

בנק הפועלים

דוחות כספיים



2019

תוכן העניינים

98	דוח ראי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
99	דוח רווח והפסד מאוחד
100	דוח מאוחד על הרווח הכולל
101	מאזן מאוחד
102	דוח על השינויים בהון
104	דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
107	ביאורים לדוחות הכספיים
107	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
124	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
125	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
127	ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה
128	ביאור 5 הכנסות אחרות
128	ביאור 6 משכורות והוצאות נלוות
129	ביאור 7 הוצאות אחרות
129	ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד
134	ביאור 9 רווח למניה רגילה
135	ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
137	ביאור 11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
138	ביאור 12 ניירות-ערך
142	ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
145	ביאור 14 אשראי לממשלות
145	ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה
148	ביאור 16 בנינים וציוד
149	ביאור 17 נכסים אחרים
150	ביאור 18 פיקדונות הציבור
151	ביאור 19 פיקדונות מבנקים
152	ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
153	ביאור 21 התחייבויות אחרות
153	ביאור 22 זכויות עובדים
162	ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות
166	ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
173	ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
182	ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות
183	ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
189	ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים
216	ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
222	ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
240	ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
242	ביאור 31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
246	ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
255	ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים
262	ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק
266	ביאור 35 יוזמות רגולטוריות
268	ביאור 36 התפרצות נגיף הקורונה

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד: "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי, ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארצות-הברית בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק, ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי ממועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו-כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, והדוח שלנו, מיום 18 במרץ 2020, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים, וכן הפניות תשומת לב בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ובדבר חקירה בנושא FIFA.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

תל-אביב, 18 במרץ 2020

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

ביקרנו את המאזנים המאוחדים המצורפים של בנק הפועלים בע"מ (להלן: הבנק): לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018, ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים המאוחדים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונואות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק, וכן הערכת נאותות הצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק וחברות מאוחדות שלו לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק וחברות מאוחדות שלו לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 בהתאם לכללי חשבונואות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו-כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 25ג. (ב) בדבר חשיפות לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, לביאור 25ד. בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ולביאור 25ה. בדבר החקירה בנושא FIFA.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארצות-הברית בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על-ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) והדוח שלנו מיום 18 במרץ 2020 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

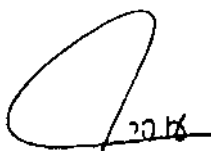
תל-אביב, 18 במרץ 2020

במיליוני ש"ח

דוח רווח והפסד מאוחד
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

2017	2018	2019	ביאור	
10,613	11,672	11,920	2	הכנסות ריבית
(2,189)	(2,766)	(2,601)	2	הוצאות ריבית
8,424	8,906	9,319		הכנסות ריבית, נטו
202	613	1,276	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,222	8,293	8,043		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
652	1,445	559	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,338	3,318	3,240	4	עמלות
163	105	90	5	הכנסות אחרות
4,153	4,868	3,889		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
4,209	4,097	4,018	6	משכורות והוצאות נלוות
1,350	1,376	1,334		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,562	3,487	3,424	7	הוצאות אחרות
8,121	8,960	8,776		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,254	4,201	3,156		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,959	2,009	1,681	8	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,295	2,192	1,475		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
17	4	11	15(ב)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2,312	2,196	1,486		רווח נקי מפעילות נמשכת
314	364	296	1(ז)	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח נקי				
2,626	2,560	1,782		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
34	35	17		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,660	2,595	1,799		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים				
9				
רווח בסיסי				
2.00	1.95	1.35		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.76	1.68	1.13		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
רווח מדולל				
1.99	1.94	1.35		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.75	1.67	1.13		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופר לוי
 משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



דב קוטלר
 המנהל הכללי



עודד ערן
 יו"ר הדירקטוריון
 תל-אביב, 18 במרץ 2020

במיליוני ש"ח

דוח מאוחד על הרווח הכולל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

2017	2018	2019	ביאור
2,626	2,560	1,782	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
34	35	17	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,660	2,595	1,799	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 10
212	(920)	581	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו ⁽¹⁾
4	(2)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים
(122)	379	(876)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים**
1	-	-	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
95	(543)	(295)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(39)	135	119	השפעת המס המתייחס
56	(408)	(176)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(2)	-	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
54	(408)	(176)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,682	2,152	1,606	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
32	35	17	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,714	2,187	1,623	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.
** בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
(1) עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

31 בדצמבר		ביאור	
2018	2019		
נכסים			
84,459	88,122	11	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,116	59,486	12	ניירות-ערך ⁽¹⁾ (2)
708	471		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
286,265	297,647		אשראי לציבור
(3,758)	(4,707)		הפרשה להפסדי אשראי
282,507	292,940	29, 13	אשראי לציבור, נטו
2,428	1,971	14	אשראי לממשלות
103	192	15	השקעות בחברות כלולות
3,111	3,233	16	בניינים וציוד
10,534	11,143	27	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,850	5,281	17	נכסים אחרים ⁽¹⁾
15,110	849	(t)1	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת ⁽³⁾
460,926	463,688		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון			
352,260	361,645	18	פיקדונות הציבור
4,528	3,520	19	פיקדונות מבנקים
208	685		פיקדונות הממשלה
-	3		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,024	26,853	20	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,676	12,050	27	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,841	20,711	21	התחייבויות אחרות (מזה: 537; 568 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
14,733	-	(t)1	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
423,270	425,467		סך-כל ההתחייבויות וההון
37,544	38,181	24	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
112	40		זכויות שאינן מקנות שליטה
37,656	38,221		סך-כל ההון
460,926	463,688		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 32.ב.](#)

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששוועדו למלווים ראה [ביאור 26.](#)

(3) החל מהרבעון השני של שנת 2019 יתרת ההשקעה בקבוצת ישראל, המטופלת לפי שיטת השווי המאזני, מוצגת בסעיף "נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת".

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח על השינויים בהון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

הון מניות ופרמיה	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,146	74	8,220	(840)	26,667	34,047	178	34,225
-	-	-	-	2,660	2,660	(29)	2,631
-	-	-	-	(861)	(861)	-	(861)
(39)	-	(39)	-	-	(39)	-	(39)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	2	2	-	-	2	-	2
17	(17)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	54	-	54	2	56
-	-	-	-	-	-	2	2
-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
8,124	59	8,183	(786)	28,466	35,863	141	36,004
-	-	-	-	2,595	2,595	(29)	2,566
-	-	-	-	(496)	(496)	-	(496)
(24)	-	(24)	-	-	(24)	-	(24)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	14	14	-	-	14	-	14
35	(35)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(408)	-	(408)	-	(408)
8,135	38	8,173	(1,194)	30,565	37,544	112	37,656

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח על השינויים בהון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)

הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,135	38	8,173	(1,194)	30,565	37,544	112	37,656
-	-	-	18	(18)	-	-	-
8,135	38	8,173	(1,176)	30,547	37,544	112	37,656
-	-	-	-	1,799	1,799	(17)	1,782
-	-	-	-	(1,000)	(1,000)	-	(1,000)
-	14	14	-	-	14	-	14
32	(32)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	-	(176)	-	(176)	-	(176)
-	-	-	-	-	-	(16)	(16)
8,167	20	8,187	(1,352)	31,346	38,181	40	38,221

* בניכוי 2,208,952 יתרת מניות באוצר (31.12.18): בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר, 31.12.17: בניכוי 4,311,952 יתרת מניות באוצר).
(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ובנושא מכשירים נגזרים
וגידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ב'אור 1.ד.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

2017	2018	2019	
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת			
2,631	2,566	1,782	רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת			
(17)	(4)	(11)	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות
602	590	520	פחת על בניינים וציוד
21	19	21	הפחתות
323	765	1,276	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(255)	(531)	(421)	הפסד (רווח) ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
(24)	(25)	(140)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר
-	-	(81)	רווח ממימוש וירידת-ערך בחברות מוחזקות (לרבות פעילות מופסקת)
(51)	(28)	(4)	רווח ממימוש בניינים וציוד
(2)	(40)	64	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(65)	(98)	(483)	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
22	(21)	(21)	מסים נדחים, נטו
(4)	(56)	(9)	הפסד (רווח) ממכירות תיקי אשראי
10	22	-	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
1,930	(409)	1,527	התאמות בגין הפרשי שער
968	(2,247)	7,956	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים			
(103)	1,481	(609)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,375	(1,142)	(259)	ניירות-ערך למסחר
211	(371)	889	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות			
(468)	(2,426)	2,374	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,188	1,180	(6,891)	התחייבויות אחרות
10,292	(775)	7,480	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

* עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)

2017	2018	2019	
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה			
(1,248)	1,018	7	פיקדונות בבנקים
1,677	(7,487)	(7)	אשראי לציבור
267	(136)	457	אשראי לממשלות
(309)	(24)	237	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(130)	-	(15)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
131	35	126	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(38,829)	(34,725)	(56,555)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
12,559	36,622	43,958	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
27,795	10,515	9,671	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה*
(9,110)	(11,768)	(7,804)	רכישת תיקי אשראי
190	382	113	תמורה ממכירת תיקי אשראי
-	-	(136)	רכישת זכויות בחברות כלולות
(3)	(5)	-	השקעה בחברות כלולות
-	-	1,356	תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח א')
(662)	(683)	(642)	רכישת בניינים וציוד
80	47	(52)	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(7,592)	(6,209)	(9,286)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון			
(174)	1,003	242	פיקדונות מבנקים
9,367	4,761	9,878	פיקדונות מהציבור
(25)	(112)	477	פיקדונות מהממשלה
(89)	(380)	3	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
316	6,359	3,539	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(4,399)	(5,390)	(6,161)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(861)	(496)	(1,000)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(39)	(24)	-	רכישה עצמית של מניות
(12)	-	16	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
4,084	5,721	6,994	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
6,784	(1,263)	5,188	גידול (קיטון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
10	1	(8)	בניכי גידול (קיטון) במזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
6,774	(1,264)	5,196	גידול (קיטון) במזומנים
78,317	82,856	82,217	יתרת מזומנים לתחילת השנה מפעילות נמשכת
(2,235)	625	(1,527)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
82,856	82,217	85,886	יתרת מזומנים לסוף השנה מפעילות נמשכת

* עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (המשך)

2017	2018	2019	
			ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
11,391	11,747	13,120	ריבית שהתקבלה
(2,525)	(2,466)	(3,330)	ריבית ששולמה
42	49	17	דיבידנדים שהתקבלו
(1,533)	(2,615)	(2,285)	מסים על הכנסה ששולמו
178	232	373	מסים על הכנסה שהתקבלו
			נספח א' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר
-	-	178	מזומנים שנגרעו
-	-	23,415	נכסים (למעט מזומנים)
-	-	(21,339)	התחייבויות
-	-	2,254	נכסים והתחייבויות שנגרעו
-	-	(39)	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(891)	השקעה בחברה כלולה - ישראלכרט
-	-	1,324	סך-הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
-	-	210	רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדה בעבר
-	-	1,534	תמורה שהתקבלה ממימוש השקעה
-	-	(178)	מזומנים שנגרעו
-	-	1,356	זרימת מזומנים ממימוש השקעה בחברות בת שיצאה מאיחוד

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד מאוגד בישראל. הבנק קיבל את אישור הפיקוח על הבנקים לפרסם את הדוחות הכספיים השנתיים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 מוצגת תמצית הדוחות הכספיים של הבנק סולו, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי המזומנים. הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 במרץ 2020.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות-הברית - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות-הברית נדרשים ליישם בהתאם להיררכיה שנקבעה ב-ASC 105-10 לקודיפיקציה (FAS 168), המוסד לתקינה חשבונאית בארצות-הברית ובהתאם להנחיות ועמדות של רשות ניירות-ערך האמריקאית ורשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) - תקנים ופרשנויות שאומצו על-ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB). חברות מאוחדות/חברות בנות - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק. חברות כלולות - חברות אשר נמדדות על בסיס שיטת השווי המאזני. חברות מוחזקות - חברות מאוחדות וחברות כלולות בקבוצה. שלוחות בחו"ל - נציגויות, סוכנויות, סניפים או חברות בנות של הבנק מחוץ לישראל. הקבוצה - הבנק והחברות המאוחדות שלו. מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה פועל הבנק. מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל. צדדים קשורים ובעלי עניין - כהגדרתם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור. יתרת חוב רשומה - מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב. שווי הוגן - המחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך העברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

ג. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית.

2. מטבע פעילות ומטבע הצגה

השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק ועל כן מהווה מטבע הפעילות של הבנק. הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת.

3. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי ודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים והנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

החל מה-1 בינואר 2019 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) תיקון בדבר הצגה ומדידה של מכשירים פיננסיים.
- (2) תיקון בדבר נגזרים וגידור, בעיקר בנוגע לדרישת בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור (ASU 2017-12).
- (3) הכללת שיעור ריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) כשיעור ריבית עוגן למטרות גידור (ASU 2018-16).

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

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

1. מכשירים פיננסיים - הצגה ומדידה

ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים." החוזר מאמץ את תיקון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם: מדידת השקעות במכשירים הוניים, לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה שהייתה קיימת עד היום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר. עם זאת, ניתן למדוד השקעות בניירות-ערך הוניים שהשווי ההוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק. כל ההתאמות לעלות ההשקעה נזקפות לרווח והפסד.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך. שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. נגזרים וגידור

ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים." החוזר מאמץ את תיקון ASU 2017-12. התיקון מקל ומפשט את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר בקשר עם דרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור. כמו-כן, התיקון מרחיב את היכולת של בנקים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

3. הכללת שיעור ריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) כשיעור

ריבית עוגן למטרות גידור

בחודש אוקטובר 2018 פורסם ASU 2018-16, המהווה תיקון לנושא 815 בקודיפיקציה בדבר נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון מאפשר שימוש בשיעור ריבית ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) כשיעור ריבית עוגן של ארצות-הברית למטרות חשבונאות גידור בהתאם לנושא 815.

העדכון מיושם על בסיס פרוספקטיבי לגבי יחסי גידור כשירים חדשים או שיעודו מחדש במועד יישום העדכון או לאחריו.

ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

1. מטבע-חוץ והצמדה

עסקות במטבע-חוץ

עסקות במטבע-חוץ מתורגמות לפי שער החליפין שבתוקף בתאריכי העסקות. נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע-חוץ במועד הדיווח, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום.

נכסים והתחייבויות לא-כספיים הנקובים במטבעות חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי ההוגן. פריטים לא-כספיים הנקובים במטבע-חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. הפרשי שער הנובעים מתרגום עסקות במטבע-חוץ מוכרים ברווח והפסד, פרט לגידורי תזרים מזומנים, אשר מוכרים ברווח כולל אחר.

בהקשר זה נציין כי, על-פי התקן האמריקאי המיושם בבנק, הפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה יסווגו לקרן ההון. יחד עם זאת, הפיקוח על הבנקים הנחה את הבנקים בישראל להמשיך לטפל בהפרשי שער בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי הטיפול בהתאם לתקינה הבינלאומית עד ליום 1 בינואר 2021, על פיה, אותם הפרשי שער מסווגים לדוח רווח והפסד.

שלוחות בנקאיות בחו"ל

בהתאם לקריטריונים שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים בקביעת מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל נדרש הבנק לבחון קיום/אי קיום של כל אחד מהקריטריונים המפורטים להלן:

- הסביבה הראשית בה השלוחה מפקיקה ומוציאה מזומנים היא מטבע זר ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית;
- גיוס אוטונומי של הלקוחות על-ידי השלוחה - פעילות השלוחה מול לקוחות הבנק ו/או צדדים קרובים אליהם ו/או צדדים שהופנו לשלוחה על-ידי הבנק אינה משמעותית;
- פעילות השלוחה מול הבנק ו/או מול הצדדים הקשורים לו אינה משמעותית. כמו-כן, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות המימון מהבנק ו/או הצדדים הקשורים לו.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה. כמו-כן, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות. כאשר אחד הקריטריונים כאמור אינו מתקיים במובהק, הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הינו שקל. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים. בהתאם לקריטריונים אלו, סיווג הבנק את שלוחותיו בחו"ל כפעילות חוץ שמטבע פעילותן הינו השקל, למעט בנק הפועלים שוויץ אשר סווג עד ליום 31 בדצמבר 2018 כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הינו הפרנק השוויצרי. לאור החלטת דירקטוריון הבנק להביא להפסקת פעילות הבנקאות הפרטית של הבנק הפועלים שוויץ, ולאור מכירת מרבית תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של בנק הפועלים שוויץ, השתנה אופי הפעילות של בנק הפועלים שוויץ, ולא ניתן לומר כי פעילותו הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה, וכי אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות המימון מהבנק. על כן, מיום 31 בדצמבר 2018 סווגה הפועלים שוויץ כפעילות חוץ שמטבע פעילותה הינו ש"ח.

גידור השקעה נטו בפעילות חוץ

הבנק יישם חשבונאות גידור בגין הפרשי שער בין מטבע הפעילות של בנק הפועלים שוויץ לבין מטבע הפעילות של הבנק (ש"ח). הפרשי שער בגין החלק האפקטיבי בגידור הנובעים מתרגום ההתחייבות הפיננסית המגדרת את ההשקעה נטו בבנק הפועלים שוויץ, נזקפו לרווח כולל אחר והוצגו בהון במסגרת "התאמות מתרגום". החלק שאינו אפקטיבי בגידור נזקף לרווח והפסד. לאור שינוי מטבע הפעילות של בנק הפועלים שוויץ, החל מיום 31 בדצמבר 2018, לא חודש הגידור החשבונאי. יתרת קרן ההון בחובה, נטו, למועד השינוי, על סך של כ-35 מיליון ש"ח, הוקפאה ותסווג מחדש לרווח והפסד בעת מימוש פעילות החוץ אשר יביא לאובדן שליטה או חיסולה.

מדד ושער חליפין

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין היציגים של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בהם:

2018	2019	2017	2018	2019		
השינוי ב-% בשנה		בנקודות				
מדד המחירים לצרכן						
1.2	0.3	101.2	102.4	102.7	המדד לחודש נובמבר ("ידוע")	
		בש"ח				
שער החליפין ליום 31 בדצמבר						
8.1	(7.8)	3.467	3.748	3.456	שער חליפין של הדולר של ארצות-הברית (בש"ח ל-1 דולר)	
2.4	(4.9)	4.682	4.793	4.560	שער חליפין של הליש"ט (בש"ח ל-1 ליש"ט)	
3.3	(9.6)	4.153	4.292	3.878	שער חליפין של האירו (בש"ח ל-1 אירו)	
7.1	(6.1)	3.555	3.807	3.575	שער חליפין של הפרנק השוויצרי (בש"ח ל-1 פרנק שוויצרי)	
(23.1)	(18.0)	0.921	0.708	0.581	שער חליפין של הלירה התורכית	
		2017	2018	2019		
ליום 31 בדצמבר						
		0.10%	0.25%	0.25%	שיעור ריבית בנק ישראל	

2. השקעות בחברות מוחזקות

א. דוחות כספיים מאוחדים וזכויות שאינן מקנות שליטה:

הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. לפיכך, יתרות ועסקות הדדיות בין ישויות אלה ורווחים או הפסדים בין הישויות שטרם מומשו, בוטלו במלואם. זכויות שאינן מקנות שליטה מייצגות את חלקן בהון חברת הבת, שאינן ניתנות לייחוס, במישרין או בעקיפין, לבנק. הזכויות שאינן מקנות שליטה נמדדות במועד צירוף העסקים בשווי הוגן ומוצגות כסעיף נפרד במסגרת הון הבנק. רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלי המניות של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. עסקות בין הקבוצה לזכויות שאינן מקנות שליטה מביאות לאיבוד שליטה מטופלות כעסקות במישור ההוני. כל הפרש בין התמורה ששולמה או התקבלה לבין השינוי בזכויות שאינן מקנות שליטה נזקף לחלק הבעלים של הבנק ישירות להון.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ב. איבוד שליטה בחברה בת

בעת אובדן שליטה, הבנק גורע את הנכסים וההתחייבויות של החברה הבת, זכויות כלשהן שאינן מקנות שליטה ורכיבים אחרים של הון המיוחסים לחברת הבת לרבות סכומים שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר מצטבר. אם הבנק נותר עם השקעה כלשהי בחברה הבת לשעבר אזי יתרת ההשקעה ממדדת לפי שוויה ההוגן במועד אובדן השליטה.

