 36 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2020			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
138,747	135,665	-	3,082	138,711	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,893	1,967	18,177	51,749	71,885	ניירות-ערך*
368	368	-	-	368	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
303,935	300,850	-	3,085	301,828	אשראי לציבור, נטו***
2,205	2,205	-	-	2,193	אשראי לממשלות
14,890	3,224	10,617	1,049	14,890	נכסים בגין מכשירים נגזרים
648	642	-	6	652	נכסים פיננסיים אחרים
532,686	444,921	28,794	58,971	**530,527	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
436,833	433,368	-	3,465	435,217	פיקדונות הציבור***
6,570	6,570	-	-	6,591	פיקדונות מבנקים
773	773	-	-	761	פיקדונות הממשלה
6	6	-	-	6	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,139	803	1,552	21,784	23,490	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,804	5,891	9,862	1,051	16,804	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,894	9,888	-	6	9,894	התחייבויות פיננסיות אחרות
495,019	457,299	11,414	26,306	**492,763	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
104	104	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,368 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 91,248 מיליוני ש"ח ובסך של 30,201 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).

*** מזה נכללו ביתרת פיקדונות הציבור סך של 38 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2021			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
44,674	-	7,302	37,372
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
13,604	-	854	12,750
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2,910	169	2,741	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
2,822	-	2,808	14
אגרות-חוב של אחרים זרים			
64,010	169	13,705	50,136
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,232	-	64	1,168
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
1,636	-	12	1,624
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
361	-	-	361
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
199	-	199	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
121	-	121	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
2,317	-	332	1,985
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
371	90	281	-
חוזי שקל-מדד			
4,231	306	3,925	-
חוזי ריבית אחרים			
3,691	1,047	2,627	17
חוזי מטבע-חוץ			
1,776	128	661	987
חוזי מניות			
23	22	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
10,092	1,593	7,495	1,004
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
3,369	-	-	3,369
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
6	-	-	6
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
81,026	1,762	21,596	57,668
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
355	108	247	-
חוזי שקל-מדד			
4,806	238	4,568	-
חוזי ריבית אחרים			
3,667	2,265	1,385	17
חוזי מטבע-חוץ			
1,719	672	60	987
חוזי מניות			
23	3	20	-
חוזי סחורות ואחרים			
46	23	23	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
10,616	3,309	6,303	1,004
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
3,369	-	-	3,369
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
6	-	-	6
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1,043	-	-	1,043
התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך			
15,034	3,309	6,303	5,422
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2020			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
38,815	-	5,473	33,342
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
8,271	-	1,000	7,271
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
6,499	175	6,245	79
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
4,139	-	4,111	28
אגרות-חוב של אחרים זרים			
57,724	175	16,829	40,720
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
410	-	349	61
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
6,846	-	-	6,846
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
2	-	-	2
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
מניות סחירות			
6,850	-	-	6,850
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
575	261	314	-
חוזי שקל-מדד			
7,290	810	6,480	-
חוזי ריבית אחרים			
3,585	1,191	2,352	42
חוזי מטבע-חוץ			
1,576	337	455	784
חוזי מניות			
37	28	9	-
חוזי סחורות ואחרים			
13,063	2,627	9,610	826
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
3,128	-	-	3,128
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
11	-	-	11
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
81,186	2,802	26,788	51,596
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
474	42	432	-
חוזי שקל-מדד			
8,619	460	8,159	-
חוזי ריבית אחרים			
3,663	2,124	1,497	42
חוזי מטבע-חוץ			
1,547	460	297	790
חוזי מניות			
37	12	25	-
חוזי סחורות ואחרים			
36	17	19	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
14,376	3,115	10,429	832
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
3,128	-	-	3,128
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
11	-	-	11
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1,295	-	-	1,295
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
18,810	3,115	10,429	5,266
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
אגרות-חוב זמינות למכירה				
43,335	-	7,457	35,878	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
10,562	-	999	9,563	אגרות-חוב של ממשלות זרות
5,058	165	4,893	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,904	-	3,889	15	אגרות-חוב של אחרים זרים
62,859	165	17,238	45,456	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
1,017	-	939	78	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
ניירות-ערך למסחר				
6,213	-	-	6,213	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	אגרות-חוב של ממשלות זרות
6,215	-	-	6,215	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
474	199	275	-	חוזי שקל-מדד
5,551	396	5,155	-	חוזי ריבית אחרים
6,894	2,527	4,355	12	חוזי מטבע-חוץ
1,925	78	810	1,037	חוזי מניות
46	24	22	-	חוזי סחורות ואחרים
14,890	3,224	10,617	1,049	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,179	-	-	3,179	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
6	-	-	6	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
88,166	3,389	28,794	55,983	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
392	30	362	-	חוזי שקל-מדד
6,788	278	6,510	-	חוזי ריבית אחרים
7,704	4,729	2,963	12	חוזי מטבע-חוץ
1,875	830	6	1,039	חוזי מניות
45	24	21	-	חוזי סחורות ואחרים
38	18	20	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
16,842	5,909	9,882	1,051	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,179	-	-	3,179	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
6	-	-	6	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
286	-	-	286	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
20,313	5,909	9,882	4,522	סך-כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2021					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) אחרים (רמה 2) משמעותיים (רמה 3)
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים	
בלתי מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
12 ⁽¹⁾	450	450	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
122 ⁽²⁾	262	262	-	-	השקעות במניות
134	712	712	-	-	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2020					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) אחרים (רמה 2) משמעותיים (רמה 3)
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים	
בלתי מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
(29) ⁽¹⁾	603	603	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
- ⁽²⁾	-	-	-	-	השקעות במניות
(29)	603	603	-	-	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2020					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) אחרים (רמה 2) משמעותיים (רמה 3)
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים	
מבוקר					
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה					
(36) ⁽¹⁾	600	600	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(29) ⁽²⁾	28	28	-	-	השקעות במניות
(65)	628	628	-	-	סך-הכל

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	הפסדים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021
172	(4)	1	-	-	-	-	169	(2)
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
44	(47)	-	-	(15)	-	-	(18)	(31)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי שקל-מדד								
167	(83)	-	(2)	(14)	-	-	68	(68)
חוזי מטבע-חוץ								
(70)	(1,418)	-	(150)	420	-	-	(1,218)	(1,000)
חוזי מניות								
(229)	(328)	-	(1)	14	-	-	(544)	(19)
חוזי סחורות ואחרים								
-	19	-	-	-	-	-	19	(3)
נגזרים משובצים								
(20)	(3)	-	-	-	-	-	(23)	(3)
64	(1,864)	1	(153)	405	-	-	(1,547)	(1,121)
סך-הכל								

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	הפסדים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020
185	(4)	(6)	-	-	-	-	175	(11)
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
183	44	-	-	(8)	-	-	219	36
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
חוזי ריבית אחרים								
221	193	-	2	(66)	-	-	350	(199)
חוזי מטבע-חוץ								
(102)	(588)	-	(11)	(232)	-	-	(933)	189
חוזי מניות								
1,217	(1,342)	-	-	2	-	-	(123)	(775)
חוזי סחורות ואחרים								
46	(31)	-	4	(3)	-	-	16	(16)
נגזרים משובצים								
(10)	(4)	-	1	(4)	-	-	(17)	6
1,740	(1,732)	(6)	(4)	(311)	-	-	(313)	(350)
סך-הכל								

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח על הרווח הכולל בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	הפסדים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
165	169	-	-	-	-	1	3	(2)-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
169	(18)	-	-	(23)	-	-	(164)	(3)(142)
118	68	-	-	(32)	-	-	(18)	(3)(1)(13)
(2,202)	(1,218)	-	-	1,067	(74)	-	(9)	(3)(5)
(752)	(544)	-	-	701	3	-	(496)	(3)(34)
-	19	-	-	-	-	-	19	(3)-
(18)	(23)	-	-	2	-	-	(7)	(3)(6)
(2,520)	(1,547)	-	-	1,715	(71)	1	(672)	(200)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	הפסדים שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
177	175	-	-	-	-	(3)	1	(2)(3)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
113	219	-	-	(9)	-	-	115	(3)106
645	350	-	-	(112)	9	-	(192)	(3)(1)(159)
464	(933)	-	-	(414)	110	-	(1,093)	(3)(118)
(206)	(123)	-	-	89	-	-	(6)	(3)(3)
9	16	-	-	(9)	-	-	16	(3)-
(17)	(17)	-	-	3	-	-	(3)	(3)(3)
1,185	(313)	-	-	(452)	119	(3)	(1,162)	(180)

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח על הרווח הכולל בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים שנכללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020
נכסים									
אגרות-חוב זמינות למכירה									
177	165	-	-	-	-	4	(16)	177	(2)4
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו									
113	169	-	-	(39)	-	-	95	113	(3)62
645	118	-	-	(219)	8	-	(316)	645	(3)(1)209
464	(2,202)	-	-	(466)	333	-	(2,533)	464	(3)11
(206)	(752)	-	-	224	-	-	(770)	(206)	(3)67
9	-	-	-	(9)	1	-	(1)	9	(3)-
(17)	(18)	-	-	7	-	-	(8)	(17)	(3)(8)
1,185	(2,520)	-	-	(502)	342	4	(3,549)	1,185	(73)