ההפרש בין התמורה שהתקבלה ושוויה ההוגן של יתרת ההשקעה בחברת הבת לשעבר לבין היתרות שנגרעו מוכר ברווח והפסד. החל מאותו מועד, ההשקעה הנותרת מטופלת לפי שיטת השווי המאזני או כנס פיננסי, בהתאם למידת ההשפעה של התאגיד הבנקאי בחברה המתחייחסת. הסכומים שהוכרו בהון דרך רווח כולל אחר בהתייחס לאותה חברת בת מסווגים מחדש לרווח או הפסד.

ג. טיפול בישויות בעלות זכויות משתנות

ישות בעלת זכויות משתנות (VIE) היא כזו שעומדת באחד או יותר מהמבחנים המפורטים ב-ASC 810-10 (FAS 167): (1) ההשקעה ההונית בסיכון אינה מספקת כדי לאפשר לישות לממן את פעולותיה מבלי להזדקק לתמיכה כספית נחותה נוספת (subordinated financial support) שמסופקת על-ידי צדדים מעורבים, לרבות מחזיקי מניות; או (2) למשקיעים בהון קבוצה אין את הכוח באמצעות זכויות הצבעה או זכויות דומות, לכוון את הפעילויות בעלות השפעה משמעותית ביותר על הביצועים הכלכליים של הישות, או שאינם מחויבים לספוג את חלקם היחסי בהפסדים הצפויים או ברווחים הישיריים הצפויים של הישות.

הבנק ייחשב לנהנה העיקרי (primary beneficiary) וה-VIE תאוחד בדוחות הכספיים אם לבנק יש את הכוח לכוון את הפעילויות בעלות השפעה משמעותית ביותר על הביצועים הכלכליים של ה-VIE, וכן אם לבנק יש את הזכות לקבל הטבות מה-VIE או מחויבות לספוג את הפסדיה, אשר פוטנציאלית עשויים להיות משמעותיים עבור ה-VIE.

לבנק קיימות זכויות משתנות אחרות ב-VIE שאינן מאוחדות מכיוון שהבנק אינו הנהנה העיקרי.

לפרטים נוספים לגבי ישויות בעלות זכויות משתנות, ראה [ביאור 125](#).

ד. השקעה בחברות כלולות

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לבנק השפעה מהותית על המדיניות הפיננסית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית.

השקעה בחברות כלולות מטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלות ההשקעה כולל עלויות עסקה. הדוחות הכספיים כוללים את חלקו של הבנק בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני.

השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת-ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת-ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני.

3. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

ככלל, הכנסות והוצאות נכללות בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה.

הבנק מטפל בהכנסות ובהוצאות הבאות כפי שנקבע בהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו:

א. החל ממועד סיווג חוב כפגום (כמפורט להלן) הבנק מפסיק לצבור בגינו הכנסות ריבית (לרבות הפרשי הצמדה למדד). כמו-כן, במועד סיווג החוב כפגום הבנק מבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כחוב פגום. עם זאת, חוב אשר פורמלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מטופל כחוב פגום שצובר הכנסות ריבית בהתאם לתנאים המצטברים הבאים: 1. צפוי שהחוב ישולם במלואו על-פי לוח הסילוקין החדש של ההלוואה. 2. במקרה של לוח סילוקין בתשלומי קרן וריבית חודשיים - שולמו לפחות 6 תשלומים רציפים או במקרה בו אין לוח סילוקין בתשלומי קרן וריבית חודשיים רציפים - עברה לפחות חצי שנה ממועד הקמת ההלוואה או שולם לפחות 20% מיתרת הקרן. 3. אין ללקוח התראת חוב בפיגור. 4. כל ארגוני החוב של הלקוח הינם צוברים.

ב. תשלומים שהתקבלו על חובות בעייתיים שסווגו כפגומים משמשים להקטנת קרן ההלוואה כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה. כל עוד היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום נחשבת כברת גבייה במלואה, תשלומי ריבית שהתקבלו במזומן יוכרו כהכנסה על בסיס מזומן. במצבים אלה סכום ההכנסה שיוכר כהכנסות ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. כמו-כן, ריבית על סכומים בפיגור בגין הלוואות לדיור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.

ג. עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט בגין הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, אינן מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

ד. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה שהסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות. אחרת, יש לדחות את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדווחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש ההתחייבות אינה קלושה.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

- ה. במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, יש לבחון האם השינוי בתנאי ההלוואה הינו מינורי או לא. במקרים שהשינוי אינו מינורי, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת, העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל. לעניין זה, הבנק מניח כי השינויים בתנאי החוב הינם מינוריים.
- ו. עמלות פירעון מוקדם מוכרות מידית במסגרת הכנסות ריבית.
- ז. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות-ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן. עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.
- ח. ניירות-ערך - ראה [סעיף ה\(5\) להלן](#).
- ט. מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה [סעיף ה\(6\) להלן](#).

4. חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

תחולת ההוראות

הבנק מיישם את הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר סיווג, מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, המבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המיושמים בבנקים בארצות-הברית. ההוראות מיושמות לגבי אשראי לציבור ויתרות חוב אחרות לגביהם לא נקבעו בהוראות הדיווח לציבור כללים ספציפיים, כגון, פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה וכו'.

א. סיווג אשראי בעייתי

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות ופריטי אשראי חוץ-מאזני בעייתיים כפגומים, נחותים או בהשגחה מיוחדת. בהקשר זה נציין כי הבנק מיישם את הוראת מקור החזר ראשוני של בנק ישראל לפיה קביעת הסיווג המתאים לחוב, עד לקרות כשל או כשהסתברות לכשל נעשתה צפויה ברמה גבוהה, מתבססת על החוזק הצפוי של מקור החזר ראשוני לחוב (מקור החזר תזרימי שוטף, יציב, מופרד ובשליטת החייב), וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישוניים.

לעניין סיווג אשראי בעייתי, חוב בפיגור הינו חוב בו קרן או ריבית לא שולמו במועדם בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים. חשבון עו"ש/חח"ד ידווח כחוב בפיגור כאשר החשבון נותר ברציפות ביתרת חובה (בהיעדר מסגרת מאושרת), או בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת, למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים הנמוכים מיתרת החובה ומהמסגרת במשך תקופה של 180 ימים. הלוואות ידווחו כחוב בפיגור כאשר הקרן או ריבית לא שולמו לאחר 30 יום מהמועד שנקבע לתשלומם, בהתאם לתנאי הפירעון החוזיים של החוב.

אשראי פגום

אשראי מסווג כפגום, כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים המקוריים עם הלקוח. קבלת החלטה בדבר סיווג אשראי כפגום מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב. בכל מקרה, חוב המוערך על בסיס פרטני (כמפורט להלן) מסווג כפגום כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. כמו-כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור (כמפורט להלן). חוב פגום חוזר להיות מסווג כחוב שאינו פגום רק כאשר אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה.

אשראי נחות

סיכון אשראי נחות, כולל סיכון אשראי מאזני וחוף-מאזני שאינו מוגן באופן מספק על-ידי יכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי שסווג כאמור נדרש שתהיינה חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש פירעון החוב, שכן קיימת אפשרות ברורה שהבנק יספוג הפסד מסוים, אם הליקויים לא יתוקנו. סיכון אשראי חוף-מאזני יסווג כנחות אם קיימת הסתברות שהינה לפחות אפשרית לכך שההתחייבות בגין הסעיף החוף-מאזני תתממש. אשראי אשר מוערך על בסיס קבוצתי (נמוך ממיליון ש"ח) יסווג כנחות כאשר הוא מצוי בפיגור של 90 יום או יותר.

אשראי בהשגחה מיוחדת

סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת, כולל סיכון אשראי מאזני וחוף-מאזני בעל חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של ההנהלה. אם לא יטופלו, התוצאה של חולשות פוטנציאליות אלו עלולה להיות התדרדרות בסיכויים לפירעון של האשראי או במעמד של הבנק כנושה בתאריך עתידי מסוים. סיכון אשראי חוף-מאזני יסווג בהשגחה מיוחדת אם קיימת הסתברות, שהינה לפחות אפשרית לכך, שההתחייבות בגין הסעיף החוף-מאזני תתממש. אשראי אשר מוערך על בסיס קבוצתי (נמוך ממיליון ש"ח) יסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת כאשר החוב בפיגור מעל 60 יום ועד 89 יום.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ב. הפרשה להפסדי אשראי

הבנק נדרש לקיים הפרשה להפסדי אשראי ברמה נאותה, על-מנת לכסות הפסדי אשראי צפויים, בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק נדרש לקיים, הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ-מאזניים, כגון התקשרויות למתן אשראי, מסגרות אשראי שלא נוצלו וערבויות.

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו"הפרשה קבוצתית". כמו-כן, הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה פרטנית

חובות שההפרשה להפסדי אשראי בגינם נבחנת על בסיס פרטני כוללים חובות שסך יתרתם החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות, ריבית שלא הוכרה, הפרשה להפסדי אשראי וביטחונות), ברמת הלקוח, הינה מעל 1 מיליון ש"ח, וכן חובות לקוחות בארגון מחדש של חוב בעייתי. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי נבחנת לגבי כל חוב שסווג כפגום.

ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי מוערכת בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהוונים בשיעור הריבית המקורית של החוב. כאשר נקבע כי החזר החוב הינו מותנה בביטחון או כאשר הבנק קובע שצפויה תפיסת נכס, ההפרשה הפרטנית מוערכת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו חוב, לאחר הפעלת מקדמים זהירים ועקביים שמשקפים, בין היתר, את התנדויות בשווי ההוגן של הביטחון, את הזמן שיעבור עד למועד המימוש בפועל ואת העלויות הצפויות במכירת הביטחון.

הפרשה קבוצתית

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מחושבת כדי לשקף הפרשות לירידת-ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית הגלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני חוץ-מאזני המוערכים על בסיס קבוצתי, מחושבת בהתבסס על ממוצע שיעורי הפסד היסטוריים בחלוקה לענפי משק שונים ובחלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי, בטווח של שנים לאורך התקופה שמתחילה ביום 1 בינואר 2011 ומסתיימת ברבעון שקדם למועד הדיווח, תוך ביצוע התאמות לשינויים משמעותיים במהלך הרבעון השוטף. בנוסף, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הבנק מתחשב בגורמים סביבתיים רלוונטיים, לרבות מגמות בהיקפי האשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענף משק, שינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור ויתרות פגומות והשפעות השינויים בריכוזיות האשראי.

לעניין זה, בהתאם להוראות המפקח הנוגעות להפרשה קבוצתית בגין אשראי לענף משק אנשים פרטיים, נדרש הבנק להביא בחשבון שיעור התאמה איכותי שלא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי הצרכני שאינו בעייתי. מהאמור הוחרג סיכון אשראי הנובע מחייבים בגין כרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, ההפרשה הקבוצתית הנדרשת בהתייחס לסיכון אשראי חוץ-מאזני מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ-מאזני. שיעור המימוש לאשראי מחושב בהתבסס על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203, מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית בהתאמות מסוימות. יתרת הפרשה זו נכללת בסעיף התחייבויות אחרות במאזן.

הפרשה בגין הלוואות לדיור

הפרשה מזערית בגין הלוואות לדיור מחושבת לפי נוסחה שקבע הפיקוח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור, באופן שבו שיעורי ההפרשה גדלים ככל שמעמיק הפיגור. חישוב ההפרשה לפי נוסחת עומק הפיגור יבוצע, במידת הצורך, לכלל ההלוואות לדיור, למעט הלוואות שאינן נפרעות בתשלומים תקופתיים והלוואות המממנות פעילות בעלת אופי עסקי.

בהתאם להוראות המפקח יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח.

הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור, מתבססת על שיקול הדעת של הנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני שנחשב כאינו בר גביה ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). במקרה בו מדובר בחוב מותנה בביטחון אשר ההפרשה הפרטנית בגינו מוערכת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון, הבנק מוחק חשבונאית כל יתרת חוב העולה על השווי ההוגן של הביטחון בניכוי עלויות מימוש. לגבי החובות שאינם מוערכים על בסיס פרטני, נקבעו כללי המחיקה בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם (ברוב המקרים מעל 150 ימי פיגור רצופים) ועל סממני בעייתיות אחרים. יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק. למרות האמור לעיל, לגבי חובות שנבחנו על בסיס קבוצתי שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר כשל, נבחן הצורך במחיקה חשבונאית מיידי. בכל מקרה, לגבי חובות כאמור מבוצעת מחיקה חשבונאית לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 60 ימים או יותר ביחס לתנאי הארגון מחדש.

ד. ארגון מחדש של חוב בעייתי

ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על-ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתו הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם החייב מצוי בקשיים פיננסיים והאם במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב. לצורך קביעה זאת, הבנק בוחן את יכולת הגביה מהלקוח וכן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר.

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית.

חובות שאורגנו מחדש, לרבות כאלה שטרם הארגון מחדש לא נבחנו על בסיס פרטני, מסווגים כחובות פגומים ומוערכים על בסיס פרטני לצורך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי או מחיקה חשבונאית. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

- א. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
- ב. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטבר ממועד מתן הלוואה המקורי).

חוב כאמור שעבר ארגון מחדש עוקב והוסר לגביו הסיווג כפגום, יוערך על בסיס קבוצתי לצורך כימות ההפרשה להפסדי אשראי ויתרת החוב הרשומה של החוב לא תשתנה בעת הארגון העוקב (למעט אם התקבל או שולם מזומן).

אם בתקופות עוקבות חוב כאמור נבחן פרטנית ונמצא שיש להכיר בגינו בירידת-ערך או שמבוצע לו ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מחזיר לחוב סיווג פגום ומטפל בו כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ה. נכסים שנתפסו (Foreclosed Assets)

במקרה בו בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי בו הבנק קיבל נכסים כפירעון מלא או חלקי של חוב, למשל זכויות בהון, חייבים מצד שלישי או נכסים אחרים שימכרו לאחר מכן, יוכרו נכסים אלה לפי שווים ההוגן של הנכסים במועד התפיסה. אם הנכסים שנתקבלו מהווים פירעון מלא של החוב ובמועד התפיסה עולה יתרת החוב הרשומה על השווי ההוגן של הנכסים, מכיר הבנק בהפרשה להפסדי אשראי.

5. ניירות-ערך

א. השקעות באגרות-חוב מסווגות בעת הרכישה לאחד משלושה תיקים: אגרות-חוב מוחזקות לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה וניירות-ערך למסחר. בנוסף, בעת הרכישה, השקעות במניות מסווגות לאחד משני תיקים - ניירות-ערך למסחר ומניות שאינן למסחר.

- אגרות-חוב מוחזקות לפדיון - אגרות-חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון.
- אגרות-חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי העלות בתוספת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין ירידת-ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.
- אגרות-חוב זמינות למכירה - אגרות-חוב אשר לא סווגו כאגרות-חוב מוחזקות לפדיון או כניירות-ערך למסחר. אגרות-חוב נכללות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח, רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן מדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר. רווחים או הפסדים שמומשו, מוצגים בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות שאינה ממסחר.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

- ניירות-ערך למסחר - ניירות-ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה וניירות-ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן. ניירות-ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית מפעילות למסחר.
- מניות שאינן למסחר:
 - מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי שוויין ההוגן ליום הדיווח, רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
 - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - נמדדות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, אם קיימת, בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ב. הכנסות מדיבידנד, צבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית), וכן הפסדים מירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני נזקפים לדוח רווח והפסד.
- ג. עלות ניירות-ערך שמומשו מחושבת על בסיס ממוצע.
- ד. לעניין טיפול בירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני - ראה [סעיף ה\(8\) להלן](#).

6. מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

- א. הבנק מחזיק מכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור סיכונים מטבע-חוץ וסיכונים ריבית, וכן נגזרים שאינם משמשים לגידור, לרבות נגזרים משובצים. במועד יצירת הגידור הבנק מתעד באופן פורמלי את יחסי הגידור בין המכשיר המגדר והפריט המגודר, לרבות מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה של הבנק לביצוע הגידור, וכן האופן בו הבנק יעריך את אפקטיביות יחסי הגידור. הבנק מעריך את האפקטיביות של יחסי הגידור הן בתחילת הגידור והן על בסיס מתמשך בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים שלו.
- ג. גידור שווי הוגן שינויים בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי נגזר שיועד לגידור שווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. הפריט המגודר מוצג אף הוא בשווי הוגן, בהתייחס לסיכונים שגודרו, והשינויים בשווי ההוגן נזקפים לדוח רווח והפסד. מלוא השינויים בשווי ההוגן של נגזרים שמיועדים וכשירים לגידור שווי הוגן, מסווגים במסגרת סעיף הכנסות/הוצאות ריבית, בעקביות לסיווג של ההכנסות/ההוצאות בגין הפריט המגודר. אם המכשיר המגדר אינו עונה עוד לקריטריונים לגידור חשבונאי, או שהוא פוקע, נמכר, מבוטל או ממומש, או שהבנק מבטל את הייעוד של גידור שווי הוגן, אזי נפסק הטיפול לפי חשבונאות גידור.
- ד. גידור כלכלי חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.
- ה. גידור ההשקעה נטו בפעילות חוץ - ראה [סעיף ה\(1\) לעיל](#).
- ו. נגזרים שאינם משמשים לגידור שינויים בשווי ההוגן של נגזרים שאינם משמשים לגידור נזקפים מיידית לרווח והפסד.
- ז. נגזרים משובצים מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחוזה המארח ומטופלים בנפרד אם: (א) אין קשר ברור והדוק בין המאפיינים הכלכליים והסיכונים של החוזה המארח ושל המכשיר הנגזר המשובץ, לרבות סיכונים אשראי הנובעים מנגזרי אשראי משובצים מסוימים; (ב) מכשיר נפרד בעל אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר; ו- (ג) המכשיר המשולב אינו נמדד לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד. נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח, שינויים בשוויים ההוגן של נגזרים משובצים שהופרדו נזקפים מיידית לרווח והפסד.

7. קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

- בהתאם ל-ASC 820-10-157 (FAS) שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל ממכירת נכס או היה משולם לצורך העברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. התקן מחייב, לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. ASC 820-10 מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על השאלה האם הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן הינם נצפים או לא נצפים. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:
 - נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לבנק יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
 - נתוני רמה 2: נתונים נצפים עבור הנכס או התחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.
 - נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או התחייבות.
- היררכיה זו דורשת שימוש בנתוני שוק נצפים, כאשר מידע זה קיים. כאשר הנתונים המשמשים למדידת שווי הוגן מסווגים לרמות שונות במדרג השווי ההוגן, הבנק מסווג את מדידת השווי ההוגן בכללותה לרמה הנמוכה ביותר של הנתון שהוא משמעותי למדידה בכללותה.
- מדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נעשית ללא הבאה בחשבון של פקטור גודל ההחזקה (blockage factor) הן לגבי מכשירים פיננסיים המוערכים לפי נתוני רמה 1 והן לגבי מכשירים פיננסיים המוערכים לפי רמות 2 או 3, למעט מצבים בהם פרמיה או ניכיון היו מובאים בחשבון במדידת שווי הוגן על-ידי משתתפים בשוק בהיעדר נתוני רמה 1.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ניירות-ערך

השווי ההוגן של ניירות-ערך למסחר אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. אם מחיר שוק מצוטט אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נציפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה).

מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה).

הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע

ASC 820 (FAS 157) דורש מהבנק לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד. הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באופן המפורט להלן:

- כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, הבנק מתחשב באותם ביטחונות לצורך קביעת סיכון האשראי.
- כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי הינה מהותית - הבנק מבצע הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הבנק גוזר את האינדיקציות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון: אומדנים לשיעורי כשל צפויים ושיעורי הפסדי אשראי בעת כשל). החישוב מבוצע בהתבסס על מודל פנימי המניח תרחישים שונים לשווי העסקות. להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה [ביאור 32 להלן](#), בנושא יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

8. ירידת-ערך נכסים פיננסיים

א. אשראי לציבור ויתרות חוב - ראה [סעיף ה.\(4\) לעיל](#)

ב. אגרות-חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון:

מדי תקופת דיווח הנהלת הבנק בוחנת האם ירידה בשווי ההוגן של אגרות-חוב המסווגות לתיק הזמין למכירה ולתיק המוחזק לפדיון הינה בעלת אופי אחר מזמני (Other Than Temporary). הבחינה כאמור כוללת מספר שלבים ועקרונות, בהתאם למדיניות שנקבעה בבנק, והעיקריים שבהם הינם:

1. בחינה האם ירידת-ערך היא בעלת אופי אחר מזמני ומה סכומה:
 - אגרות-חוב אשר לתאריך המאזן אין בכוונת הבנק להחזיקם או שנמכרו לאחר תאריך המאזן בסכום נמוך מעלותם, מהוות אגרות-חוב שחלה בהן ירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני.
 - אגרות-חוב שחלה בהן ירידת-ערך של למעלה מ-15% ביחס לעלות המתואמת וירידת-ערך זו נמשכה למעלה מחצי שנה, מהוות אגרות-חוב שחלה בהן ירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני, אלא אם ניתן להוכיח כי נתקיימו נסיבות מיוחדות.
 - אגרות-חוב אשר חלה לגביהן ירידת-ערך בשיעור של למעלה מ-30% ביחס לעלות המתואמת לתאריך המאזן או לאחריו, מהוות אגרות-חוב שחלה בהן ירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני, אלא אם ניתן להוכיח כי נתקיימו נסיבות מיוחדות.
 - אגרות-חוב שחלה לגביהן ירידת דירוג אל מתחת לדירוג השקעה, מהוות אגרות-חוב שחלה בהן ירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני.
 - אגרות-חוב שסווגו כבעייתיות (פגום, נחות, השגחה מיוחדת) על-ידי הבנק
2. הרכבת רשימת מעקב - מבוצעת בדיוק כמותית ואיכותית לצורך זיהוי והערכה של אגרות-חוב שחלה ירידה בערכם ואפשרי כי מדובר בירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני.
3. בחינה ספציפית - בגין כל אגרות-החוב ברשימת המעקב מבוצעת בחינה ספציפית הכוללת בין היתר את הפרמטרים הבאים:
 - הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק באגרות-חוב לתקופה מספקת, אשר תאפשר את חזרת שווי אגרת החוב לעלותה.
 - היקף שווי הביטחונות המגבים וכריות הביטחון.
 - דירוג אגרות-החוב על-ידי סוכנויות דירוג בינלאומיות ומקומיות לרבות התפתחויות בדירוג לאחר תאריך המאזן.
 - שיעור ירידת הערך ביחס לעלות.
 - משך תקופה בה שווי הוגן נמוך מהעלות.
 - מצבו הפיננסי של המנפיק ושינויים בסביבתו העסקית, לרבות בחינה האם ירידת הערך משקפת נסיבות ייחודיות למנפיק או משקפת תנאי שוק כלליים.
 - אירועים לאחר תאריך המאזן.
4. תיעוד תוצאות הבחינה כנדרש בהתאם לכללים שנקבעו בבנק.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

כאשר חלה ירידת-ערך בעלת אופי אחר מזמני באגרות-חוב, תופחת עלותן לשווי ההוגן ליום המאזן, ותשמש כבסיס עלות חדש. סכום ההפחתה ייזקף לדוח רווח והפסד. עליות ערך בתקופות עוקבות, עבור אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואינן נזקפות לרווח והפסד.

ג. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת-ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת-ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. אם לפי הערכה זו חלה ירידת-ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת-ערך.

9. קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

הבנק מקיזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ומציג במאזן את יתרתם נטו כאשר מתקיימים התנאים המצטברים הבאים:

- קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים
 - קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית
 - גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts)
- הבנק מקיזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאינו לבנק סיכון להפסד מהאשראי. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הבנק לא מקיזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים. אי לכך בדוחות הכספיים ממשיך הבנק להציג חשיפות בגין עסקות בסכום ברוטו.

10. העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

העברה של נכסים פיננסיים

העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל יכול לשעבד או להחליף את הנכסים שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים המועברים האלה.

כדי שהעברה של חלק מנכס פיננסי תחשב כמכירה, החלק המועבר חייב לקיים את ההגדרה של זכויות משתתפות. זכויות משתתפות מקיימות את הקריטריונים הבאים: הזכות צריכה לייצג זכויות פרופורציונאליות ביחס למלוא הנכס הפיננסי; כל תזרימי מזומנים המתקבלים מהנכסים מחולקים בין זכויות המשתתפות באופן פרופורציונלי לחלקם בבעלות; הזכויות אינן זכויות נחותות (subordinated) ביחס לזכויות אחרות; לא קיימת זכות חזרה למעביר או למחזיקים אחרים בזכויות משתתפות (למעט במקרה של הפרת מצגים או התחייבויות, התחייבויות חוזיות שוטפות לשירות בנכס פיננסי בשלמותו וניהול חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בקיזוז הטבות כלשהן שהתקבלו על-ידי מחזיק כלשהו בזכויות משתתפות); ולמעביר וגם למחזיק בזכויות משתתפות אין זכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו, למעט אם כל המחזיקים בזכויות משתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים או הזכות המשתתפת נגרעים מהמאזן של הבנק. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשיכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק.

עסקות השאלה או שאילת ניירות-ערך

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקות השאלה או שאילה של ניירות-ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, או כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם. כאשר התאגיד הבנקאי משאיל ניירות-ערך הוא גורע את ניירות הערך שהושאלו ומכיר באשראי בגובה שווי שוק של ניירות הערך שהועברו. בתקופות עוקבות, האשראי מוכר באותו אופן בו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. בתום ההשאלה נגרע האשראי והתאגיד הבנקאי מכיר מחדש בנייר הערך. כאשר התאגיד הבנקאי שואל ניירות-ערך בשאילה לא מובטחת, התאגיד הבנקאי מכיר בנייר ערך וכנגדו בפיקדון לפי השווי של אותו נייר ערך שהתקבל בעסקת ההשאלה. נייר הערך שהתאגיד הבנקאי שאל מסווג כנייר ערך בתיק למסחר.

מכירה בחסר

כאשר תאגיד בנקאי מוכר בחסר נייר ערך שנשאל על ידו, מוכר מזומן כנגד פיקדון. הפיקדון משוערך רק אם שווי נייר הערך עלה במהלך התקופה הזאת, ומוכר בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

גרעית התחייבות

הבנק גרע התחייבויות רק כאשר ההתחייבות מסולקת. סילוק של התחייבות יכול להיעשות באמצעות תשלום למלווה או באמצעות שחרור משפטי מהמחויבות.

11. רכוש קבוע

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת-ערך. העלות כוללת יציאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הצידוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו-כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. רווח או הפסד מגרעית פריט רכוש קבוע מוכר נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

עלויות תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על-ידי הבנק נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת-ערך. הייון עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי מתחיל רק כאשר השלב הראשוני בפרויקט הושלם, וכן ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן את הפרויקט וצפוי כי הפיתוח יושלם ויתהוו הטבות כלכליות עתידיות מהתוכנה. עלויות תקורה שלא ניתן ליחסן באופן ישיר לפיתוח התוכנה ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט מוכרות כהוצאה עם התהוותן. בנוסף, הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הייון עלויות תוכנה לפיהן נקבע סף מהותיות להיון. עוד נקבע כי בגין תוצרים, אשר סך העלויות שניתן להוון בגינם אינו נמוך מסף המהותיות, נקבע מקדם הייון נמוך מ-1, כדי להביא בחשבון את הפוטנציאל לחוסר יעילות ולסטיות מקובלות במסגרת פרויקטי פיתוח תוכנה. דרג העובדים שעלויותיהם מהוונות לנכסים הוגבל לדרגת מנהל פרויקט התוכנה ורישום עלויות בגין פיתוח תוכנה של כלל עובדי הפיתוח המתורים להיוון, נעשה בדרך של דיווח שעות פרטני.

עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע ועלויות עוקבות אחרות מוכרת כחלק מהערך בספרים של רכוש קבוע אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בהן יזרמו אל הקבוצה ואם עלותן ניתנת למדידה באופן מהימן. הערך בספרים של חלק מפריט רכוש קבוע שהוחלף נגרע. עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהוונים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות תחזוקה שוטפות ועלויות אחרות נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

פחת והפחתות

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע. נכסים חכורים מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. קרקעות בבעלות הבנק אינן מופחתות. שיפורים במושכר מופחתים על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה ותקופת השימוש בנכסים. הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי החל מהמועד שבו התוכנות זמינות לשימוש. תוכנות בתהליך פיתוח אינן מופחתות באופן שיטתי כל עוד הן אינן זמינות לשימוש. לפיכך, מתבצעת בחינה לירידת-ערך לפחות אחת לשנה, עד למועד בו הן הופכות להיות זמינות לשימוש. שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת כספים ומותאמים בעת הצורך.

12. חכירות

חכירות, לרבות חכירות של קרקעות ממינהל מקרקעי ישראל או מצדדים שלישיים אחרים בהן נושא הבנק באופן מהותי בכל הסיכונים והתשואות מהנכס, מסווגות כחכירות מימוניות. בעת ההכרה לראשונה נמדדים הנכסים החכורים בסכום השווה לנמוך מבין השווי ההוגן והערך הנוכחי של דמי החכירה המינימליים העתידיים. תשלומים עתידיים למימוש אופציה להארכת תקופת החכירה מול מנהל מקרקעי ישראל אינם מוכרים כחלק מהנכס וההתחייבות. לאחר ההכרה לראשונה, מטופל הנכס כרכוש קבוע. יתר החכירות מסווגות כחכירות תפעוליות, כאשר הנכסים החכורים אינם מוכרים במאזן של הבנק. תשלומים במסגרת חכירה תפעולית נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. לעניין האימוץ הצפוי של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות החל מיום 1 בינואר 2020, ראה [סעיף ו' להלן](#).

13. ירידת-ערך נכסים שאינם פיננסיים

הבנק בוחן נכסים לא שוטפים לצורך ירידת-ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של הנכס עשוי שלא להיות בר השבה. הפסדים מירידת-ערך יוכרו רק במידה וערך הנכס בספרים עולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס ומימושו. ההפסד שיוכר הוא בגובה הפרש בין הערך בספרים לשווי ההוגן של הנכס. הפסד זה אינו מבוטל בתקופות עוקבות.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

ירידת-ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

- בחינת קיום ירידת-ערך לגבי עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב מוכרת וממדדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שיתכן והערך בספרים של הנכס לא יושב. דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת-ערך:
- לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
 - חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
 - בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
 - העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש;
 - צפוי שפיתוח התוכנה לא יושלם ולא ייעשה בו שימוש.

14. קבוצת מימוש מוחזקת למכירה ופעילות מופסקת

קבוצת מימוש מוחזקת למכירה

הבנק מסווג נכס קבוצת מימוש מוחזקת למכירה אם הערך בספרים שלה יושב בעיקר באמצעות מכירה ולא באמצעות שימוש מתמשך, בתקופה שבה כל הקריטריונים הבאים מתקיימים: (1) ההנהלה, אשר לה הסמכות לאשר את הפעולה, מתחייבת לתוכנית למכור את קבוצת המימוש; (2) קבוצת המימוש זמינה למכירה מיידית במצבה הנוכחי; (3) תוכנית פעילה לאיתור רוכש ופעולות אחרות להשלמת התכנון למכור החלה; (4) מכירת קבוצת מימוש הינה צפויה (probable) וחזוי (expected) שתוך שנה אחת ממועד הסיווג המכירה תושלם; (5) קבוצת מימוש משווקת באופן פעיל לצורך מכירה במחיר שהוא סביר ביחס לשווי ההוגן הנוכחי שלה; (6) פעולות שנדרשות להשלמת התכנון מצביעות על כך שאין זה סביר שיעשו שינויים משמעותיים לתכנון או שהתכנון יבוטל.

במועד הסיווג של קבוצת המימוש מוחזקת למכירה, נבחן הצורך בהכרה בירידת-ערך לנכסים הרלוונטיים בהתאם לתקינה החלה על אותם נכסים. נכסים לא שוטפים שכפופים לפחת או הפחתה שמשויכים לקבוצת מימוש (לדוגמה, רכוש קבוע או נכסים אחרים) לא יצברו יותר פחת וכל הנכסים וההתחייבויות המיוחסים לקבוצת המימוש יוצגו בשתי שורות נפרדות. חברה בת המסווגת לקבוצת מימוש מוחזקת למכירה תמשיך להיות מאוחדת, אך כל הנכסים וההתחייבויות המיוחסים לפעילות יוצגו בשתי שורות נפרדות במאזן הבנק כאמור.

פעילות מופסקת

הבנק מסווג קבוצת מימוש כפעילות מופסקת בהתקיים כל הקריטריונים הבאים: (1) קבוצת המימוש מהווה רכיב של ישות; (2) קבוצת המימוש מומשה או מקיימת את תנאי הסיווג של נכס המוחזק למכירה; (3) קבוצת המימוש מייצגת שינוי אסטרטגי, אשר יש (או תהיה) לו השפעה מהותית על פעילויותיה ותוצאותיה הכספיות של הבנק.

בגין פעילות מופסקת הבנק הציג מחדש מספרי ההשוואה בדוח רווח והפסד, כאילו הופסקה הפעילות מתחילת תקופת ההשוואה המוקדמת ביותר.

15. זכויות עובדים

הבנק מחויב מתוקף דיון, הסכם ונוהג בתשלומי הטבות פרישה לעובדים, אשר כוללים תשלומים לפי תוכניות להטבה מוגדרת בגין פנסיה (כגון, תשלומי פנסיה, פיצויי פיטורין ופרישה), תשלומים לפי תוכניות אחרות לאחר פרישה ולאחר סיום העסקה (כגון, שי לחג ותשלומי רווחה בריאות ואחרים המשולמים לפנסיונרים או בגינם) ותשלומים לפי תוכניות להפקדה מוגדרת (כגון, תשלומים לקופות תגמולים או לקרן פנסיה בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963). כמו-כן, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, תאגיד בנקאי שצופה כי ישולמו לקבוצת עובדים הטבות מעבר לתנאים החוזיים, נדרש להביא בחשבון את שיעור העובדים שצפויים לעזוב (לרבות עובדים שצפויים לפרוש במסגרת תוכניות פרישה מרצון או בעת קבלת תנאים מועדפים אחרים) ואת ההטבות שהם צפויים לקבל בעת עזיבתם.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים לעובדי הבנק בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתוכנית להפקדה מוגדרת. התאגיד הבנקאי מכיר בעלות הפנסיה נטו לתקופה בהתאם להפקדה הנדרשת לאותה תקופה.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים, פנסיה והטבות אחרות, שאינן בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, הטבות אחרות לזמן ארוך והטבות אחרות לאחר סיום העסקה ולאחר פרישה, מטופלות כתוכניות להטבה מוגדרת ומחושבות על בסיס אקטוארי ובהתחשב בהסתברויות על בסיס ניסיון העבר. שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת אגרות-החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע על אגרות-חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה, הנקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על אגרות-חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות-הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על אגרות-חוב של ממשלת ארצות-הברית, והכול במועד הדיווח.

בגין ההטבות האמורות נזקפת לרווח והפסד עלות שירות, עלות ריבית, תשואה על נכסי תוכנית, הפחתה של רווח או הפסד אקטוארי נטו, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם והפחתה של רווח או הפסד אקטוארי אשר נכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

רווח או הפסד אקטוארי, הינו שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תוכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית. רווחים והפסדים אקטואריים נכללים במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר ומופחתים בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על-פי התוכנית.

עלות או זיכוי בגין שירות קודם מופחת כרכיב של עלות הפנסיה נטו לתקופה בקו ישר, על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על-פי התוכנית.

הטבות עובד לטווח קצר (כדוגמת: שכר עבודה, חופשה ומענקים) נמדדות על בסיס לא מהוון וההוצאה נזקפת בעת שניתן השירות המתייחס.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

16. תשלום מבוסס מניות

עסקות תשלום מבוסס מניות כוללות קבלת שירותים מהעובדים בתמורה להנפקת מניות הבנק, אופציות למניות או מכשירים הוניים אחרים. עסקות אלו כוללות גם התחייבויות לעובדים, בהתקיים אחד משני התנאים הבאים: (1) הסכום מבוסס, לפחות בחלקו, על מחיר המניה של הבנק, או על מכשיר הוני אחר של הבנק. (2) המענק דורש, או עשוי לדרוש, סילוק באמצעות הנפקת מניות התאגיד הבנקאי, או מכשירים הוניים אחרים של התאגיד הבנקאי. עסקות הכוללות התחייבות אשר תסולק במזומן, או על-ידי הנפקת מספר משתנה של מניות הבנק על בסיס שווי קבוע מסווגות כהתחייבות. לגבי עסקות תשלום מבוסס מניות המסווגות כמענקים הוניים, שווי ההטבה נמדד במועד ההענקה בהתייחס לשווי ההוגן של המכשירים הוניים המוענקים. שווי ההטבה מוכר ברווח והפסד כהוצאות שכן כנגד גידול מקביל בהון. לצורך ההכרה בהוצאה וייחוסה על פני תקופות השירות המתאימות של העובדים, הבנק מתחשב בתנאי שירות ובתנאי ביצוע (שאינם תנאי שוק), כך שההכרה בהוצאה מבוססת על מספר המכשירים אשר לגביהם תנאי השירות ותנאי הביצוע צפויים להתקיים. יעד ביצוע אשר יכול להיות מושג לאחר תקופת השירות, מטופל כתנאי ביצוע. לגבי עסקות תשלום מבוסס מניות המסווגות כמענקים התחייבויותיים, הבנק מודד מחדש את השווי ההוגן של ההתחייבות בסוף כל תקופת דיווח ובמועד הסילוק, כאשר שינויים כלשהם בשווי ההוגן מוכרים ברווח והפסד לתקופה כנגד ההתחייבות.

17. רכישת מניות הבנק על-ידי הבנק

בעת רכישת מניות הבנק על-ידי הבנק, סכום התמורה ששולם, הכולל עלויות ישירות, מנוכה מההון. כאשר המניות נמכרות או מונפקות מחדש, סכום התמורה שהתקבלה מוכר כגידול בהון והעודף או הגרעון שנובעים מהעסקה נזקף ליתרת הפרמיה.

18. התחייבויות תלויות

קבוצת הבנק הינה צד להליכים משפטיים שונים במסגרת עיסוקה במגוון סוגים של שירותים פיננסיים ובהם תביעות של לקוחות ובקשות צדדים שונים לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. כמו-כן, הקבוצה הינה צד לבדיקות או חקירות של גופים משפטיים ורגולטוריים. הקבוצה מיישמת את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא התחייבויות תלויות המבוססות על הוראות ASC 450. הליכים אלה נבחנים באופן פרטני בסיוע יועצים משפטיים הנדרשים להעריך את הסיכון להתממשות חשיפה.

מצב בו הסיכון צפוי (Probable) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של מעל ל-70%. בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

מצב בו הסיכון אפשרי (Reasonably Possible) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של בין 20% ל-70%. בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים, אלא רק ניתן גילוי.

מצב בו הסיכון קלוש (Remote) הינו כאשר קיימת הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון של מתחת ל-20%. בגין תלויה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללת הפרשה בדוחות הכספיים ולא ניתן גילוי.