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים שנכללו בדוח על הרווח הכולל בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2021			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	169	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(18)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-3.75% (0.75%)
חוזי ריבית אחרים	68	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.04%-14.50% (1.58%)
חוזי מטבע-חוץ	(1,218)	מודל תמחור אופציות	0.04%-13.84% (0.43%)
חוזי מניות	(567)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.04%-13.75% (0.45%)
חוזי מניות	23	מודל תמחור אופציות	-
חוזי ריבית אחרים	1	מודל תמחור אופציות	55.00%-100.00% (69.00%)
חוזי סחורות ואחרים	19	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.04%-0.04% (0.04%)
נגזרים משבצים ⁽¹⁾	(23)	מודל תמחור אופציות	-
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	262	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	450	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 ביוני 2020			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	175	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	219	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-18.10% (5.25%)
חוזי ריבית אחרים	350	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-17.62% (3.10%)
חוזי מטבע-חוץ	(933)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-17.59% (1.54%)
חוזי מניות	(140)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-17.36% (1.45%)
חוזי מניות	17	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי מטבע-חוץ	3	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי סחורות ואחרים	16	סיכון צד נגדי לעסקה	0.47%-17.24% (3.64%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	17	ציטוט מצד נגדי	-
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	-	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	603	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	165	ציטוט מצד נגדי לעסקה	ציטוט מצד נגדי לעסקה
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	169	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.23%-4.84% (1.68%)
חוזי ריבית אחרים	118	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.23%-15.52% (2.04%)
חוזי מטבע-חוץ	(2,208)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.23%-15.78% (0.51%)
חוזי מניות	(770)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.23%-2.76% (0.29%)
חוזי מניות	18	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי מטבע-חוץ	6	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.23%-14.62% (0.88%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	(18)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	28	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	600	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

משבר הקורונה והמערכת הבנקאית

לאור ההתאמות שנדרשו בפעילות המערכת הבנקאית עקב משבר הקורונה, פרסם בנק ישראל במהלך שנת 2020 במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה, הכוללות שורה של הקלות רגולטוריות להתמודדות עם משבר הקורונה, אשר תוקף מרביתן הוא עד לסוף ספטמבר 2021.

ההקלות כוללות, בין היתר, הקלות בדרישות ההון הרגולטורי יחס המינוף החלות על הבנקים, הקלות בתחום האשראי והקלות המאפשרות זמינות השירות הבנקאי מרחוק, כגון: הרחבת מגבלות האשראי בתחום הבינוי והנדל"ן ובהלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים, הקלות לגבי אופן ההצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת וכו' (לפרטים נוספים ראה [ביאור 35 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#)). לעניין זה, יודגש, כי בהתאם להודעה שפרסם בנק ישראל ביום 9 באוגוסט 2021, הובהר כי בכונתנו לא להאריך את ההקלות העוסקות בהלוואות לדיוו, שניתנו במסגרת הוראת השעה בעת משבר הקורונה. ביום 1 במרץ 2021 אושר תיקון חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיקוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה - נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021. מטרת התיקון לחוק הינה ליצור מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שביקשו לפנות להליכים של הסדר חוב או להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגפת הקורונה ולהתאים אותם למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה. זאת, על-ידי עיכוב האפשרות של נושים לפתוח בהליכי חדלות פירעון, ועל ידי עידוד החייבים לפנות להליכים של הסדר חוב.

עיכוב הליכים יתאפשר לפרק זמן של שנה, החייב ישמור את השליטה בנכסיו בתקופת עיכוב ההליכים; עיכוב ההליכים לצורך גיבוש ואישור הסדר חוב יתאפשר לתקופה של עד 3 חודשים, בהתאם לשיקול דעתו של בית המשפט.

רפורמות רגולטוריות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו מספר יוזמות רגולטוריות שעיקר עניינן, הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית בישראל, ולצידן קיימות מספר יוזמות רגולטוריות נוספות הנמצאות בשלבים מקדמיים.

החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פרסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ).
כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק נדרש לצמצם את מסגרות האשראי שלו ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. לאחר מכן לא יוכל הבנק להגדיל את היקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות. ביום 11 בנובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020 אשר קבע כי לאור משבר הקורונה והמצוקה הכלכלית של לקוחות רבים החל מסוף ינואר 2021 ועד סוף ינואר 2022 יעמוד הקיצוץ על 45% ממסגרת האשראי שהייתה ללקוח ב-2015, ועד למינימום של 7,500 שקל בחודש, במקום מינימום של 5,000 ש"ח כפי שנקבע במקור. הבנק פעל לצמצום מסגרות האשראי כנדרש, ומקיים דרישה זו החל מהמועד האמור.

החוק לניוד חשבונות בין בנקים באופן מקוון

בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת ניווד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. על-פי החוק - הבנקים יחויבו לאפשר מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח.

בחודש יוני 2019 פרסמה נגידת בנק ישראל דאז כללים ראשונים מכוח החוק העוסקים בסוגי חשבונות אשר הבנקים יחויבו לאפשר את ניוודם במסגרת המערכת. על-פי נתוני בנק ישראל, כ-80% מחשבונות עו"ש למשקי בית יהיו ניתנים לניוד במערכת.

בחודש יוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת כללים לסוגי המוצרים אשר ינוודו במסגרת. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם בנק ישראל את כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) וכן את נוהל בנקאי תקין 448 - העברת הפעילות הפיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון, אשר מסדיר את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרט את החובות החלות על כל אחד מהבנקים (המעביר והקולט). ביום 30 ביוני 2020 אושרה דחיית תחילת החוק ב-6 חודשים עד ליום 22 בספטמבר 2021.

כהליך חקיקה משיק ומשלים, ולקראת כניסתם לתוקף של סעיף 1ב5 לחוק הבנקאות ושל התיקונים לחוק סליקת שיקים, ביום 22 בספטמבר 2021 בוצעו ההתאמות הבאות גם בכללי הנגיד שנקבעו מכוח חוק סליקת שיקים:

- אושר ביום 8 בפברואר 2021 חוק סליקה אלקטרונית של שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה), התשפ"א-2021.
- ביום 15 בפברואר 2021 פרסם תזכיר החוק בנושא "אחריות בנק קולט", אשר נועד להשלים את תהליך החקיקה, ולקבוע את הסדר האחריות שיחול על ניווד חשבון בנק. במסגרת תזכיר זה מוצע לקבוע 'כתובת אחת' עבור הלקוח, שתהיה הגורם האחראי להשלמת הליך הניוד, לתיקון תקלות ופגמים בתהליך ולפיצוי במקרה של נזק.
- ביום 4 ביולי 2021, פרסמו ברשומות כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) (תיקון), התשפ"א-2021.
- ביום 12 ליולי 2021 פרסמו ברשומות כללי סליקה אלקטרונית של שיקים (סריקה, שמירה והפקת פלט של שיק ממוחשב) (תיקון), התשפ"א-2021.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

בנקאות פתוחה - OPEN API

במסגרת החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאית, יזם בנק ישראל, נוהל בנושא בנקאות פתוחה. הנוהל קובע כללים לגבי צפייה של צד ג' במידע פיננסי של הלקוח. בנוהל נקבע כי תינתן גישה למידע פיננסי של לקוחות המערכת הבנקאית שיתנו הסכמתם לכך בשיטת OPEN API (בנקאות פתוחה), באמצעות ממשק מאובטח שיאפשר הבנקים לצדדים שלישיים. פתיחת הממשק יאפשר לצדדים שלישיים לספק שירותי איסוף מידע פיננסי והשוואת עלויות לצורך הצעת שירותים שונים ללקוח ממגוון גופים פיננסיים. בפועל, הבנק חויב לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה תהיה בכפוף לאישור לקוח ותבוצע בשיטת OPEN API. ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל לוחות זמנים מעודכנים: ביום 18 באפריל 2021 עלה לאוויר של שלב א', הכולל את מודל ההסכמה, יתרות ותנועות עו"ש; יישום שלב ב' - יהיה ביום 31 בינואר 2022 - וכולל פירוט תנועות בכרטיסי חיוב, בנקאיים או חוץ בנקאיים וגישה למתן הוראת העברת תשלום מחשבון הבנק של הלקוח; שלב ג' - יתחיל ביום 31 במאי 2022 - וכולל גישה למידע נוסף של הלקוח: האשראי וההלוואות, הפיקדונות והחסכונות; עבור שלב ד' - אשר כולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח, טרם נקבע לוח זמנים.

הגנת הפרטיות

באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות להערות הציבור מסמך מדיניות בנושא צמצום מידע אישי. במסגרת זו הרשות להגנת הפרטיות מתריעה בפני ארגונים במשק על הסיכונים לפרטיות הציבור הנובעים מאיסוף, שמירה ושימוש במידע אישי עודף, ומדגישה את החשיבות והתועלת בצמצום במטרה להקטין את הסיכונים לפרטיות הציבור. בטיטה מפרטת הרשות המלצות ודגשים לארגונים במשק ולגופים ציבוריים כיצד לפעול במטרה למזער את הסיכונים כתוצאה משימוש במידע עודף. ביום 22 באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות את עמדת הרשות בנושא "פרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק", במסגרת זו פרטו המלצות הרשות המלצות לניהול השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בהיבטים של פרטיות, הסכמה ואבטחת מידע, המלצות אשר מתבססות על סמך בחינה שביצעה של מסמכי מדיניות הפרטיות ותנאי השימוש של אמצעי התשלום המתקדמים המרכזיים הפועלים כיום בישראל. בהתאם לזאת, עמדת הרשות להגנת הפרטיות הינה כי יש לשים דגש מיוחד על הליך קבלת ההסכמה לרישום ושימוש באמצעי תשלום מתקדמים, ולאפשר למשתמשים שליטה על פרטיותם ועל מידע הנוגע אליהם באופן מיטבי, ולהבטיח כי השימוש במידע ייעשה בכפוף לידיעתם ולהסכמתם.