הפרשה להתחייבויות תלויות נרשמת בהתקיים שני התנאים להלן: (א) צפוי כי ירד ערכו של נכס (או התחייבות) במועד הדיווח; (ב) סכום ההפסד ניתן לאמידה באופן סביר. במידה ועל פי הערכת הבנק בהתבסס על חוות דעתם של יועציו המשפטיים לא ניתן לאמוד סכום של הפסד באופן מהימן, נערך טווח של תרחישים לחשיפה ואם סכום כלשהו בטווח מהווה לאותו המועד אומדן טוב מן האחרים על אותו טווח, הסכום האמור ייצבר כהפרשה. במידה ולא קיים סכום בטווח המהווה אומדן טוב יותר מסכום כלשהו אחר, נדרש לרשום כהפרשה את הסכום המינימלי בטווח. לגבי תביעות שלגביהן קיימת קביעה של הפיקוח על הבנקים כי הבנק נדרש להשיב כספים, אלה מסווגות כ"צפוי" ונערכת בגין כל תביעה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב.

במקרים נדירים בהם לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על ייעוץ משפטי, לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית במקרים בהם טרם פורסמו ארבעה דוחות כספיים על-ידי הבנק מאז שנכללה בהם לראשונה תביעה כאמור ולכן לא בוצעה הפרשה.

ביאור 25. ג. כולל גילוי על כל תביעה שסכומה מעל 1% מהון הבנק ולגבי תביעות שלא ניתן בשלב זה להעריך את תוצאותיהן, ניתן גילוי לגבי כל תביעה שסכומה מעל 0.5% מההון.

על פי ההוראות נדרש, כאמור, לתת גילוי לסכומי ההפסד אשר הסתברות התממשותם אינה קלושה.

בהתאם להערכת הנהלה ובהתבסס על הערכות יועציו המשפטיים, הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תלויות.

19. הוצאות מסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים. מסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, אלא אם המס נובע מעסקה או אירוע אשר מוכרים ישירות בהון או ברווח כולל אחר. במקרים אלו הוצאת המסים על הכנסה נזקפת להון או לרווח כולל אחר לפי הרלוונטי. ההפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל מתוקף חוק מע"מ במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורת והוצאות נלוות".

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

מסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוק שנחקק לתאריך המאזן, והכולל שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

מסים נדחים

הבנק מכיר במסים נדחים בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מסים, החייבים במס. הבנק לא הכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים שנוצרו עד ליום 31 בדצמבר 2016 בגין השקעה בחברות בנות מקומיות. הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס, במידה והבנק יממש את ההשקעה בחברות הבנות המקומיות. החל מיום 1 בינואר 2017, הבנק הכיר בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין חברות בנות מקומיות.

הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים. נכס מס נדחה מופחת בסכום יתרת הפרשה (Valuation Allowance) אם, יותר סביר מאשר לא כי חלק או כל נכס המס הנדחה לא ימומש.

המסים הנדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים לחול על הפרשים הזמניים במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו לתאריך המאזן. יצירה של נכסי מסים נדחים נטו לא תעלה על המסים השוטפים בתקופת החשבון, אלא במקרים מיוחדים בהם צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת שכנגדה יהיה ניתן לנצל אותם.

קיצוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים

הבנק מקזז נכסי והתחייבות מסים נדחים במידה וקיימת זכות חוקית הניתנת לאכיפה לקיצוז נכסי והתחייבויות מסים שוטפים, והם מיוחסים לאותה הכנסה חייבת במס הממוסה על-ידי אותה רשות מס בגין אותה חברה נישומה, או בחברות שונות בקבוצה, אשר בכוונתן לסלק נכסי והתחייבויות מסים שוטפים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים מיושבים בו זמנית.

פוזיציות מס לא ודאיות

הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על-ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

20. רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה בסיסי ומדולל לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על-ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הבנק במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה. הרווח המדולל למניה נקבע על-ידי התאמת הרווח או ההפסד (כגון התאמות בגין השפעה לאחר מס של דיבידנדים, עלויות מימון כלשהן ושינויים אחרים) המתייחס לבעלי המניות הרגילות והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, הכוללות, כתבי אופציה למניות וכתבי אופציה למניות שהוענקו לעובדים.

21. דיווח על מגזרי פעילות

מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק מדווח על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים. מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על-פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי.

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, בנק שמגזרי הפעילות שלו שבהתאם לגישת ההנהלה שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה. מגזר פעילות הוא מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על-ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על אפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים. תוצאות מגזר המוצר שלא ניתן לשייך למגזרי הלקוחות הרלוונטיים נכלל ב"אחרים והתאמות".

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

22. גילויים בהקשר לצד קשור

המידע על יתרות מאזניות וחוץ-מאזניות והמידע על תוצאות העסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ניתן בהתאם להראות הדיווח לציבור לגבי כל אדם המוגדר כבעל עניין, צד קשור או איש קשור, לפי ההגדרה בסעיף 80 בהוראות הדיווח לציבור.

23. עסקות עם בעלי שליטה

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקות בין ישות לבין בעל השליטה בה. נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה, אם קיים, להון.

1. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

נושא	עיקרי ההוראות	מועד תחילה והוראות מעבר	השפעה על הבנק
חכירות - ASU 2016-02 ASC 842	אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. עיקרי השינויים בעקבות יישום כללים אלה, הינם: בנקים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על שנה, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית. בגין עסקות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה.	1 בינואר 2020.	להערכת הבנק, בהתבסס על הנתונים הקיימים נכון למועד הדיווח, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לגידול בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה. כמו-כן, להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.04% וכ-0.05%, בהתאמה.
מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - ASU 2016-13	מטרתו העיקרית של התיקון הינה לספק מידע שימושי יותר בנוגע להפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים פיננסיים ומחויבויות למתן אשראי, תוך חיזוק האנטי מחזוריות בהתנהגות ההפרשה להפסדי אשראי וחיזוק הקשר בין אופן ניהול סיכוני 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. בנוסף, 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.	1 בינואר 2022. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת.	הבנק נערך ליישום התקן.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, המערכת הפיננסית העולמית צפויה להפסיק לפרסם את ריביות ה-"IBOR" 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, מתגבשות 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.

במסגרת זו 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, בוצעו שינויים במסמכים משפטיים וכן נעשות הדרכות לעובדי הבנק. בסוף חודש ינואר 2020 נשלחו ללקוחות הבנק מכתבים אשר מתארים את השינוי העתידי על-פי המידע שהיה מצוי בבנק באותה עת.

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.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר לשנת 2021		סך העסקות ליום 31 בדצמבר 2019		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
5,115	11,840	5,923	16,086	הלוואות
122	391	554	2,831	פיקדונות
927	61,223	1,451	129,600	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב
25	2,945	33	4,202	מסגרות אשראי שלא נוצלו
6,189	76,399	7,961	152,719	סך-הכל

ז. פעילות מופסקת

החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 פעילות קבוצת ישראל כ"פ פעילות מופסקת". בהתאם לכך, במועד הסיווג של פעילות מופסקת:

- במאזן סווגו כל הנכסים וכל ההתחייבויות המשויכים לאותה פעילות כשורות נפרדות בדוח על המצב הכספי, כולל תיקון מספרי השוואה.
 - בדוח רווח והפסד הוצג בנפרד הרווח המיוחס לפעילות המופסקת לכל תקופות הדיווח.
 - החל ממועד זה, בהתאם להוראות התקינה האמריקאית, הבנק הפסיק לצבור פחת בגין הנכסים ברי הפחת של קבוצת ישראל.
- ביום 8 באפריל 2019 מכר הבנק בהצעת מכר לציבור כ-65.2% מהונה של ישראל. בעקבות המכירה, הכיר הבנק ברווח נטו (לאחר מס והוצאות הקשורות בהצעת המכר) בסך של כ-137 מיליון ש"ח, בגין חלק ההשקעה שנמכר ובגין שיערוך יתרת ההשקעה שנותרה בהתאם לשווי המניות למועד ההנפקה לאחר התאמה למחירי השוק ליום 30 ביוני 2019.
- לאחר המכירה נותר הבנק עם החזקה של כ-33% ממניות ישראל, שמטופלת בדוחות אלה לפי שיטת השווי המאזני ומוצגת בסעיף "נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת".

ביום 9 במרץ 2020 חילק הבנק את יתרת החזקתו במניות ישראל כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק וחדל מלהחזיק בישראל.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

2017	2018	2019	
א. הכנסות ריבית*			
9,618	10,524	10,511	מאשראי לציבור
57	70	66	מאשראי לממשלות
270	266	361	מפיקדונות בבנקים
43	56	110	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
625	755	871	מאגרות-חוב
-	1	1	מנכסים אחרים
10,613	11,672	11,920	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*			
(1,117)	(1,636)	(1,766)	על פיקדונות הציבור
(7)	(6)	(6)	על פיקדונות הממשלה
(10)	(29)	(21)	על פיקדונות מבנקים
2	-	(1)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,051)	(1,085)	(803)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(6)	(10)	(4)	על התחייבויות אחרות
(2,189)	(2,766)	(2,601)	סך-כל הוצאות ריבית
8,424	8,906	9,319	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**			
(78)	(43)	(6)	הכנסות ריבית
(11)	(4)	6	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב			
13	13	11	מוחזקות לפדיון
588	701	825	זמינות למכירה
24	41	35	למסחר
625	755	871	סך-הכל כולל בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור (2018, 2017 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).
 ** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

במיליוני ש"ח

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

2017	2018	2019	
			1. מפעילות במכשירים נגזרים
** (1,241)	** 2,006	(1,513)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
			2. מהשקעה באגרות-חוב
119	188	269	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(11)	(35)	(13)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
108	153	256	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
			3. הפרשי שער, נטו
1,288	(1,518)	1,288	
			4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות
147	378	335	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾
32	27	17	דיבידנד ממניות שאינן למסחר ⁽⁴⁾
-	-	(56)	הפסד מירידת-ערך של חברות מוחזקות*
179	405	296	סך-הכל מהשקעה במניות
			5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח
-	-	-	
			6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
4	56	9	
338	1,102	336	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

* הפרשה לירידת-ערך בגין השקעות הבנק בבנק פוזיטיף.

** סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).

(1) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-23 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (2018: כ-71 מיליוני ש"ח; 2017: כ-75 מיליוני ש"ח).

(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.

(4) עד ליום 31 בדצמבר 2018 מניות זמינות למכירה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

2017	2018	2019	
**290	**318	253	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
18	27	(31)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
6	(2)	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
314	343	223	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר***
652	1,445	559	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
			פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
**82	**83	9	חשיפת ריבית
**207	**245	201	חשיפת מטבע-חוץ
**25	**15	13	חשיפה למניות
314	343	223	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושייכים למסחר).

*** 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-68 מיליוני ש"ח (2018: 6) מיליוני ש"ח; 2017: 2 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 4 עמלות לפי מגזרים בגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019									
סך-הכל	התאמות	ניהול פיננסי	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
870	-	35	8	49	45	-	277	456	ניהול חשבון
321	-	-	-	2	7	-	59	253	כרטיסי אשראי
698	81	56	2	69	10	-	34	446	פעילות בניירות-ערך
171	-	-	-	3	3	-	8	157	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
17	-	17	-	-	-	-	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ⁽²⁾
222	-	-	9	88	106	1	18	-	טיפול באשראי
281	3	5	-	6	13	-	101	153	הפרשי המרה
81	-	1	3	19	23	-	33	2	פעילות סחר חוץ
28	-	-	-	14	-	12	-	2	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
45	-	-	-	-	-	45	-	-	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
479	-	-	19	245	163	-	44	8	עמלות מעסקי מימון
27	8	2	-	1	-	-	2	14	עמלות אחרות
3,240	92	116	41	496	370	58	576	1,491	סך-כל העמלות

2017	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018									
סך-הכל	סך-הכל	התאמות	ניהול פיננסי	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
					עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
943	920	-	39	31	46	45	-	288	471	ניהול חשבון
269	282	-	-	-	2	7	-	54	219	כרטיסי אשראי
761	741	89	59	12	76	10	-	33	462	פעילות בניירות-ערך
183	183	-	-	1	1	3	-	8	170	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
31	37	-	37	-	-	-	-	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ⁽²⁾
234	223	-	-	10	86	108	1	18	-	טיפול באשראי
279	291	4	7	1	6	14	-	101	158	הפרשי המרה
88	84	-	1	6	14	27	-	33	3	פעילות סחר חוץ
38	33	-	-	-	13	-	15	-	5	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
45	45	-	-	-	-	-	45	-	-	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
436	450	-	-	21	238	137	-	46	8	עמלות מעסקי מימון*
31	29	8	-	2	-	-	-	2	17	עמלות אחרות
3,338	3,318	101	143	84	482	351	61	583	1,513	סך-כל העמלות

* סוג מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
 (1) בעיקר קרנות נאמנות.
 (2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל, שהופסקו מיולי 2019.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 5 הכנסות אחרות

הרכב הסעיף

2017	2018	2019	
51	28	4	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
51	28	12	הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית
61	49	74	אחרות
163	105	90	סך-כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 משכורות והוצאות נלוות

הרכב הסעיף

2017	2018	2019	
2,587	2,562	2,387	משכורות
96	65	158	הוצאה הנובעת מעסקות תשלום מבוסס מניות ⁽¹⁾
659	665	647	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
5	2	7	הטבות לזמן ארוך
683	648	669	ביטוח לאומי ומס-שכר
173	151	146	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
6	4	4	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
4,209	4,097	4,018	סך-כל המשכורות וההוצאות הנלוות ⁽²⁾
11	14	14	(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקות המטופלות כעסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
399	321	301	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 7 הוצאות אחרות

הרכב הסעיף

2017	2018	2019	
288	270	241	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
117	141	165	שיווק ופירסום
221	191	191	תקשורת
430	450	553	מחשב ⁽¹⁾
48	39	36	משרדיות
12	11	20	ביטוח
320	784	724	שירותים מקצועיים ⁽²⁾
12	7	7	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
53	63	65	הדרכה והשתלמויות
161	195	225	עמלות
41	36	35	תרומה לקהילה
503	1,049	822	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA ⁽³⁾
356	251	340	אחרות
2,562	3,487	3,424	סך-כל הוצאות האחרות

- (1) למעט משכורות, פחת והפחתות.
 (2) כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (לרבות תשלומים לעורכי דין, יועצים אחרים ושירותים נלווים, לבודק העצמאי שמונה מטעם משרד המשפטים האמריקאי ומימון ייצוג של עובדי קבוצת הבנק) והחקירה בנושא FIFA בסך של 406 מיליוני ש"ח (2018: 526 מיליוני ש"ח, 2017: 89 מיליוני ש"ח).
 (3) מזה הוצאות (הכנסות) הפרשי שער בגין שערור הפרשה בסך של (177) מיליוני ש"ח (2018: 67 מיליוני ש"ח 2017: (54) מיליוני ש"ח). הבנק מגדר את חשיפות המטבע הנובעות מההפרשות האמורות, אשר השפעתן המקזזת נזקפת לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד

א. הרכב הסעיף

2017	2018	2019	
			מסים שוטפים:
1,869	1,879	1,602	בגין שנת החשבון
51	138	100	בגין שנים קודמות
1,920	2,017	1,702	סך-כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי):
			מסים נדחים:
46	118	(21)	בגין שנת החשבון
(7)	(126)	-	בגין שנים קודמות
39	(8)	(21)	סך-כל המסים הנדחים
1,959	2,009	1,681	סך-כל הפרשה למסים ⁽¹⁾
21	5	10	(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. ראה [בביאור 10](#).

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למסים על הרווח, כפי שנזקפה לדוח רווח והפסד

2017	2018	2019	
4,254	4,201	3,156	רווח לפני מסים
35.04	34.19	34.19	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
1,491	1,436	1,079	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:
35	82	45	הכנסות חברות בנות בחו"ל
(9)	(40)	(3)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
3	(1)	-	הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון
222	378	336	הוצאות לא-מוכרות
52	94	87	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
			מסים בגין שנים קודמות:
32	34	38	סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים
12	(22)	62	אחרים
77	49	(3)	הכנסות חברות בנות בישראל
44	(1)	40	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
-	-	-	שינוי יתרת מסים נדחים עקב שינוי שיעור המס
-	-	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
1,959	2,009	1,681	הפרשה למסים על הרווח

ג. שומות

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2015. לחברות בנות שומות סופיות עד וכולל שנת 2013.

2. בחודש דצמבר 2016 נתקבלו בישראל שומות מטעם רשות המסים בישראל, אגף המכס ומע"מ (להלן: "הודעת השומה") וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקר עניינה התחשבות ישראל בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל בגין השנים 2012 ועד יוני 2016. סכום הודעת השומה בגין כלל רכיביה מגיע לכ-70 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. ישראל גישה ביום 9 במרץ 2017 השגה על שומות המע"מ וביום 8 במרץ 2018 דחו שלטונות מע"מ את ההשגה שהוגשה. במסגרת ההחלטה בהשגה נדחו למעשה טענות ישראל ובנוסף עודכנו סכומי השומות לכ-93 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. העדכון כלל הרחבה בגין אותם הנושאים הכלולים בשומה המקורית. בהתבסס על חוות דעתם של יועציה המשפטיים הגישה ישראל בסוף חודש ינואר 2019 כתב ערעור לבית המשפט המחוזי. ככל שעמדת ישראל לא תתקבל בבית המשפט תהיה ישראל חשופה לדרישות דומות גם בגין התקופה שלאחר התקופה שבשומות המע"מ. בחודש אוקטובר 2019 התקבלו בפרימיום אקספרס (לשעבר הפועלים אקספרס, חברה בת של ישראל) שומות מע"מ הדומות במהותן לשומות לעיל, אשר יצאו לישראל. השומות הנין בגין התקופה שבין ספטמבר 2014 ועד יוני 2019. סכום החיוב על-פי שומות המע"מ בגין כלל רכיביהן לפרימיום אקספרס מסתכם לכ-42 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. פרימיום אקספרס, בהתבסס גם על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, הגישה השגה על השומות לשלטונות מע"מ בחודש דצמבר 2019. ביום 3 בנובמבר 2019 אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת של ישראל ומנהל מע"מ לאיחוד הערעור עם ערעוריהן של החברות מקס איט פיננסים בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ, העוסקים בסוגיות דומות, כך שידונו במאוחד בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו. ישראל כוללת הפרשה בדוחותיה במקום בו נדרשת הפרשה ובגין רכיבים בהם בהתאם ליועציה המשפטיים קיים סיכון "אפשרי" להתממשות בעתיד של חלק מסעיפי השומה והכל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. נכון ליום 31 בדצמבר 2019, ישראל כוללת בדוחותיה הכספיים הפרשה, בין היתר בגין התקופה הנוספת וזאת בהתבסס על יועציה המשפטיים. ישראל מעריכה את סכום החשיפה שלה ושל פרימיום אקספרס אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה בסכום של כ-268 מיליוני ש"ח. הבנק הודיע לישראל כי ככל שישאר פרמיום אקספרס יחויבו בהחלטה שיפוטית סופית, שלא ניתן לערער עליה בתשלום מע"מ על עמלות מטבע-החוץ שנגבו מלקוחות הבנק, בעבור הבנק, ואשר הועברו לו במלואן, הבנק יישא בתשלום המע"מ בגין עמלות מטבע-חוץ אלו, המוערך בסך של כ-55 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), בין היתר, בכפוף למתן זכות לבנק להשתתף בהליכים הנוגעים למחלוקת בנושא חיוב המע"מ בגין עמלות מטבע-החוץ כאמור.

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

3. במסגרת דיוני שומה שערך הבנק העלה פקיד השומה טענה לפיה, במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף, יש לחייב במס רווח גם רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות לפי הוראות פקודת מס הכנסה. ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל, יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק במכירה של מניות בחברות המסווגות כעוסק מורשה לעניין חוק מס ערך מוסף. כמתואר בביאור 15. לדוחות הכספיים, כלל הבנק הפרשה למס בגין מכירה צפויה של קבוצת ישראל כרט. במידה ועמדת פקיד השומה המתוארת לעיל תתקבל, אזי תגדל חבות המס על המכירה הצפויה בסך של כ-300 מיליוני ש"ח. להערכת הבנק בהתבסס על יועציו המשפטיים, יותר סביר מאשר לא ("More Likely Than Not") שתתקבל עמדת הבנק לפיה אין לכלול בבסיס החיוב במס רווח את סכום הרווחים הראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות ולפיכך לא נכללה הפרשה למס בגין כך.