הוראות ויוזמות מהותיות נוספות מתחילת שנת 2021

- **טיוטת נוהל בנקאי תקין חדש בנושא "ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים"** - ביום 19 ביולי 2021 פורסמה טיוטת נוהל בנקאי תקין חדש בנושא "ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים". טיוטת נוהל בנקאי תקין זה גובשה על רקע ריבוי הסדרי חוב משמעותיים שבוצעו בשנים האחרונות לגופים עסקיים גדולים, ובמסגרת הפקות לקחים שבוצעו מאותם אירועים, במסגרתם הוחלט על-ידי הפיקוח על הבנקים לעגן את נושא ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים בהוראת ניהול בנקאי תקין ייעודית, המרחיבה את דרישות עיקרון 16 בנוהל בנקאי תקין 311 בנושא. טיוטת נוהל זו כוללת הנחיות הנוגעות לזיהוי מוקדם של הידרדרות החוב עוד בטרם הפך לבעייתי והנחיות לאופן הטיפול בהסדרי חוב ותהליכי גבייה. במקביל לפרסום טיוטה זו, פורסם עדכון להוראה 311 בנושא "ניהול סיכונים אשראי" לביצוע ההתאמות הדרושות לטיוטת הנוהל החדש כאמור.
- **נוהל בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו NSFR** - ביום 21 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח סופי להוראה 222 בנושא יחס מימון יציב. הוראה זו מאמצת את המלצות באזל 3 לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. יחס מימון יציב נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהבנקים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ-מאזניים. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.
- לנוכח ההתפתחויות בתחום התשלומים והפעילות של ארנקים דיגיטליים, פרסם בנק ישראל ביום 16 ליוני 2021 קול קורא לקבלת מידע בנושא תשלומים באמצעות הטלפון הנייד. לצורך כך, ובהמשך לוועדה שהוקמה לגיבוש מדיניות בנק ישראל בנושא, מבוקש מידע מגופים ישראלים ובין-לאומיים בעלי ניסיון וידע מתאימים על תחום התשלומים באמצעות הטלפון הנייד או מכשירים חכמים אחרים, בדגש על תחום השימוש במידע שנובע אגב תשלומים כאלה, וכן בנוגע לאפשרות של ביצוע העברות של תשלומים בין יישומונים (אפליקציות) שונים בטכנולוגיית Peer to Peer (להלן תשלומי P2P), בדגש על הסוגיות הבאות: השימוש במידע שנובע מפעילות התשלומים בנייד; יתרונות וחסרונות ביצירת ממשק לביצוע תשלומי P2P בין יישומונים שונים; התייחסות להיבטי תחרות, תנאי שוק הוגנים, יעילות וחדשנות, דינמיקת שוק והגנת הצרכן. בהודעת בנק ישראל, הודגש רצונו לפעול לעידוד התפתחות שוק התשלומים בכלל ותחום התשלומים בטלפון הנייד בפרט, באופן שיבטיח את היעילות ואת הבטיחות של מערכות התשלומים ושל אמצעי התשלום, שמירה על יציבות ועל תנאי שוק הוגנים.
- **נוהל בנקאי תקין 336 בנושא מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי** - ביום 16 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל עדכון לנוהל בנקאי תקין 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים, עלה הצורך לתקן את ההוראה. ההגבלה הכמותית על נכסים משועבדים הוסרה וחלף זאת, הוגדרו דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. בהתאם לזאת, תאגיד בנקאי נדרש לנהל את הפעילות תחת כללי ממשל תאגיד, ניהול סיכונים, בקרה וניטור בשים לב לחשיבות הנושא ולמהותיות הפעילות בתאגיד הבנקאי.

ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- **נוהל בנקאי תקין 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת -** ביום 6 ביוני 2021 פורסם עדכון לנוהל בנקאי תקין מס' 420 בו נקבע, בין היתר, עקרונות למשלוח הודעות ללקוחות באופן אפקטיבי. כחלק מההיערכות ליישום העדכון, נדרשים הבנקים וחברות כרטיסי האשראי למפות את מגוון ההודעות שהם שולחים ללקוחותיהם ולבחון אותן, על מנת לבחור את ערוצי התקשורת המתאימים למשלוח כל הודעה, בהתאם לרמת מהותיות המידע ולמהירות הנדרשת למסירתו. בהקשר זה, הודגש כי, מעבר לחשיבות שבבחירת הערוץ המתאים להעברת סוגים שונים של מסרים, ישנה חשיבות רבה לכך שהמידע המוצג בהודעה יימסר באופן אפקטיבי ובהיר גם מבחינת צורתו ותוכנו.
- **נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני -** ביום 4 בפברואר 2021 פורסם נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני שתיכנס לתוקף בהדרגה בין מאי 2021 לנובמבר 2021. מטרת הנוהל לקבוע סטנדרטים מינימליים ונורמות התנהגות המצופות בפעילות המערכת הבנקאית מול משקי הבית, בין היתר:
 - הגבלת היקף האשראי הקמעונאי ליכולתו הפיננסית של הלקוח והימנעות מהעמדת אשראי העלול להוות נטל מופרז על משק הבית.
 - הקפדה על תהליכי שיווק נאותים מול לקוחות.
 - הקפדה על מתן גילוי ענייני ושלם ללקוח.
 - להבטיח שמנגנוני התגמול בבנק אינם מעודדים התנהלות שאינה הוגנת.
- לעניין זה, יצוין כי ביום 21 ביוני 2021 פורסם עדכון לנוהל בנקאי תקין 359A בנושא מיקור חוץ, ובו עודכן סעיף 38 לנוהל, אשר מתיר את פנייה יזומה ללקוחות פרטיים באמצעות מיקור חוץ לצורך הפנייתם לבנק לקבלת הצעת אשראי, בכפוף ליישום דרישות נוהל בנקאי תקין 311A המתייחסות לשיווק אשראי צרכני על-ידי הבנק.
- **פרסום נוהל בנקאי תקין בנושא - יישום כללי CECL בהלוואות לדיור מיום 17 בינואר 2021 -** בהמשך למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 28 במרץ 2018 בנוגע לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL), פורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים, הוראות הנוגעות ליישום כללי הדיווח הכספי הצפויים לחול לגבי הלוואות לדיור. בהתאם לתיקונים תאגידיים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות. התיקונים מבוצעים על רקע ביטול ההפרשה המזערית לפי עומק פיגור בגין הלוואות לדיור (כפי שהיתה עד כה בשיעור מינימלי של 0.35%), מאפייני הגבייה הייחודיים של הלוואות לדיור בישראל, ועל רקע הדרישות שנקבעו בתקנה 2019/630 של האיחוד האירופי בדבר שיעורי כיסוי מינימליים בגין הלוואות לא מבצעות. הבנק נערך ליישום התקן, אשר צפוי להיכנס לתוקפו החל מפרסום הדוח הכספי לרבעון ראשון לשנת 2022.
- **עדכון נוהל בנקאי תקין 329 - "מגבלות למתן הלוואות לדיור" מיום 27 בדצמבר 2020 -** לפיו הוסרה מגבלת הפריים שחלה עד כה. סעיף 7 להוראה קבע שתי מגבלות, הראשונה קבעה שחלקה של הלוואה בריבית פריים לא יעלה על שליש מסך הלוואה, והשנייה קבעה שחלקה הכולל של הלוואה בריבית משתנה לא יעלה על שני שלישים מסך הלוואה. במסגרת העדכון הוסרה המגבלה הראשונה (מגבלת ריבית הפריים), ונותרה המגבלה על הריבית המשתנה הקובעת כי לפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. התיקון נכנס לתוקף ביום 17 בינואר 2021 לגבי נוטלי משכנתאות חדשות וביום 28 בפברואר 2021 לגבי מחזורי משכנתאות.
- **פרסום נוהל בנקאי תקין 443 - פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו מיום 15 בנובמבר 2020 -** נוהל בנקאי תקין שפורסם ביום 15 בנובמבר 2020, מפרט את החובות החלות על הבנק בנושא פיקדון ללא תנועה, ליצירת קשר עם בעל פיקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו של הפיקדון. חובות האיתור המפורטות בנוהל קובעות, בין היתר, מדרג של פעולות איתור נדרשות, בהתאם לנסיבות העניין, בהן נדרש הבנק לנקוט לצורך יצירת קשר עם בעל פיקדון ללא תנועה, הן באמצעות שימוש במידע המצוי ברישומי הבנק, והן באמצעות פניה למרשם האוכלוסין, לפי העניין. נוהל בנקאי תקין זה יכנס לתוקפו ביום 15 בנובמבר 2021.

הצעות חוק שפורסמו ברשומות ויכנסו לתוקף בזמן הקרוב

- **חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מס' 14), התש"ף-2020,** עבר ביום 18 באוגוסט 2020 בקריאה שנייה ושלישית ופורסם ברשומות. חוק הצפוי להיכנס לתוקף באוגוסט 2021, וקובע כי טרם החזרת שיק מסיבת אי כיסוי מספיק, הבנק יודיע ללקוח כי השיק שמסר נידון לסירוב, ויאפשר ללקוח במהלך יום עסקים אחד להפקיד כסף בחשבוננו לשם פירעון השיק. ביום 25 פברואר 2021 פרסם בנק ישראל עדכון לנוהל בנקאי תקין 420 המסדיר את היערכות הבנקים לעמידה בתיקון החוק. לעניין זה, יצוין כי ביום 28 ליוני 2021 פורסמה טיוטת תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"א-2021, התקנות נועדו לקבוע סייגים לחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א-1981 על מנת למנוע הגבלת חשבונות בנק עקב שיקים שחזרו במהלך מבצע "שומר החומות" במסגרתו הוכרז על "מצב מיוחד בעורף" באזורים מסוימים בארץ.
 - **תקנות נתוני אשראי (תיקון מס' 1), התשפ"א-2020 -** ועדת הכלכלה אישרה ביום 6 בינואר 2021, תיקון מס' 1 לתקנות נתוני אשראי הכולל הקלות לציבור. מטרת התיקון הינה להבטיח כי נותן שירותי אשראי יקבל הסכמה ברורה ומתועדת מהלקוח להעברת נתוני האשראי שלו. התיקון יכנס לתוקפו חצי שנה ממועד אישור התקנות.
- יוזמות רגולטוריות אלו בעלות השפעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעויות העסקיות והתפעוליות הן בטווח המידי לצרכי יישום, וכן את ההשפעות ארוכות הטווח הנובעות מהן. השפעות אלו אינן ניתנות בכל המקרים לכימות בראשית התהוותן ותלויות, בין היתר בדפוסי התנהגות צרכניים, שינויים רגולטוריים נוספים משיקים והתנהגות של שחקנים נוספים בשוק.

ביאור 17 השפעות משבר הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 החל נגיף הקורונה להתפשט בקצב מהיר ברחבי העולם, ובתגובה לכך ננקטו על-ידי ממשלות בעולם, לרבות בישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד.

במהלך החודשים יולי-אוגוסט 2021 החלה להירשם בישראל עלייה בתחלואה בשל התפשטות זן ה"דלתא" ושיעור הנדבקים והחולים קשה עלו לרמות הגבוהות ביותר מאז חודש מרץ השנה. במקביל, החל חיסון האוכלוסייה מעל גיל 60 במנת חיסון שלישית. חלק מהמגבלות חזרו והמשך התפשטות המגפה עשוי להוביל לסגר נוסף.

על אף השיפור במחצית הראשונה של שנת 2021, העלייה במצב התחלואה בעולם וחשש מזנים עמידים לחיסון יוצרים אי וודאות מסוימת לגבי המשך המשבר הבריאותי והשלכותיו. משבר התפשטות הנגיף משפיע לרעה על פעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק ועשויות להיות לו השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. כמו כן להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, השפעה על קיטון בהכנסות המימון והריבית של הבנק.

על רקע משבר התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים את דרישות ההון מהבנקים במסגרת הוראת שעה (שתוקפה הוארך עד 30 בספטמבר 2021), לפרטים נוספים, ראה [ביאור הון והלימות הון לעיל](#).

מתחילת המשבר ועד ליום 31 דצמבר 2020 רשם הבנק גידול בהוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי בסך של כ-1.6 מיליארד ש"ח. זאת בנוסף להוצאות פרטניות בגין לווים המזוהים ספציפית. במחצית הראשונה של שנת 2021 רשם הבנק הכנסות מהפסדי אשראי שהסתכמו לסך של כ-1,155 מיליון ש"ח (מזה נרשמה בהפרשה הקבוצתית הכנסה בסך של כ-877 מיליון ש"ח). הקיטון בהפרשה הקבוצתית נרשם לנוכח השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים, הירידה בהיקפי החובות הבעייתיים ובהמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים. בעקבות משבר הקורונה, נכון ליום 30 ביוני 2021, נדחו תשלומי הלוואות (קרן ו/או ריבית) בהיקף של כ-507 מיליון ש"ח, מתוך סך החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים.