ד. תנועה במסים נדחים

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	שינויים שנזקפו לרווח ופסד לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח ופסד לרווח כולל אחר	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	
ב-%	במיליוני ש"ח				
					נכסי מסים נדחים
34.2	1,758	-	(98)	1,856	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	311	-	110	201	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,845	305	(36)	1,576	מהטבות לעובדים
26.4	389	-	82	307	הפסדים מועברים לצורך מסים
21.4	15	(17)	(28)	60	מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
34.0	72	-	10	62	מנכסים בלתי מוחשיים
34.0	32	-	(13)	45	מפריטים לא-כספיים אחרים
33.2	4,422	288	27	4,107	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
26.9	337	-	66	271	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
28.1	4,085	288	(39)	3,836	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
					התחייבויות מסים נדחים
17.6	32	19	7	6	מניירות-ערך
26.3	143	-	(1)	144	רכוש קבוע וחכירות
0.0	-	-	-	-	מנכסים בלתי מוחשיים
13.5	134	-	(104)	238	בגין השקעות בחברות מוחזקות*
33.3	1	-	-	1	אחר
18.0	310	19	(98)	389	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
29.4	3,775	269	59	3,447	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
	(38)	-	(38)	-	* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת
	2	-	(1)	3	** מזה: בגין פעילות חו"ל

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

ד. תנועה במסים נדחים (המשך)

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	
ב-%	במיליוני ש"ח					
						נכסי מסים נדחים
34.2	1,856	-	31	1,825		מהפרשה להפסדי אשראי
34.2	201	-	(33)	234		מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,576	(132)	(9)	1,717		מהטבות לעובדים
26.1	307	-	123	184		הפסדים מועברים לצורך מסים
24.3	60	51	(10)	19		מניירות-ערך ופריטים כספיים אחרים
34.1	62	-	62	-		מנכסים בלתי מוחשיים
33.3	45	-	34	11		מפריטים לא-כספיים אחרים
33.2	4,107	(81)	198	3,990		יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
26.5	271	-	128	143		נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
28.7	3,836	(81)	70	3,847		יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
						התחייבויות מסים נדחים
14.3	6	(41)	4	43		מניירות-ערך
26.6	144	-	6	138		רכוש קבוע וחכירות
0.0	-	-	(40)	40		מנכסים בלתי מוחשיים
13.2	238	-	92	146		בגין השקעות בחברות מוחזקות
20.0	1	-	-	1		אחר
16.3	389	(41)	62	368		יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
31.3	3,447	(40)	8	3,479		יתרת נכסי מסים נדחים, נטו*
	3	-	1	2		* מזה: בגין פעילות חו"ל

ה. תיקוני חקיקה

מס הכנסה

שיעור מס החברות בשנת 2016 עמד על 25%.

בעקבות תיקון בפקודת מס הכנסה מחודש דצמבר 2016, ירד שיעור מס חברות החל משנת 2017 ל-24% והחל משנת 2018 ואילך לשיעור של 23%.

חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שכר ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שכר ולמעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין. שיעור מס הרווח החל מיום 1 באוקטובר 2015 עומד על 17%.

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

שיעורי המס המשולבים

כתוצאה מהשינויים האמורים לעיל, חל שינוי בשיעור המס הסטטוטורי אשר חל על הבנק כמפורט בטבלה להלן.

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על-פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על-פי חוק מס ערך מוסף כמוסבר לעיל. לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

שנה	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור מס משולב
2017	17.00%	24.00%	35.04%
2018 ואילך	17.00%	23.00%	34.19%

1. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות בישראל

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים מסוימים שנוצרו עד ליום 31 בדצמבר 2016 הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות, שהינן קבועות במהותן. הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס רק בעת אירוע מימוש, לרבות חלוקת דיבידנד, מכירה או פירוק של מי מחברות הבנות. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה 1.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016, אשר מרביתו בגין דיבידנדים אשר אינם צפויים לחלוקה על-ידי החברות המוחזקות. החל מיום 1 בינואר 2017, הבנק הכיר בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות.

2. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות

הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת זרה. בשנת 2019 הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברת הבת הזרה הנ"ל הסתכמו לכ-233 מיליוני ש"ח. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ-80 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019.

ח. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2019				
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה
במיליוני ש"ח				
335	76	(26)	50	-
חברות בנות בישראל				
1,139	313	(311)	2	2023
חברות בנות בחו"ל				
ליום 31 בדצמבר 2018				
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה
במיליוני ש"ח				
352	81	(47)	34	-
חברות בנות בישראל				
825	226	(224)	2	2023
חברות בנות בחו"ל				

ביאור 8 הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח הפסד (המשך)

ט. הוצאה להפסדי אשראי

בחודש פברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שיירשמו החל מיום 1 בינואר 2011. בחודש יולי 2017 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה להפסדי אשראי של חובות הנמדדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת הפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חוב"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף על-פי נוסחה מוסכמת בהסכם.
2. מחצית ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה ומחצית תותר בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה.
3. ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
4. 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.

ביאור 9 רווח למניה רגילה

הרכב הסעיף

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	2019
רווח בסיסי		
2,660	2,595	1,799
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח		
2,346	2,231	1,503
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח מפעילות נמשכת		
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות		
במניות 1 ש"ח ע.ג.		
1,333,550,613	1,333,065,159	1,333,703,474
יתרה ליום 1 בינואר של הון מניות מונפק ונפרע		
721,154	1,269,814	1,029,783
השפעת יחידות RSU		
(803,836)	(562,192)	-
השפעת מניות שנרכשו במהלך התקופה		
1,333,467,931	1,333,772,781	1,334,733,257
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה ליום 31 בדצמבר		
רווח מדולל		
2,660	2,595	1,799
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח		
2,346	2,231	1,503
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק במיליוני ש"ח מפעילות נמשכת		
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות (מדולל)		
במניות 1 ש"ח ע.ג.		
1,333,467,931	1,333,772,781	1,334,733,257
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה		
2,158,892	2,103,931	830,756
השפעת יחידות RSU		
1,335,626,823	1,335,876,712	1,335,564,013
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב הרווח המדולל למניה ליום 31 בדצמבר		
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים		
רווח בסיסי		
2.00	1.95	1.35
רווח נקי למניה		
1.76	1.68	1.13
רווח נקי למניה מפעילות נמשכת		
רווח מדולל		
1.99	1.94	1.35
רווח נקי למניה		
1.75	1.67	1.13
רווח נקי למניה מפעילות נמשכת		

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב לזמינות למכירה לפי שווי הוגן***	התאמות בגין הפעילות של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית ⁽¹⁾
2017	1	(839)	(1,160)	(35)	356
שינוי נטו במהלך השנה	2	56	(82)	(19)	157
2018	3	(783)	(1,242)	(54)	513
שינוי נטו במהלך השנה	-	(408)	249	16	(673)
2019	3	(1,191)	(993)	(38)	(160)
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית ⁽¹⁾					
	-	18	-	-	18
2019	3	(1,173)	(993)	(38)	(142)
שינוי נטו במהלך השנה	-	(176)	(568)	-	392
2019	3	(1,349)	(1,561)	(38)	250

* 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.

*** עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ובנושא מכשירים נגזרים וגידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ג.(1).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 10 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

שנה שהסתיימה ביום								
31 בדצמבר 2017			31 בדצמבר 2018			31 בדצמבר 2019		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב (2017-2018) ניירות-ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽³⁾								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
282	(107)	389	(332)	163	(495)	559	(275)	834
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב (2017-2018) - ניירות-ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(125)	52	(177)	(341)	84	(425)	(167)	86	(253)
שינוי נטו במהלך השנה								
157	(55)	212	(673)	247	(920)	392	(189)	581
התאמות מתרגום*								
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים**								
(64)	-	(64)	51	-	51	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות שינוי נטו במהלך השנה								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(19)	(24)	5	16	18	(2)	-	-	-
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה								
(178)	90	(268)	148	(85)	233	(645)	348	(993)
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
96	(50)	146	101	(45)	146	77	(40)	117
שינוי נטו במהלך השנה								
(82)	40	(122)	249	(130)	379	(568)	308	(876)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה								
56	(39)	95	(408)	135	(543)	(176)	119	(295)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה								
2	-	2	-	-	-	-	-	-
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה								
54	(39)	93	(408)	135	(543)	(176)	119	(295)

* 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.

(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.

(3) עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 11 מזומנים ופיקדונות בבנקים

הרכב הסעיף

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
81,240	83,316	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
3,219	4,806	פיקדונות בבנקים מסחריים
84,459	88,122	סך-הכל**,*
82,217	85,886	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
1	1	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

הערה:

בנושא שיעבודים ראה [ביאור 26](#).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 12 ניירות-ערך

ליום 31 בדצמבר 2019				
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				
299	299	4	-	303
של מוסדות פיננסיים בישראל				
299	299	4	-	303
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון				
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
33,417	33,155	264	(2)	33,417
של ממשלת ישראל				
8,108	8,146	23	(61)	8,108
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
6,830	6,722	108	-	6,830
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
2,454	2,426	31	(3)	2,454
של אחרים זרים				
50,809	50,449	426 ⁽¹⁾	(66) ⁽¹⁾	50,809
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
1,771	1,626	150 ⁽²⁾	(5) ⁽²⁾	1,771
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
1,021	1,021	-	-	1,021
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				
52,883	52,374	580	(71)	52,879
(4) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
6,602	6,533	69	-	6,602
של ממשלת ישראל				
3	3	-	-	3
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של אחרים זרים				
**6,605	6,536	69	-	**6,605
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
2	2	-	-	2
של אחרים				
6,607	6,538	69 ⁽²⁾	(2) ⁽²⁾	6,607
סך-כל ניירות הערך למסחר				
59,490	58,912	649	(71)	59,486
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾				

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים. לפרטים בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן והשפעת נגיף הקורונה, ראה [ביאור 36 להלן](#).

** מזה ניירות-ערך בסך 1,702 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-2.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה [ביאור 26](#).

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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018				
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				
398	398	3	-	401
של מוסדות פיננסיים בישראל				
398	398	3	-	401
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) רווחים	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן*
		הפסדים	רווחים	
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
26,373	26,335	98	(60)	26,373
של ממשלת ישראל				
10,420	10,580	18	(178)	10,420
של ממשלות זרות				
114	117	-	(3)	114
של מוסדות פיננסיים בישראל				
8,273	8,355	11	(93)	8,273
של מוסדות פיננסיים זרים				
141	142	1	(2)	141
של אחרים בישראל				
2,539	2,567	4	(32)	2,539
של אחרים זרים				
47,860	48,096	132	(368)	47,860
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
מניות				
1,480	1,522	13	(55)	⁽¹⁾ 1,480
של אחרים				
49,340	49,618	⁽²⁾ 145	⁽²⁾ (423)	⁽¹⁾ 49,340
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				

ליום 31 בדצמבר 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) מומשו	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
6,266	6,274	2	(10)	6,266
של ממשלת ישראל				
69	68	1	-	69
של ממשלות זרות				
2	2	-	-	2
של אחרים זרים				
6,337	6,344	3	(10)	6,337
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות				
41	45	-	(4)	41
של אחרים				
6,378	6,389	⁽³⁾ 3	⁽³⁾ (14)	6,378
סך-כל ניירות הערך למסחר				
56,116	56,405	151	(437)	⁽¹⁾ 56,119
סך-כל ניירות הערך ⁽⁴⁾				

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים. לפרטים בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן והשפעת נגיף הקורונה, ראה [ביאור 36](#) להלן.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,020 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה [ביאור 26](#).

הערות:

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 12 ניירות-ערך (המשך)

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2018							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	שווי הוגן
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש							
אגרות-חוב ומלוות							
-	-	-	-	(60)	-	(60)	17,793
							של ממשלת ישראל
(177)	-	(177)	8,780	(1)	-	(1)	304
							של ממשלות זרות
-	-	-	-	(3)	-	(3)	114
							של מוסדות פיננסיים בישראל
(51)	-	(51)	3,252	(42)	-	(42)	3,141
							של מוסדות פיננסיים זרים
(1)	-	(1)	20	(1)	-	(1)	18
							של אחרים בישראל
(5)	-	(5)	402	(27)	-	(27)	1,508
							של אחרים זרים
(234)	-	(234)	12,454	(134)	-	(134)	22,878
							סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
מניות							
-	-	-	-	(55)	(15)	(40)	1,080
							של אחרים
(234)	-	(234)	12,454	(189)	(15)	(174)	23,958
							סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחריים**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה						
165,145	20,042	145,103	862	2	144,239	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
152,544	-	152,544	37,833	89,700	25,011	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
89,608	-	89,608	-	89,533	75	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
317,689	20,042	297,647	38,695	89,702	169,250	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
1,374	-	1,374	707	-	667	חובות בארגון מחדש
3,068	-	3,068	55	2	3,011	חובות פגומים אחרים
4,442	-	4,442	762	2	3,678	סך-הכל חובות פגומים
913	-	913	93	699	121	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,767	-	3,767	51	1	3,715	חובות בעייתיים אחרים
9,122	-	9,122	906	702	7,514	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
3,094	7	3,087	136	-	2,951	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,620	-	1,620	615	446	559	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
446	-	446	-	446	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
4,714	7	4,707	751	446	3,510	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
1,408	-	1,408	136	-	1,272	(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-75 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.18: 124 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-314 מיליוני ש"ח.

ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחר** ⁽⁵⁾	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור ⁽⁵⁾		
יתרת חוב רשומה						
151,947	16,526	135,421	962	-	134,459	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
150,844	-	150,844	42,176	81,330	27,338	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
81,261	-	81,261	-	81,137	124	(1) מזה: שההפרשה בגינים חושבה לפי עומק פיגור
302,791	16,526	286,265	43,138	81,330	161,797	סך-הכל ⁽²⁾
(2) מזה:						
1,300	-	1,300	624	-	676	חובות בארגון מחדש
1,421	-	1,421	82	-	1,339	חובות פגומים אחרים
2,721	-	2,721	706	-	2,015	סך-הכל חובות פגומים
808	-	808	107	638	63	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,068	-	3,068	71	-	2,997	חובות בעייתיים אחרים
6,597	-	6,597	884	638	5,075	סך-הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
2,207	8	2,199	159	-	2,040	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,559	-	1,559	710	424	425	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽³⁾
424	-	424	-	424	-	(3) מזה: שההפרשה בגינים חושבה לפי עומק פיגור***
3,766	8	3,758	869	424	2,465	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
571	-	571	163	-	408	(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 לדיור בסך של כ-75 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.18: 124 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-284 מיליוני ש"ח.

(5) סוג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סוגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי*

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור ⁽¹⁾	מסחרי ⁽¹⁾	
4,627	7	4,620	794	430	3,396	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 01.01.17
202	-	202	549	(15)	(332)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,921)	-	(1,921)	(718)	(25)	(1,178)	מחיקות חשבונאיות
1,360	-	1,360	317	6	1,037	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(401)	(19)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,266	7	4,259	940	396	2,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.17
613	2	611	457	33	121	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,630)	-	(1,630)	(821)	(8)	(801)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(548)	-	(548)	(496)	(5)	(47)	מחיקות חשבונאיות נטו
3	-	3	3	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,334	9	4,325	904	424	2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.18
1,276	(1)	1,277	191	31	1,055	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,399)	-	(1,399)	(665)	(13)	(721)	מחיקות חשבונאיות
1,047	-	1,047	365	4	678	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(352)	-	(352)	(300)	(9)	(43)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(7)	-	(7)	(5)	-	(2)	אחר
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.19
						מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
608	1	607	48	-	559	ליום 31 בדצמבר 2017
568	1	567	35	-	532	ליום 31 בדצמבר 2018
537	1	536	39	-	497	ליום 31 בדצמבר 2019

* למדיניות הבנק בנושא זה ראה [ביאור 1.ה. בדוחות הכספיים](#).
 (1) סוג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סוגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 14 אשראי לממשלות

הרכב הסעיף

31 בדצמבר		
2018	2019	
1,092	794	אשראי לממשלת ישראל
1,336	1,177	אשראי לממשלות זרות
2,428	1,971	סך-כל האשראי לממשלות*
7	6	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה*

א. הרכב הסעיף

2018	2019	
חברות כלולות		
92	175	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
השקעות אחרות		
-	-	השקעה בכתבי התחייבות נדחים
11	17	השקעה בהלוואות בעלים
103	192	סך-כל ההשקעות
מזה:		
38	49	רווחים נטו, שנצברו ממועד הרכישה
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי שוק של ההשקעות הסחירות		
36	38	ערך בספרים
40	73	שווי שוק

ב. החלק ברווחי חברות כלולות, נטו

2017	2018	2019	
17	4	11	חלקו של הבנק ברווחים, נטו, של חברות כלולות

* לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#).

במיליוני ש"ח

ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

סעיפים אחרים שנצברו בהון ⁽¹⁾		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעות הוניות אחרות		השקעה במניות לפי שווי מאזני		חלק בזכויות ההצבעה ובזכות לקבלת רווחים		
31 בדצמבר												
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	
חברות מאוחדות												
231	2	-	-	(1,181)	(689)	-	-	(88)	315	100%	100%	פועלים (שוויץ) לימיטר⁽²⁾
1	(1)	-	-	(84)	(42)	-	-	132	33	69.8%	69.8%	בנק פוזיטיף קרדי וה קלקינמה בנקאסי אי.אס. - בנק מסחרי בתורכיה⁽³⁾
9	-	-	-	34	45	-	-	952	997	100%	100%	פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ
(179)	48	-	-	102	(16)	-	-	4,652	4,740	100%	100%	תרשיש - החזקות והשקעות פועלים בע"מ, חברה פיננסית
(3)	30	-	-	4	21	-	-	1,410	1,461	100%	100%	אופז בע"מ, השקעות והחזקות
-	-	-	-	1	3	-	-	528	531	100%	100%	קונטיננטל פועלים בע"מ, חברה פיננסית
(116)	11	(680)	-	171	32	-	-	654	697	100%	100%	הפועלים נכסים (מניות) בע"מ, חברת החזקות
(10)	21	-	-	12	84	850	850	813	918	100%	100%	זהר-השמש להשקעות בע"מ
חברות כלולות												
1	(4)	-	(851)	311	296	-	-	2,960	849	98.2%	33.0%	ישראלכרט בע"מ, שירות כרטיסי אשראי⁽⁴⁾

(1) לרבות התאמות בגין ניירות-ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן.

(2) לפרטים ראה [סעיף ד' להלן](#)

(3) הבנק פועל למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. לפרטים ראה [סעיף ו' להלן](#)

(4) מסווגת כפעילות מופסקת החל מהרבעון השני של שנת 2018. לפרטים ראה [סעיף ה' להלן](#)

ד. הפועלים שוויץ

בספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותה של הפועלים שוויץ.

הבנק פועל להחזרת רישיון הבנק ויציאת החברה מגדר אחריותה הפיקוחית של ה-FINMA.

בחודש אפריל 2018 חתם הבנק על הסכם עם Bank J. Safra Sarasin AG ו-Banque J. Safra Sarasin (Luxembourg) S.A למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג. בהתאם להסכם, במהלך חודש נובמבר 2018, הועברו מרבית נכסי הלקוחות משוויץ ולוקסמבורג לקונה.

בחודש יוני 2019 חתם הבנק על הסכם עם Hyposwiss Private Bank Geneva SA למעבר מרבית יתרת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג. במהלך שנת 2019 בוצעו מספר פעימות בהן הועבר חלק ניכר מהחשבונות הנותרים בסניפי שוויץ ולוקסמבורג ל-Hyposwiss Private Bank Geneva SA. יתכנו העברות נוספות.

בעקבות ההפסד שנבע מהפרשה הנוגעת לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ו-FIFA שהוכרה בדוחות הכספיים של בשנים 2018 ו-2019 ועל מנת שהפועלים שוויץ יעמוד ביחס הלימות ההון הרגולטורי הנדרש בשוויץ, השקיע הבנק 300 מיליון פרנק שוויצרי בהון של הפועלים שוויץ בשנת 2019, וכן סכום נוסף של 95 מיליון פרנק שוויצרי בחודש מרץ 2020, וזאת מיד עם קבלת אישור הפיקוח על הבנקים להגדלת ההשקעה כאמור. לפרטים נוספים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות ראה [ביאור ביאור 7.25](#).