לא ניתן להעריך את היקף התפשטות הנגיף בעתיד, וכן לא לאמוד ולכמת את משך המשבר ועומקו ואת השפעתו העתידית על הכלכלה העולמית, המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרך כלל במועד קבוע מראש.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

הון רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

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

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Non Performing Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

א

איגוח 241, 98

אשראי לציבור 8, 14, 23, 26, 43, 44, 45, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 161, 160, 158, 154, 150, 146, 142, 114, 113, 112, 111, 110, 96, 94, 89, 83, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 240, 234, 230, 228, 224, 223, 221, 220, 219, 217, 216, 194, 193, 192, 241

ג

גידור 21, 48, 75, 88, 96, 97, 98, 100, 137

ד

דיבידנד 8, 13, 19, 31, 32, 91, 92, 98, 121, 203, 204

ה

הון והלימות הון 47, 208

הון מניות 90, 91, 92

הלבנת הון 18, 72, 131, 222

הלוואות לדיור 8, 26, 27, 32, 34, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 142, 140, 124, 122, 112, 111, 110, 95, 64, 63, 62, 58, 57, 56, 52, 50, 49, 168, 167, 164, 163, 162, 161, 160, 158, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 219, 218, 211, 207, 186, 185, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169

הליכים משפטיים 18, 128, 129, 130

הסכם שכר 121

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 173, 174, 175

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 23, 228

ו

ועדת שטרומ 205, 215, 216

ז

זכויות עובדים 83, 93, 116, 117, 118, 119, 120, 121

ח

חובות פגומים 13, 14, 50, 52, 53, 54, 61, 95, 110, 111, 112, 142, 146, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 171, 170, 169, 158, 154, 150, 234, 230, 191, 184, 183, 182

י

יעד הון 32, 218

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 8, 44, 45, 46, 47, 48, 50, 83, 160, 214, 211, 165, 164, 163, 162, 161

מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 36, 37, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 83, 140, 224, 164, 163, 162, 161, 160, 158, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142

מדינות זרות 28

מימון ממונף 8, 68

מינוף 8, 12, 19, 33, 35, 83, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127

מסגרות אשראי 27, 186, 205, 215

נ

נגזרים 8, 21, 22, 27, 30, 31, 41, 48, 56, 57, 58, 61, 62, 83, 89, 93, 96, 191, 190, 189, 188, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 99, 98, 97, 225, 224, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 230, 227

נזילות 7, 12, 14, 19, 32, 48, 60, 71, 73, 74, 127, 208

ניהול סיכונים 73, 207

ניירות-ערך 8, 11, 14, 21, 26, 28, 29, 30, 35, 48, 56, 57, 58, 61, 76, 83, 126, 121, 112, 111, 110, 109, 108, 107, 106, 105, 104, 103, 94, 93, 89, 176, 175, 174, 173, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 140, 137, 129, 127, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 241, 236, 234, 232, 230, 224, 215, 213, 206, 197, 196, 195, 194

נכסים אחרים 56, 57, 58, 89, 93, 110, 111, 112, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 235, 231, 190, 189, 188

נכסי סיכון 34, 122, 142, 146, 150, 154, 158

ס

סייבר 14, 48, 74

סיכון אשראי 7, 8, 14, 18, 23, 27, 34, 36, 42, 48, 52, 55, 56, 57, 58, 59, 139, 138, 122, 114, 113, 112, 111, 96, 83, 74, 73, 68, 66, 65, 64, 61, 60, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 228, 225, 216, 194, 193, 192, 191, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181

סיכונים אחרים 7, 73, 74

סיכון מוניטין 14, 18, 48, 73, 74

סיכון מימון 71

סיכון נזילות 7, 12, 14, 48, 71, 74

סיכון סביבתי 7, 18, 73

סיכון רגולטורי 14, 48

סיכון ריבית 14, 32, 48, 69, 74

סיכון שוק 7, 14, 18, 19, 48, 69, 73, 74

סיכון תפעולי 7, 14, 18, 34, 48, 72, 74, 122

ע

עמלות 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 87, 96,
128, 129, 140, 144, 148, 152, 156, 160, 161, 162, 163, 164, 211, 216, 217,
219, 220, 221, 222, 223, 224, 229, 230, 234
ענפי משק 8, 27, 29, 36, 61, 68

פ

פיקדונות הציבור 14, 26, 29, 30, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44,
45, 46, 83, 89, 97, 115, 142, 146, 150, 154, 158, 160, 161, 162, 163, 164,
188, 189, 190, 192, 193, 194, 216, 217, 218, 220, 221, 222, 223, 224,
225, 232, 233, 236, 237, 240

ר

רגולציה 18, 19, 73, 74, 18, 218
רווח למניה 87

ש

שווי הוגן 8, 21, 25, 30, 48, 69, 70, 83, 88, 98, 100, 101, 102, 103,
104, 105, 106, 107, 108, 109, 117, 135, 136, 137, 138, 139, 191, 192, 193,
194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 227

ת

תגמול 90, 91, 92, 213, 241
תיק בנקאי 69, 70
תיק למסחר 28
תשלום מבוסס מניות 90, 91, 92, 93