ה. קבוצת ישראלכרט

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 בתמורה (ברוטו) כוללת של כ-1.76 מיליארד ש"ח, ששיקפה שווי חברה של 2.7 מיליארד ש"ח. ערב המכירה יתרת השקעת הבנק בקבוצת ישראלכרט הסתכמה לסך של כ-2.2 מיליארדי ש"ח (לאחר קיטון בגין חלוקת דיבידנד בסך של כ-850 מיליון ש"ח ומכירת פרימיום אקספרס לישראלכרט בסך 456 מיליון ש"ח).

בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק, חדל הבנק לאחד את קבוצת ישראלכרט החל מהרבעון השני של שנת 2019. להלן ההשפעות העיקריות של הפסקת האיחוד:

ביאור 15 השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה (המשך)

- הכרה ברווח בסך של כ-210 מיליון ש"ח (לאחר מס והוצאות הקשורות בהצעת המכר), בגין חלק ההשקעה שנמכר ובגין שיערוך יתרת ההשקעה שנותרת בהתאם לשווי המניות למועד ההנפקה. רווח זה קוזז בהתאמה למחיר השוק ליום 30 ביוני 2019 בסך של כ-73 מיליון ש"ח.
 - הכרה לראשונה ביתרות אשראי מאזני וחוץ-מאזני לקבוצת ישראלכרט בסך של כ-3,593 מיליון ש"ח וכ-4,466 מיליון ש"ח בהתאמה, שטרם הפסקת האיחוד קוזזו בשל היותן יתרות הדדיות. בנוסף, הוכרה הפרשה קבוצתית בסך של כ-47 מיליון ש"ח בגין יתרות אלה.
 - קיטון בהיקף המאזן בסך של כ-14 מיליארד ש"ח בגין גריעת נכסים והתחייבויות המיוחסים לפעילות מופסקת.
 - רישום ההשקעה בקבוצת ישראלכרט על בסיס שווי מאזני, תוך ייחוס עודף עלות ההשקעה על הערך בספרים של הנכסים, נכסים בלתי מוחשיים מזוהים ומוניטין.
- עד לתום הרבעון הראשון של שנת 2019 כלל הבנק את חלקו 98.2% מרווחי ישראלכרט. חלקו של הבנק ברווח של קבוצת ישראלכרט ממועד הצעת המכר לציבור ועד ליום 9 במרץ 2020 עמד על 33%.
- ההשקעה בקבוצת ישראלכרט ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכמה לסך של כ-849 מיליון ש"ח. תרומת קבוצת ישראלכרט לרווח הנקי של הבנק, בשנת 2019 הסתכמה ב-296 מיליון ש"ח, מזה 137 מיליון ש"ח ממכירת 65.2% ממניות ישראלכרט והיתרה חלקו של הבנק בסך של 159 מיליון ש"ח מרווחי קבוצת ישראלכרט, בהשוואה ל-364 מיליון ש"ח בשנת 2018.
- 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. בכך השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות. חלוקת המניות בוצעה בהתאם לשווי המניות בבורסה במועד חלוקתן. עקב ירידת מחיר המניה במועד החלוקה מתחת ליתרת ההשקעה בספרי הבנק בסוף שנת 2019, הבנק יכיר 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.
- עובר להחלטה על החלוקה מסר בנק ישראל לבנק, כי בהתחשב בכך שהחלוקה עשויה להביא לכך שבעלי מניות מסוימים של הבנק יחזיקו מיד לאחר החלוקה במניות ישראלכרט בשיעור המצריך היתר מנגיד בנק ישראל (מעל 5%) או תיקון היתר שבידם, בנק ישראל לא ייזום ולא ימליץ על נקיטת אמצעי אכיפה כנגד בעלי מניות הבנק שכתוצאה מהחלוקה יחזיקו במניות ישראלכרט בשיעור העולה על 5% או על השיעור שהותר להם בהיתר מנגיד בנק ישראל, בכפוף למכירת החזקות העודפות בתוך 6 חודשים ממועד החלוקה בפועל ובכפוף לתנאים ומגבלות על רכישת אמצעי שליטה נוספים בישראלכרט ועל שימוש בזכויות הנלוות לאמצעי השליטה העודפים.
- בחודש אפריל 2019 עדכן בנק ישראל את היתר השליטה בישראלכרט, כך שגרעין השליטה שעל הבנק להחזיק בישראלכרט לא יפחת מ-30% מכל סוג של אמצעי שליטה, וזאת חלק 50% בהיתר הקודם. הוטלו מגבלות על מינוי דירקטורים בקבוצת ישראלכרט והיו מגבלות על דירקטורים עובדי הבנק המכהנים בדירקטוריונים בקבוצת ישראלכרט בהעברת מידע מהדירקטוריון להנהלת הבנק.
- החל מחודש מרץ 2020 אף עובד בנק אינו מכהן בדירקטוריונים של קבוצת ישראלכרט.
- לפרטים נוספים בדבר הצגת קבוצת ישראלכרט כפעילות מופסקת ראה [ביאור 1.1](#).
- לפרטים בנוגע לתביעות משפטיות בקשר עם קבוצת ישראלכרט ראה [ביאור 2.5](#).
- לפרטים בדבר התקשרויות בהסכמי הנפקה ותפעול עם חברות כרטיסי אשראי, ראה [ביאור 2.25](#).
- לפרטים נוספים בדבר טענת פקידי 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 3.1.8](#).
- 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 2.1.8](#).

1. Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi ("בנק פוזיטיף")

- קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה באמצעות בנק פוזיטיף, המוחזק בשיעור של 69.83% על-ידי הבנק והפועל ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית. קבלת פיקדונות כפופה לרגולציה המקומית והיא מותרת עד לגובה האשראי של כל לווה.
- לאור המצב הכלכלי והפוליטי בתורכיה, במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוחלט לפעול למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנת הדרגתיות של תיק האשראי של בנק פוזיטיף.
- בחודש אוקטובר 2019 התקשר הבנק, במשותף עם בעל מניות המיעוט בבנק פוזיטיף, עם בנק השקעות תורכי שיייע באיתור רוכשים פוטנציאליים. הבנק מעריך כי יוכל להתקשר במהלך השנה הקרובה בהסכם למכירת החזקותיו בבנק פוזיטיף אך אינו צפוי להשיב את מלוא סכום ההשקעה בחברה, וסביר שמרבית התמורה תהיה מותנית.
- בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק, ולאור צפי הבנק למכירת ההשקעה בשנה הקרובה במחיר הנמוך מערכה בספרי הבנק, העריך הבנק את השווי ההוגן של התמורה הצפויה והכיר בהפסד מירידת-ערך בסך של כ-56 מיליון ש"ח לשנת 2019.
- לבעל מניות המיעוט בבנק פוזיטיף טענות כנגד הבנק בקשר עם ההשפעה, לכאורה, של האמור על התוצאות של בנק פוזיטיף. עוד יצוין כי בחודש ינואר 2019 בנק ישראל הנחה את הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בחישוב יחס ההון המאוחד בגין הפעילות בבנק פוזיטיף, החל משנת 2020. לפרטים ראה [ביאור 2.4](#).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 16 בניינים וציוד

א. הרכב הסעיף

סך-הכל	תוכנות ⁽¹⁾	בניינים ומקרקעין ציוד, לרבות (לרבות התקנות מחשבים, ריהוט וכלי רכב ושיפורים במושכר)		
עלות נכסים				
10,443	4,144	2,218	4,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
558	326	119	113	תוספות
(164)	(22)	(25)	(117)	גריעות
15	7	8	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
10,852	4,455	2,320	4,077	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
642	427	144	71	תוספות
(67)	(11)	(1)	(55)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
11,427	4,871	2,463	4,093	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019*
פחת והפסדים מירידת-ערך				
7,320	3,276	1,717	2,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
537	263	137	137	פחת לשנה
14	7	4	3	הפסד מירידת-ערך
(144)	(23)	(24)	(97)	גריעות
14	7	7	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
7,741	3,530	1,841	2,370	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
516	216	140	160	פחת לשנה
4	4	-	-	הפסד מירידת-ערך
(67)	(11)	(1)	(55)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
8,194	3,739	1,980	2,475	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
הערך בספרים				
3,123	868	501	1,754	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
3,111	925	479	1,707	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
3,233	1,132	483	1,618	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
	20.0	13.6	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.18
	20.0	14.0	4.7	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.19

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים: בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,556 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,459 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,395 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהונו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 959 מיליוני ש"ח (31.12.18: 784 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 813 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

ביאור 16 בניינים וציוד (המשך)

- ב.** פרטים נוספים בנושא הפחת: שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן: בניינים - 2% בשנה בקו ישר. מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה. התקנות ושיפורים במושכר - בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכוונת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת. מחשבים - 20% בשנה בקו ישר. ציוד משרדי וריהוט - 15%-6 בשנה בקו ישר. תוכנות - 20% בשנה בקו ישר.
- ג.** הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבניינים וציוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 131 מיליוני ש"ח (31.12.18: 144 מיליוני ש"ח).
- ד.** היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 36 מיליוני ש"ח (31.12.18: 8 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת-ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם. בנוסף, היתרה המאזנית של בניינים שנמכרו וטרם נמסרה חזקה בגינם הינה בסך של 3 מיליוני ש"ח.
- ה.** זכויות במקרקעין בסך של 31 מיליוני ש"ח (31.12.18: 28 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.
- ו.** היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 39 מיליוני ש"ח (31.12.18: 35 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

ביאור 17 נכסים אחרים

הרכב הסעיף

31 בדצמבר		
2018	2019	
3,512	3,856	מסים נדחים לקבל, נטו*
75	48	מסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
66	30	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
47	61	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
218	202	הכנסות לקבל
285	296	הוצאות מראש**
1,010	24	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף ⁽¹⁾
637	764	חייבים אחרים ויתרות חובה
5,850	5,281	סך-כל הנכסים האחרים

* ראה גם ביאור 18.
 ** כולל הוצאות מראש בסך 21 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2018: 16 מיליוני ש"ח).
 (1) מוצג בשווי הוגן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 18 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		
2018	2019	
בישראל		
לפי דרישה		
134,527	145,695	אינם נושאים ריבית
90,919	86,408	נושאים ריבית
225,446	232,103	סך-הכל לפי דרישה
107,694	113,332	לזמן קצוב
333,140	345,435	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
2,116	1,193	אינם נושאים ריבית
3,902	5,306	נושאים ריבית
6,018	6,499	סך-הכל לפי דרישה
13,102	9,711	לזמן קצוב
19,120	16,210	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
352,260	361,645	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:		
168,932	165,615	פיקדונות של אנשים פרטיים
43,402	48,817	פיקדונות של גופים מוסדיים
120,806	131,003	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2018	2019	
תקרת הפקדון		
124,117	122,404	עד 1
89,745	90,385	מעל 1 עד 10
52,811	55,261	מעל 10 עד 100
33,202	35,698	מעל 100 עד 500
52,385	57,897	מעל 500
352,260	361,645	סך-הכל

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 19 פיקדונות מבנקים

הרכב הסעיף

31 בדצמבר		
2018	2019	
בישראל		
בנקים מסחריים		
2,861	2,105	פיקדונות לפי דרישה
161	532	פיקדונות לזמן קצוב
526	339	קיבולים
בנקים מרכזיים		
-	122	פיקדונות לפי דרישה
-	-	פיקדונות לזמן קצוב
מחוץ לישראל		
בנקים מסחריים		
3	8	פיקדונות לפי דרישה
256	196	פיקדונות לזמן קצוב
28	14	קיבולים
בנקים מרכזיים		
-	-	פיקדונות לפי דרישה
693	204	פיקדונות לזמן קצוב
4,528	3,520	סך-כל פיקדונות מבנקים

ביאור 20 אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

א. הרכב הסעיף

31 בדצמבר			
2018	2019		
במיליוני ש"ח	שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע ⁽¹⁾	
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות			
במטבע ישראלי⁽³⁾			
1,857	955	6.1%	1.1
			לא-צמוד
24,643	23,972	2.5%	2.9
			צמוד למדד
	0.0%		-
			צמוד למטבע-חוץ
במטבע-חוץ			
339	152	4.1%	0.6
			דולר ארצות-הברית
32	22	3.6%	0.3
			אחר
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות			
במטבע ישראלי⁽³⁾			
		0.0%	-
			לא-צמוד
3,153	1,752	5.8%	2.5
			צמוד למדד
		0.0%	-
			צמוד למטבע-חוץ
30,024	26,853	2.9%	2.8
			סך-כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*
מזה: כתבי התחייבות נדחים			
977	733	-	-
			הנכללים בהון רובד 1
6,131	5,929	-	-
			הנכללים בהון רובד 2
8,263	6,156	-	-
			אחרים שלא נכללו בהון
15,371	12,818	4.9%	2.0
			סך-כל כתבי התחייבות נדחים

* בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.
 להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה [ביאור 26 להלן](#).
 (1) משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
 (2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
 (3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 24,927 מיליוני ש"ח (31.12.18: 26,501 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

(1) שטרי הון נדחים סדרה 1 שהונפקו ביוני 2009 לתקופה של 50 שנה וניתנים לפדיון מוקדם ביום 1 ביולי 2020. שטרי הון הנדחים אושרו על-ידי הפיקוח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" הנכללים בהון רובד 2 של הבנק. שטרי הון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב. שטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפדיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם ונכללים בהון רובד 1 של הבנק.
 (2) הבנק פדה בפדיון מוקדם את שטרי הון הנדחים סדרה ב' ואת שטרי הון הנדחים סדרה ד' בחודשים פברואר 2019 וספטמבר 2019, בהתאמה, וזאת בתמורה לסך של 582 מיליוני ש"ח ו-349 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 (3) בחודש אפריל 2019 הנפיקה הפועלים הנפקות לציבור כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה כ'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.02% בסכום קרן כולל של כ-1 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2030 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2025). כתבי התחייבות כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על-ידי מחיקת קרן באופן חלקי או מלא במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק.

הרכב הסעיף

31 בדצמבר		
2018	2019	
65	81	עתודה למסים נדחים, נטו*
268	309	מסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
285	286	הכנסות מראש
1,166	1,124	עובדים בגין שכר עבודה
4,296	5,198	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**
1,964	2,246	הוצאות לשלם
-	8,118	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
568	537	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ-מאזני
1,010	24	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף ⁽¹⁾
2,219	2,788	זכאים אחרים ויתרות זכות
11,841	20,711	סך-כל ההתחייבויות האחרות

* ראה גם ביאור ד'8.

** ראה גם ביאור 22.

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 22 זכויות עובדים

אוכלוסיית העובדים בבנק כוללת:

- עובדים קבועים וזמניים - עובדים אשר תנאי עבודתם מוסדרים, בהסכמים ובהסדרים קיבוציים המגובשים מעת לעת בין הבנק לבין ארגון עובדי הבנק.
- עובדים בחוזה אישי - עובדים אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.
- עובדים בחוזה אישי בכיר - עובדים מסוימים ברובד הניהולי הבכיר של הבנק (לרבות יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל, חברי הנהלה ובכירים נוספים), אשר תנאי העסקתם מוסדרים בחוזים אישיים באופן שההסכמים וההסדרים הקיבוציים אינם חלים עליהם.

להלן פירוט תנאי העבודה של עובדי הבנק:

א. תנאי העבודה של עובדים קבועים וזמניים

בהתאם לכללים הנהוגים בבנק, מספר תהליכים משפיעים על עלות השכר. תהליכים אלה כוללים, בין היתר, קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, קידום בשכר הנובע מצבירת ותק ועלייה בדירוג העובדים במסגרת טווחי הדרגות המתאימים לתפקידם. להלן פירוט ההטבות העיקריות מעבר לרכיבי השכר השוטפים, להם זכאים עובדי הבנק האמורים:

1. מענק שנתי מותנה תשואה

המענק השנתי מושפע משיעור תשואת הרווח הנקי על ההון, כאשר המדרגה הבסיסית לחלוקתו הינה החל משיעור תשואה של 7.5% וקיימת אפשרות באישור ועדת התגמול והדירקטוריון למתן מענקים שאינם מותנים בתשואה או בנסיבות בהן לא מושגת התשואה האמורה.

2. תגמול מבוסס מניות

על-פי הסכם השכר שנחתם בחודש מרץ 2013 בין הנהלת הבנק לבין ועד ארגון העובדים של הבנק לשנים 2013-2017, אימץ הבנק, תוכנית להקצאה לעובדים בשנים 2013 עד 2017 של יחידות פנטום המוקצות ללא תמורה וממומשות למזומן לאחר תקופת הבשלה בת 4 שנים מהשנה בגינה הוענקה כל מנה. בשנים 2018 ו-2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול הארכה של תוכנית זו. לפרטים נוספים לגבי תנאי יחידות הפנטום ראה [ביאור 23 להלן](#).

לאור הסכם השכר החדש, כמפורט בסעיף 5 להלן, התוכנית להענקת יחידות פנטום לעובדים שהיתה נהוגה בבנק כאמור, הומרה לתשלום שכר והפרשות סוציאליות לעובדים הזכאים בעלות דומה. בשנת 2020 בוצע סילוק של ההתחייבות הקיימת בהתבסס על ערכה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

3. הטבות אחרות

בנוסף להטבות שפורטו לעיל, זכאים עובדי הבנק להטבות נוספות במהלך ולאחר תקופת ההעסקה, אשר העיקריות שבהן מפורטות להלן:

חופשה

עובדי הבנק זכאים על-פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה חושבה על בסיס השכר האחרון של העובדים וימי החופשה שצברו בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

מענק 25

העובדים זכאים למענק בתום 25 שנות עבודה בבנק. התחייבות זו מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי, הלוך בחשבון תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים, ומהווה לפי תשואת אגרות-חוב ממשלתיות צמודות בישראל בתוספת מרווח שנקבע על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים.

הטבות אחרות לאחר סיום העסקה

עובדי הבנק זכאים לאחר מועד פרישתם לגמלאות או לפנסיה מוקדמת, למענק בגין ימי מחלה שלא נוצלו, להטבות בגין שי לחג, ולהשתתפות בעלויות רווחה.

התחייבויות אלו מחושבות בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון לפי העניין, בין היתר, תוספת שכר ריאלית, ומהווה לפי תשואת אגרות-חוב ממשלתיות צמודות בישראל בתוספת מרווח שנקבע על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים.

4. פיצויי פרישה ופנסיה

כללי

זכויות הפנסיה של העובדים, המגיעים לגיל פרישה, מכוסות על-ידי סכומים שנצברו בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל לקיצבה. עובדים שפרשו לגמלאות או לפנסיה מוקדמת אינם זכאים לתשלום פיצויי פיטורין.

פנסיה לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת

עובדים שפרשו בפרישה מוקדמת במסלול קצבה זכאים לפנסיה גישור חודשית עד המועד שנקבע בהסכם הפרישה. ההפרשה מבוססת על חישוב אקטוארי ומהווה לפי תשואת אגרות-חוב ממשלתיות צמודות בישראל בתוספת מרווח שנקבע על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים.

פרישה מוקדמת לעובדים פעילים

בנוסף לזכויות המתוארות לעיל, כולל הבנק במסגרת החישוב האקטוארי של ההתחייבות בגין זכויות עובדים, התחייבות בגין עובדים שהנהלת הבנק צופה שהם יפרשו בפרישה מוקדמת או בתנאים מועדפים אחרים.

ההתחייבות חושבה בהתבסס על חישוב אקטוארי הלוך בחשבון, בין היתר:

1. תוספת שכר ריאלית המושפעת מגיל העובדים.
2. תחזית למועד הפרישה ומסלול הפרישה תוך הבאה בחשבון של שיעורי עזיבה לפיצויים מוגדלים ולפרישה מוקדמת בהתאם לניסיון הבנק, ציפיות הנהלה והחלטותיה, תוך התחשבות, בין היתר, בגיל העובד ומגדר.
3. שיעור היוון אשר חושב לפי תשואת אגרות-חוב ממשלתיות צמודות בישראל בתוספת מרווח שנקבע על-פי הוראות הפיקוח על הבנקים.
4. שיעור תמותה ונכות המבוסס על לוחות תמותה עדכניים שמפרסם האקטואר הראשי במשרד האוצר.

5. הסכם שכר קיבוצי לשנים 2018 עד 2022

הסכם השכר בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק, שהיה בתוקף בשנים 2017-2013 וחל על עובדי הבנק הקבועים והזמניים אשר הוגדרו בהסכם, הסתיים בתום שנת 2017. ביום 21 בינואר 2020 חתמו הבנק ונציגות ארגון העובדים על הסכם שכר לשנים 2018-2022, אשר אושר על-ידי דירקטוריון והנהלת הבנק.

הסכם השכר כולל, בין היתר, את הרכיבים הבאים:

- א. בנוסף למנגנוני הקידום ועליית השכר השוטפים הנהוגים בבנק, תשלום לעובדים, שהוגדרו בהסכם, תוספת שכר שקלית קבועה שתשולם ב-3 פעימות בשנים 2020-2022 וחלקה מותנית בביצועיו העסקיים של הבנק. להערכת הבנק, בהתחשב בהשפעת תוספת שכר זו, כמו גם במנגנוני הקידום הנהוגים והשפעות נוספות, יסתכם שיעור הגידול השנתי הממוצע בשכר של העובדים האמורים בכ-3.7% בתקופת ההסכם. תוספת זו מוערכת בגידול שנתי בעלויות שכר העובדים האמורים בשיעור של כ-0.8%.
- ב. העובדים יקבלו מענק חתימה חד-פעמי בעלות כוללת של 210 מיליון ש"ח.
- ג. תוכנית להענקת יחידות פנטום לעובדים שהיתה נוהגת בבנק, תומר לתשלום שכר והפרשות סוציאליות לעובדים הזכאים בעלות דומה.
- ד. כחלק מהיערכות הבנק לשינויים המתרחשים בעולם הבנקאות, הוסכם על המשך במדיניות לקליטת עובדים בחוזה אישי בעלי הכשרה ספציפית בפרט בתחומי הטכנולוגיה והחדשנות הדרושים לבנק וכן על השקת תוכנית להכשרת עובדים קיימים למקצועות העתיד.
- ה. הסכם זה ממצה את מלוא התמורה שניתנת לעובדים בגין השנים 2018-2022 ומתבטלים כל סכסוכי העבודה וההודעות על שביתה שהוכרזו על-ידי נציגות העובדים טרם חתימת ההסכם.

השפעת ההתקשרות בהסכם זה הינה גידול חד פעמי בהתחייבות האקטוארית של הבנק בסך של כ-80 מיליון ש"ח לפני מס אשר נגרע מההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2019 ובהוצאות השכר לשנת 2019 בסך של כ-210 מיליון ש"ח לפני מס (כ-138 מיליון ש"ח לאחר מס) בגין המענק החד פעמי.

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ב. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי

תנאי התגמול המקובלים לעובדים אלה כוללים לרוב שכר בסיס, הפרשות להסדר פנסיוני ולקרן השתלמות, מענק שנתי והטבות אחרות במהלך תקופת ההעסקה.

ג. תנאי העסקת עובדים בחוזה אישי בכיר

1. כללי

ביום 19 בדצמבר 2016 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק את מדיניות תגמול 2016 של הבנק לנושאי משרה שתוקפה לשלוש שנים, לפי חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "חוק הגבלת התגמול") והתקרה הקבועה בו ("תקרת התגמול"), חוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות") ובהתאם להוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ("מדיניות תגמול 2016"). ביום 29 בנובמבר 2016 אימץ הבנק מדיניות תגמול חדשה כוללת למנהליו הבכירים שאינם נושאי משרה (כל פרקי מדיניות התגמול לאוכלוסיות הבנק השונות יכוננו להלן יחדיו "מדיניות תגמול 2016"), וכן תוכנית תגמול בהתאם לה ("תוכנית 2016"). מדיניות תגמול 2016 ותוכנית 2016, תוקנו מעת לעת, לפי הנדרש. בהמשך אימץ הבנק פרקים נוספים למדיניות תגמול 2016 בקשר עם אוכלוסיות עובדים נוספות. הבנק יישם חלק מעקרונות מדיניות תגמול 2016 שלו גם על חברות בנות בארץ ובחו"ל, וסניפי חו"ל.

במסגרת האסיפה הכללית שהתקיימה ביום 26 בדצמבר 2019, הוחלט לאשר את הארכת תוקפה של מדיניות התגמול לנושאי המשרה של הבנק, לתקופה של עד שנים-עשר חודשים נוספים, קרי עד לא יאחר מיום 31 בדצמבר 2020.

להלן פירוט הזכויות וההטבות העיקריות, להן זכאים עובדי הבנק בחוזה אישי בכיר במהלך תקופת העסקתם, כפוף להוראות מדיניות תגמול 2016.

2. יו"ר הדירקטוריון

מר עודד ערן מכהן כיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 1 בינואר 2017, לפי חוזה העסקה לתקופה של שלוש שנים, אשר הסתיים ביום 31 בדצמבר 2019. ביום 18 ביולי 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של עודד ערן לדירקטור בבנק לתקופת כהונה נוספת של 3 שנים (עד 31 בדצמבר 2022). ביום 5 בנובמבר 2019 וביום 19 בנובמבר 2019, אישרו ועדת התגמול והדירקטוריון, בהתאמה, להאריך את תקופת הסכם ההעסקה של היו"ר עד ליום 31 בדצמבר 2022, כאשר תנאי ההעסקה והכהונה של היו"ר יוארכו לתקופה של עד שנה (היינו עד יום 31 בדצמבר 2020) לפי תנאי החוזה הקיים וזאת ללא שינוי, למעט באשר להצמדת התגמול למדד.

במסגרת האסיפה הכללית שהתקיימה ביום 26 בדצמבר 2019, הוחלט לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של עודד ערן כיו"ר דירקטוריון הבנק בהתאם לאמור לעיל.

הסכם ההעסקה עם היו"ר הינו בהתאם להוראות מדיניות תגמול 2016, תוכנית תגמול 2016 והדין החל, לרבות ההוראה בדבר מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, לפיה היו"ר יחזיק זכאי לתשלום של תגמול קבוע בלבד, הכולל שכר (כ-167,000 ש"ח בחודש), הטבות נלוות, וכן תגמול הוני קבוע (בשווי כ-503,000 ש"ח בשנה).

3. מנכ"ל הבנק

ביום 1 באוקטובר 2019 החל מר דב קוטלר לכהן בתפקיד מנכ"ל הבנק. בחודש ספטמבר 2019 אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק את תנאי ההעסקה של המנכ"ל לתקופה שמיום כניסתו לתפקיד ועד למועד כינוס האסיפה הכללית, וקבעו כי תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל אינם מיטיבים לעומת תנאי הכהונה וההעסקה של מנכ"ל הבנק הקודם.

במסגרת האסיפה הכללית שהתקיימה ביום 26 בדצמבר 2019, הוחלט לאשר את תנאי ההעסקה הקיימים של המנכ"ל. המנכ"ל הודיע לדירקטוריון הבנק על כך שהינו מוותר באופן חד צדדי ובלתי חוזר על הצמדת תגמולו לתקרה המקסימלית המתאפשרת על-פי דין ובהתאם לתגמולו בפועל יהיה נמוך מתנאי ההעסקה שאושרו.

ביום 5 בנובמבר 2019 וביום 19 בנובמבר 2019, אישרו ועדת התגמול והדירקטוריון, בהתאמה, להאריך את תקופת הסכם ההעסקה של המנכ"ל עד ליום 31 בדצמבר 2022, כאשר תנאי ההעסקה והכהונה של המנכ"ל יוארכו לתקופה של עד שנה (היינו עד לא יאחר מיום 31 בדצמבר 2020) לפי תנאי החוזה הקיים (לאחר הויתור כמפורט לעיל).

תנאי התגמול של המנכ"ל תואמים את מדיניות התגמול של הבנק, אשר אושרה על-ידי בעלי מניותיו ביום 26 בדצמבר 2019, ולפיהם יקבל המנכ"ל (בהתחשב בויתור האמור) תגמול קבוע בלבד, הכולל שכר (כ-201,500 ש"ח בחודש), הטבות נלוות וכן תגמול הוני קבוע (בשווי כ-102,000 ש"ח בשנה). בכוונת הבנק לגבש ולהביא לאישור תנאי כהונה והעסקה חדשים למנכ"ל הבנק במהלך שנת 2020.

4. מנכ"ל הבנק הקודם

הסכם ההעסקה עם המנכ"ל הקודם חל עד ליום 31 בדצמבר 2019 ולפיו היה זכאי לתגמול קבוע בסך של כ-2.5 מיליון ש"ח המורכב משכר והטבות נלוות וכן תגמול הוני במניות חסומות בסך של כ-100,000 ש"ח, הכל צמוד למדד המחירים מחודש אפריל 2016. בנוסף היה המנכ"ל היוצא זכאי בגין השנים 2019 ו-2018 לתוספת תגמול עד לתקרת תגמול של פי 35 מהתגמול הנמוך בבנק לפי חוק התגמול, אשר שולמה במניות חסומות בסך של כ-411 אלפי ש"ח ו-84 אלפי ש"ח בשנים אלה, בהתאמה. הסכומים האמורים הינם לפי הגדרת "תגמול" בחוק התגמול ואינם כוללים הפקדות לפרישה ולפיצויים לפי דין. תנאי ההעסקה של המנכ"ל היוצא נקבעו בהסכם ההעסקה שלו, שאושר על-ידי האסיפה הכללית בחודש דצמבר 2016 ועודכן באופן לא מהותי באישור הדירקטוריון וועדת התגמול בחודש מאי 2019 בנוגע לאופן הצמדת השכר.

התגמול למנכ"ל היוצא בשנת 2019 כולל גם 1.7 מיליון ש"ח בגין תשלומי קצבת פרישה שהזכות להם נצברה לפני חוק התגמול (זכויות עבר).

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

5. חברי הנהלה

בהתאם לתוכנית 2016 זכאים חברי הנהלה לזכויות ולהטבות שלהלן:

1. תגמול קבוע

- 1.1 כללי - התגמול הקבוע עשוי לכלול את הרכיבים הבאים: שכר חודשי, תשלום חודשי ללא סוציאליות, הפרשות סוציאליות והטבות נלוות, תגמול הוני קבוע כמפורט בסעיף 1.2 להלן. תשלומי פרישה עד המקובל לגבי יתר עובדי הבנק מסווגים כתגמול קבוע.
- 1.2 תגמול הוני קבוע - לכל מנהל תוענק ללא תמורה, מניות אשר תהיינה חסומות למימוש למשך תקופה של 36 חודשים מתום השנה בגינה הוענקו. כמות המניות תחושב על-ידי חלוקת השווי המצוין בתוכנית תגמול 2016 אשר נקבע בהתאם לדרגתו של המנהל במוצע שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר אשר קדמו ליום פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק. ראה [ביאור 23 בדוחות הכספיים](#).

2. תגמול משתנה - מענק שנתי מותאם סיכון ומותנה ביצועים

- 2.1 קביעת תקציב המענקים האישי לחברי הנהלה - המענק השנתי לחברי הנהלה מורכב מרכיב תלוי ביצועים שמחושב על-פי ביצועי הבנק, ומושפע מהביצועים האישיים של חבר הנהלה ומרכיב מענק אשר בשיקול דעת המנכ"ל, או ההרכב הממונה (לגבי פונקציות הבקרה והפיקוח כמפורט במדיניות תגמול 2016).
- 2.2 רכיב תלוי ביצועים - לכל חבר הנהלה ייקבע תקציב מענק אישי המבוסס על ההפרש שבין התשואה בפועל למחיר ההון הנדרש כהגדרתם בתוכנית 2016 (להלן: "הפרש התשואה"). בשנה שבה הפרש התשואה בפועל חיובי, זכאי חבר הנהלה למענק לפי מדרגות עולות של הפרש התשואה בפועל באופן פרוגרסיבי החל מהפרש תשואה בפועל של 0.5% ועד ל-3% ומעלה, עד לתקרה של 4 משכורות (לפי דרגת המנהל והשתייכותו לפונקציות עסקיות או פונקציות הבקרה והפיקוח). מתוך תקציב המענק האישי, 50% יחושבו כתלות בציון לפי עמידה במדדי ביצוע ו-50% יהיו קבועים.
- 2.3 רכיב מענק שבשיקול דעת - רכיב נוסף של עד 3 משכורות שיינתן לפי שיקול דעת המנכ"ל, או הממונה לגבי פונקציות הבקרה והפיקוח. רכיב זה יינתן מתוך "סל מענקים", אשר לא יעלה בהיקפו על מכפלת 2 משכורות בגין כל חבר הנהלה. אם לבנק יהיו "רווחים מיוחדים", כהגדרתם בתוכנית 2016, רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון להחליט כי סל המענקים יגדל כך שהיקפו יהיה עד 2.5 משכורות בגין כל חבר הנהלה. בשנה שבה הפרש התשואה בפועל שלילי, המלצת המנכ"ל, או הממונה (לגבי פונקציות הבקרה והפיקוח) תהיה כפופה לאישור ועדת התגמול והדירקטוריון.
- 2.4 תנאים נוספים - תוכנית 2016 כוללת הוראות נוספות הרלוונטיות לעניין המענק באשר לסיום ההעסקה, דחיית תשלום חלק מהמענק ופריסתו, הפחתת המענק והשבתו בנסיבות מסוימות.
- 2.5 תקרה על-פי דין - בהתאם לתוכנית 2016 התגמול המשתנה עשוי להיקטם כך שלא יחרוג מתקרת התגמול שבחוק הגבלת התגמול.

3. הסדרי פרישה

- 3.1 בהתאם למדיניות תגמול 2016, וכפוף להוראות המעבר שבה ביחס לזכויות שנצברו ו/או יצברו (כמפורט מטה), לפי ההסכמים עם חברי הנהלה (לרבות מנכ"ל הבנק) (להלן: "הבכירים"), בעת סיום העסקה כתוצאה מפטורים או התפטרות, יהיה זכאי הבכיר לפיצויי פיטורין בשיעור של 100% בגין התקופה שמיום תחולת ההסכם.
- 3.2 לפי הסדרים שהיו קיימים בהסכמי העסקה קודמים עם הבכירים, ככל שהיו הסכמים כאלה, נקבע לגבי התקופה הרלוונטית של אותם ההסכמים, כי במקרה שהבנק יחליט מיוזמתו לפטר את אחד הבכירים או לסיים את עבודתו בתום תקופת ההסכם יהיה זה זכאי לפיצויי פיטורין בשיעור של 250%. בנוסף, בהתאם להסדרים הקודמים, בהגיע הבכיר למועד בו סכום גילו והוותק שלו בבנק עולים על 75 (ולחבר הנהלה שניהם 7 שנים לפחות בתפקידו יתווספו שנות הכהונה בהנהלה כשנות ותק נוספות לצורך צבירת 75 כאמור), אזי יהיה הבכיר זכאי לפרוש בפרישה מוקדמת ולבחור בין קבלת פיצויי פיטורין מוגדלים בשיעור של 250% משכרו החודשי הרלוונטי האחרון לפי ההסכם הרלוונטי, מוכפל בשנות הוותק שלו בבנק, לבין קבלת קצבה חודשית (בשיעור שנצבר עבורו עד לשיעור מירבי של 70% מהשכר המזכה בפנסיה) שתשלום לו ממועד יציאתו לפרישה מוקדמת ועד הגיעו לגיל פרישה על-פי חוק. חבר הנהלה שהגיע לגיל 62 יוכל לבחור בקבלת קצבה חודשית בלבד, או פיצויים בשיעור 100%.
- בנוסף, מכח תוכניות תגמול קודמות ובגין שנים קודמות, הוענק לבכירים תגמול משתנה נדחה, בצורה של יחידות מניות חסומות (Restricted Stock Units) ("יחידות RSU") אשר היקף הבשלתן תלוי בתשואה להון שהושגה (בשלוש שנים לאחר הענקתן) ובלבד שהבנק לא נמצא באותה שנה בחריגה מהותית מיחסי הלימות ההון הנדרשים.

6. מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה

תוכנית 2016 חלה על המנהלים הבכירים של הבנק שאינם חברי הנהלה על-פי עקרונות דומים לאלה המפורטים לעיל לגבי חברי הנהלה, אך בהיקפים שונים, לרבות בעניין, משקל כל אחד מהגורמים בחישוב הציון האישי למנהל הבכיר. תנאי התוכנית לגבי מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה (בסעיף זה "המנהלים הבכירים") שונים מהתנאים לחברי הנהלה בזהות הגורמים הקובעים את היעדים והעמידה בהם, זהות הגורם המאשר את חלוקת תקציב המענקים ואת המענק לכל מנהל. למנהלים בכירים שהינם שליחי הבנק בחו"ל, תוענקה יחידות פנטום חסומות במקום תגמול הוני קבוע. לגבי מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה יחול האמור להלן:

א. מענק שנתי

תוכנית 2016

קביעת תקציב המענקים למנהלים הבכירים (שאינם משתייכים לפונקציות הבקרה והפיקוח) - בשנה שבה הפרש התשואה בפועל גבוה מ-0.5%, יחושב תקציב המענקים הכולל לכל אחת מהקבוצות של מנהלי אגפים וממוני על ומנהלי מחלקה ומקביליהם בהתאם להפרש התשואה בפועל ותוך התאמה לדרגתו ולמשכורתו היחסית בקבוצת השתייכות. התקציב מחושב לפי מדרגות עולות של הפרש התשואה בפועל באופן פרוגרסיבי החל מהפרש תשואה בפועל של 0.5% ועד להפרש תשואה בפועל של 4% ומעלה. תקרת המענק השנתי למנהלים אלה היא 8-10 משכורות (תלוי דרגה). תוכנית 2016 כוללת הוראות לעניין חלוקת תקציב המענקים בין המנהלים הבכירים (שאינם משתייכים לפונקציות הבקרה והפיקוח) ולגבי קביעת תקציב המענקים האישי למנהלים הבכירים בפונקציות הבקרה והפיקוח וגזירת המענק האישי מתוכם.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ב. הסדרי פרישה

על-אף האמור לעיל לגבי הסדרי פרישה לבכירים שהינם חברי הנהלה, מנהלים בכירים שאינם חברי הנהלה יהיו זכאים לכל הזכויות שנצברו עד לתום הסדרים שהיו קיימים בהסכמי העסקה קודמים עמם, ככל שהיו הסכמים כאלה, ובלבד שההוצאה החזויה כהגדרתה בחוק הגבלת התגמול, לא תחרוג מתקרות החוק. במסגרת הסכמי ההעסקה הקודמים ובמסגרת הסכמי ההעסקה החדשים, קיימת אפשרות שהמנהל הבכיר ימשיך לצבור וותק וזכויות למסלול פנסיה מוקדמת לפי השכר הקובע בהסכם הרלוונטי הקודם שהיה עימו, ככל שהיה הסכם כזה. בגין שנות הוותק עד תום שנת 2016 במקרה של פרישה במסלול פיצויים, עשוי המנהל להיות זכאי לעד 250% פיצויים על בסיס השכר הקובע לפי ההסכם הרלוונטי הקודם עימו. בגין שנות הוותק מ 2017 ואילך, במקרה של פרישה במסלול פיצויים, המנהל עשוי להיות זכאי לגבוה מבין 250% פיצויי פיטורין על בסיס השכר לפיצויים או מכפלת 100% במשכורתו האחרונה של המנהל. כפוף לשיקול דעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, לפי המלצת המנכ"ל וכפוף להוראות הדיון, ניתן לאשר למנהל הבכיר פיצויי פיטורין בגובה של עד 175% משכרו האחרון בגין כל שנות העסקתו. לקביעת הזכאות לבחירה במסלול פנסיה מוקדמת ייוסף תנאי של גיל מינימלי 55 ועשויים להיוסף תנאים נוספים. הבחירה במסלול פנסיה מוקדמת לא תתאפשר למנהלים בכירים שיצטרפו לראשונה לשורות מנהליו הבכירים של הבנק.

על-אף האמור לעיל, מנהלים בכירים אשר היו כפופים ביום 12 באפריל 2016 להסכם קיבוצי וי/עברו מהסכם קיבוצי לחוזה אישי בכיר לאחר המועד האמור, יהיו בתנאים מסוימים זכאים להשתתף בתוכניות פרישה של הבנק, ככל שתהיה באותו המועד או להיות זכאים לפיצויי פיטורים של 150% בגין התקופה בה היו כפופים להסכם קיבוצי ובהתאם לשכר האחרון שהיה רלוונטי לתקופה זו.

ד. התחייבות בגין הטבות לעובדים

31 בדצמבר		
2018	2019	
פרישה מוקדמת ופיצויים		
7,131	8,262	סכום ההתחייבות
(3,722)	(4,138)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
3,409	4,124	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה		
339	395	סכום ההתחייבות
-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
339	395	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל		
36	36	סכום ההתחייבות
-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
36	36	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה		
571	664	סכום ההתחייבות
-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
571	664	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל		
4,355	5,219	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
54	34	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ה. תוכנית הטבות לאחר פרישה

(1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
4,760	4,319	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
135	139	עלות שירות
136	128	עלות ריבית
(13)	(29)	הפקדות משתתפי התוכנית
(237)	1,013	הפסד אקטוארי (רווח)
4	(5)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(466)	(343)	הטבות ששולמו
-	(39)	גריעת יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת
4,319	5,183	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,123	5,005	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר		
2018	2019	
4,319	5,183	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר		
2018	2019	
1,498	2,374	הפסד אקטוארי נטו
1,498	2,374	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

לפרטים בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן והשפעת נגיף הקורונה, ראה [ביאור 36 להלן](#).

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

31 בדצמבר		
2018	2019	
8,041	9,321	מחויבות בגין הטבה חזויה
7,845	9,143	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,722)	(4,138)	שווי הוגן של נכסי התוכנית

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ה. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

(2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
152	135	139	עלות שירות
153	136	128	עלות ריבית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
146	146	117	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
451	417	384	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
273	(237)	1,013	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(146)	(146)	(117)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(5)	4	(5)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
-	-	(15)	גריעת יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת
122	(379)	876	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
451	417	384	סך עלות ההטבה נטו
573	38	1,260	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2020 לפני השפעת המס

172	הפסד אקטוארי נטו
172	סך-הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ה. 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		
2018	2019	
1.89%	0.44%	שיעור היוון
2.0%	2.0%	שיעור עליית המדד
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾

שיעורי עזיבה משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.6% לשנה.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	
1.25%	1.89%	1.32%	1.25%	1.58%	1.24%	1.42%	0.69%	שיעור היוון
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
390	502	(332)	(423)	שיעור היוון
39	52	(32)	(42)	שיעור עליית המדד
(161)	(184)	165	188	שיעור עזיבה
(214)	(271)	249	318	שיעור גידול בתגמול

(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.

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ה. 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, הגיעו 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		
2018	2019	
3,469	3,933	התחייבות לפיצויים
(3,359)	(3,841)	יעודות לפיצויים
110	92	התחייבות נטו

יודגש, כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים, אינה מהותית זאת לאור העובדה שההסתברות לפרישה במסלול פיצויים מוגדלים נמוכה. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-45% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

ו. תזרימי מזומנים

(1) הפקדות

הפקדות בפועל		תחזית
2018	2019	*2020
182	182	183

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

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

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	טבות
2020	480
2021	509
2022	512
2023	356
2024	331
2025-2029	1,336
2030 ואילך	2,057
סך-הכל	5,581

ביאור 22 זכויות עובדים (המשך)

ז. תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, על פיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון ולאשר תוכנית רב שנתית להתייעלות בחמש השנים שמתחילות ב-2016 ועקרונות להתייעלות ארוכת טווח. על-פי האמור במכתב, תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התוכנית, לעניין חישוב הלימות ההון, על פני חמש שנים. ביום 16 בדצמבר 2019, הוארך תוקף מכתב הפיקוח בשנתיים נוספות עד ליום 31 בדצמבר 2021.

ביום 27 באוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות, לפרישת כ-1,500 עובדים מקבוצת הבנק בשנים 2017-2020.

ביום 8 בינואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות נוספת לפיה יתאפשר ללמעלה מ-900 עובדים נוספים לפרוש מהבנק בפרישה מוקדמת בתנאים מועדפים בשנים 2020-2022. תנאי הפרישה תלויים בגיל וותק העובדים ומאפשרים בהתקיים מפגש רצונות, פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על-פי דין וזאת לעובדים העומדים בתנאים שנקבעו בתוכנית.

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות לשנים 2020-2022, בסך של כ-535 מיליון ש"ח לפני מס (כ-352 מיליון ש"ח לאחר מס), מהווים הפסד אקטוארי שנזקפו לרווח כולל אחר. סכום זה נגרע מההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2019, ויירשם כהוצאה בדוח רווח והפסד לאורך תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הקיימים העומדת כיום על 14 שנים.

זאת בנוסף לסך של כ-1.2 מיליארד ש"ח לפני מס, שנזקפו לרווח כולל אחר ונגרעו מההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2016, בגין תוכנית ההתייעלות שהוכרזה בשנת 2016.

בהתאם להקלות המתאפשרות במכתבי הפיקוח על הבנקים, השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות, על יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, המוערכת בכ-0.22% ליום 31 בדצמבר 2019 תיזקף לשיעורין על פני 5 שנים ממועד האישור של כל תוכנית.

ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות

א. פרטים על עסקות תשלום מבוסס מניות

להלן פירוט בדבר הסדרי התשלום מבוסס מניות שהיו קיימים בבנק במהלך התקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019:

1. תגמול מבוסס מניות לעובדי הבנק

תוכנית לעובדי הבנק 2013-2017

כאמור בביאור 22.א.2 לעיל, בהתאם להסכמי השכר שהיו נהוגים בבנק הוקצו לעובדי הבנק הקבועים ולחלק מהעובדים בחוזים אישיים יחידות פנטום. לאור הסכם שכר לשנים 2018-2022, יומר מנגנון הקצאת מניות פנטום לעובדים הקבועים הזכאים, לתוספת שכר שאינה מבוססת מחיר מניה שיכלול הפרשות לתנאים סוציאליים, ללא עלות נוספת לבנק, ובמקביל בוצע בתחילת 2020 פירעון של ההתחייבות הקיימת בגין יחידות הפנטום שהבשילו בהתבסס על ההתחייבות בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2019.

התמורה בגין יתרת מניות הפנטום אשר לא מומשו כאמור לעיל, דהיינו, החלק שטרם נרשמה בגינו התחייבות, תמומש בפרישת כל עובד בפנסיית גיל או פרישה מרצון, בהתבסס על שער המימוש ליום 31 בדצמבר 2019 לעיל, אשר יוצמד למדד המחירים לצרכן.

בכוונת הבנק ליישם מנגנון דומה גם ביחס לעובדים בחוזה אישי הזכאים ליחידות פנטום.

2. מניות חסומות לחברי הנהלה ומנהלים בכירים

במסגרת תוכנית 2016, לכל מנהל מוענקות ללא תמורה, מניות אשר תהיינה חסומות למימוש למשך תקופה של 36 חודשים מתום השנה בגינה הוענקו. כמות המניות מחושבת על-ידי חלוקת השווי המצויין בתוכנית תגמול 2016 אשר נקבע בהתאם לדרגתו של המנהל בממוצע שער הנעילה של מניית הבנק בבורסה ב-30 ימי המסחר אשר קדמו ליום פרסום הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק.

ב. אומדן השווי ההוגן של המכשירים הונויים שהוענקו

עסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הונויים שהוענקו לבכירים

השווי ההוגן של המניות החסומות, יחידות RSU ויחידות RSU מותנות אשר הוענקו ויסולקו במכשירים הונויים, שווה למחיר מניית הבנק ביום הענקתם, וזאת לאור העובדה שתוספת המימוש בגין שווה לאפס והן כוללות התאמות בגין חלוקת דיבידנדים. הבנק מתאים את כמות יחידות ה-RSU המותנות שצפוי שיבשילו, בהתאם לתחזית הפרש התשואה על עלות ההון.

ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות (המשך)

ג. פרטים נוספים בדבר עסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
1. עסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים שהוענקו לבכירים ליום 31.12.19

מספר יחידות										
עובדים מרכזיים אחרים		מנהלים בכירים		חברי הנהלה		מנכ"ל לשעבר		יו"ר		
מסומות	מותנות	מסומות	מותנות	מסומות	מותנות	מסומות	מותנות	מסומות	מותנות	
27,515	-	223,149	-	49,992	-	4,787	-	-	-	קיימות במחזור לתחילת השנה
26,106	-	380,507	-	138,794	-	7,457	-	20,552	-	הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾
-	-	(71,997)	-	(16,067)	-	(1,707)	-	-	-	חולטו במהלך השנה
(30,698)	-	(151,152)	(380,507)	(33,925)	(138,794)	(3,080)	(7,457)	(20,552)	-	מומשו במהלך השנה ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	פקעו במהלך השנה
22,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	קיימות במחזור לתום השנה ⁽³⁾
24.77	-	24.77	-	24.77	-	24.77	-	24.77	-	(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה בש"ח
28.65	-	26.18	-	25.88	-	26.29	-	24.77	-	(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של היחידות שמומשו במהלך השנה בש"ח
22,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3) המניות הקיימות במחזור לתום השנה:
1.38	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	-	-	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)

ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות (המשך)

- 1. פרטים נוספים בדבר עסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים**
2. עסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים שהוענקו לבכירים ליום 31.12.18

מספר יחידות										
עובדים מרכזיים אחרים		מנהלים בכירים		חברי הנהלה		מנכ"ל		יו"ר		
מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	מספר מניות	
60,705	-	933,359	-	233,372	-	9,574	-	-	-	קיימות במחזור לתחילת השנה
16,557	-	-	365,523	-	38,031	-	4,052	-	20,384	הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾
-	-	(4,705)	-	-	-	-	-	-	-	חולטו במהלך השנה
(49,747)	-	(705,505)	(365,523)	(183,380)	(38,031)	(4,787)	(4,052)	-	(20,384)	מומשו במהלך השנה ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	פקעו במהלך השנה
27,515	-	223,149	-	49,992	-	4,787	-	-	-	קיימות במחזור לתום השנה ⁽³⁾
24.68		24.68		24.68		24.68		24.68		(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של המניות שהוענקו במהלך השנה במועד המדידה בש"ח
23.65		24.00		23.83		24.12		24.68		(2) הממוצע המשוקלל של מחיר המניה במועד המימוש של היחידות שמומשו במהלך השנה בש"ח
27,515	-	223,149	-	49,992	-	4,787	-	-	-	(3) המניות הקיימות במחזור לתום השנה: מספר המניות
1.20	-	1.00	-	1.00	-	1	-	-	-	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)

ביאור 23 עסקות תשלום מבוסס מניות (המשך)

ד. התחייבויות הנובעות מעסקות תשלום מבוסס מניות המסולקות במזומן
1. להלן פרטים נוספים בדבר יחידות פנטום שהוענקו לעובדים ליום 31 בדצמבר 2019

-	תחום מחירי מימוש בש"ח
10,432,251	מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו
-	מזה: ניתנים למימוש
0.0	ממוצע שנים לפקיעה

להלן פרטים נוספים בדבר יחידות פנטום שהוענקו לעובדים ליום 31 בדצמבר 2018:

-	תחום מחירי מימוש בש"ח
16,819,754	מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו
-	מזה: ניתנים למימוש
1.5	ממוצע שנים לפקיעה

2. להלן פרטים נוספים בדבר יחידות פנטום חסומות ויחידות פנטום חסומות מותנות לבכירים המסולקות במזומן ליום 31.12.19

סך-הכל	מותנות	חסומות	
-	-	-	תחום מחירי מימוש בש"ח
66,903	-	66,903	מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו
-	-	-	מזה: ניתנים למימוש
1.04	-	1.04	ממוצע שנים לפקיעה

להלן פרטים נוספים בדבר יחידות פנטום חסומות ויחידות פנטום חסומות מותנות לבכירים המסולקות במזומן ליום 31.12.18

סך-הכל	מותנות	חסומות	
-	-	-	תחום מחירי מימוש בש"ח
130,607	54,650	75,957	מספר יחידות פנטום שהוענקו וטרם מומשו
-	-	-	מזה: ניתנים למימוש
1.28	1.25	1.30	ממוצע שנים לפקיעה

3. להלן פרטים נוספים בדבר סך ההתחייבות הנובעת מעסקות תשלום מבוסס מניות ובדבר השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן הבשילה עד תום השנה:

ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	
		במיליוני ש"ח
239	295	סך ההתחייבויות הנובעות מעסקות תשלום מבוסס מניות
107	295	השווי הפנימי של התחייבויות שבגינן זכות הצד שכנגד למזומן או לנכסים אחרים הבשילה עד תום השנה

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הון המניות

31 בדצמבר			
2018	2019	2018	2019
מונפק ונפרע*		רשום	
הסכום בש"ח			
1,333,703,474	1,335,168,159	4,000,000,000	4,000,000,000

מניות רגילות, בנות 1 ש"ח ע.ג.

* ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 2,208,952 מניות רגילות (31.12.18: 3,673,637 מניות רגילות) שנרכשו על-ידי הבנק, כפי שיפורט להלן. המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב.

ב. דיבידנד

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.

ג. תשלום דיבידנד

לפני מועד אישור הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018, הודיע הפיקוח על הבנקים לבנק, כי לאור אי הודאות הרבה בנושא חקירת הרשויות האמריקאיות, ומטעמי זהירות ושמרנות, סבור הפיקוח על הבנקים כי לעת הזו אין מקום לחלוקת דיבידנד שוטף על-ידי הבנק. בהתאם, 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.

כתוצאה ממכירת כ-65.2% ממניות ישראלכרט ברבעון השני של שנת 2019 (ראה **ביאור 15' דוחות הכספיים**), נוצרו לבנק עודפי הון נוספים בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח (מתוכם כ-0.3 מיליארד ש"ח בגין קיטון בסיכון התפעולי של ישראלכרט שיוכרו בהדרגה במשך 3 שנים). 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 במרס 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 באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
02.02.2020	09.03.2020	*53.937	**720
24.09.2019	23.10.2019	74.897	1,000
23.05.2018	12.06.2018	18.825	251
25.03.2018	11.04.2018	18.345	245

* חושב בהתבסס על שווי מניות ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח). בגין כל מניה של הבנק חולקה כדיבידנד בעין כ-0.0494 מניה של ישראלכרט.
** שולם כדיבידנד בעין במניות. הסכום הנקוב הינו על-פי מחיר מניית ישראלכרט בבורסה ביום 8 במרץ.

ד. 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 2018 ו-2019 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 40% ו-30%, בהתאמה.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
38,004	38,795	הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
977	733	הון רובד 1 נוסף
38,981	39,528	סך-הכל הון רובד 1 ⁽¹⁾
10,042	9,707	הון רובד 2
49,023	49,235	סך-הכל הון כולל ⁽¹⁾
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
312,900	309,303	סיכון אשראי ⁽²⁾
3,429	3,528	סיכונים שוק
24,268	23,556	סיכון תפעולי
340,597	336,387	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽²⁾
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.16%	11.53%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.44%	11.75%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.39%	14.64%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.24%	10.27%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾
13.74%	13.77%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾

(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 1. להלן](#).

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 883 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019 ו-640 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018 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 הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)

	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
באחוזים			
4. חברות בת משמעותיות			
הפועלים שוויץ⁽¹⁾⁽²⁾			
	(24.27%)	18.27%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
	(24.27%)	18.27%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	(24.18%)	18.31%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	8.00%	8.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
	11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
באזל 2 ⁽³⁾			
בנק פוזיטיף⁽¹⁾			
	31.96%	33.09%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	31.96%	33.09%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) בהתאם למדווח לרגולטור המקומי.

(2) בעקבות הפסד שנבע מהפרשה הנוגעת לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ו-FIFA שהוכרה בדוחות הכספיים בשנים 2018 ו-2019 ועל מנת שהפועלים שוויץ יעמוד ביחס הלימות ההון הרגולטורי הנדרש בשוויץ, השקיע הבנק 300 מיליון פרנק שוויצרי בהון של הפועלים שוויץ בשנת 2019 וכן סכום נוסף של 95 מיליון פרנק שוויצרי בחודש מרץ 2020, וזאת מיד עם קבלת אישור הפיקוח על הבנקים להגדלת ההשקעה כאמור.

(3) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

א. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
במיליוני ש"ח		
הון עצמי רובד 1		
37,656	38,221	סך ההון
(72)	(25)	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
37,584	38,196	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
-	(7)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(34)	(50)	מסים נדחים לקבל
(3)	(1)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(37)	(58)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
457	657	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
38,004	38,795	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 1 נוסף		
977	733	סך-הכל הון רובד 1 נוסף
38,981	39,528	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2		
6,131	5,929	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,911	3,778	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
10,042	9,707	סך-הכל הון רובד 2
49,023	49,235	סך-הכל הון כולל

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

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

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.00%	11.31%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.16%	0.22%	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
11.16%	11.53%	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 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ח. 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 רוברד 1 ליום 31 בדצמבר 2019:

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

ט. יעד הלימות ההון

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רוברד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור לתאריכי הדוחות הכספיים.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק (שהינו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד) על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 31 בדצמבר 2019, הינם 10.27% ו-13.77%, בהתאמה.

תכנון ההון בבנק מתבסס על תוכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, יעד יחס הון עצמי רוברד 1 עומד על 10.75%.

ביום 1 במרץ 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "מדידה והלימות הון - מבוא, תחולה וחישוב דרישות יחס מינוף" לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין 201 ו-218. לפי החוזר תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד הינו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

החוזר לא צפוי לשנות את הגדרתו של הבנק כתאגיד בנקאי משמעותי במיוחד.

י. התייעלות תפעולית

בחודש ינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ("הוראת התייעלות"). בהתאם להוראת התייעלות, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו בהוראה יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית לתקופה של עד 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף.

בהמשך להוראת התייעלות, פרסם הפיקוח על הבנקים בחודש יוני 2017 מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן", אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה והנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי ("התייעלות בתחום הנדל"ן").

במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנקים הקלות בנושא הלימות הון. במכתב מיום 16 בדצמבר 2019 הפיקוח על הבנקים האריך את התוקף ליישום תוכנית התייעלות עד ליום 31 בדצמבר 2021.

בחודש אוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעלותה המוערכת בסך של 762 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס, נזקפה להון. התוכנית נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף.

בחודש ינואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעלותה המוערכת בסך של 352 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס, נזקפה להון. התוכנית נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2020 לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף.

השפעת ההקלות בגין תוכניות התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון מוערכת בכ-0.22% ליום 31 בדצמבר 2019.

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

יא. הנפקה של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים

בחודש אפריל 2019 הנפיקה הפועלים הנפקות לציבור כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה כ'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.02% בסכום קרן כולל של כ-1 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2030 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2025). כתבי ההתחייבות הנדחים כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על-ידי מחיקת קרן באופן חלקי או מלא במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים, והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק. בחודש מרץ 2020 אישר דירקטוריון הבנק את מסגרת הגיוסים של מכשירי חוב והון משני לשנת 2020. הבנק נערך לגיוס של חוב והון משני בהתאם לנדרש.

יב. פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 1

הבנק פדה בפדיון מוקדם את שטרי ההון הנדחים סדרה ב' ואת שטרי ההון הנדחים סדרה ד' בחודשים פברואר 2019 וספטמבר 2019, בהתאמה, וזאת בתמורה לסך של 582 מיליוני ש"ח ו-349 מיליוני ש"ח בהתאמה.

יג. רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים

בחודש פברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 332 בנושא "רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים", לפיו בנקים יוכלו לבצע רכישה עצמית של ניירות-ערך שהונפקו על ידם, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים. עד כה, ההוראה הקיימת אוסרת על בנקים לבצע רכישה עצמית למעט במקרים חריגים, בשעה שחוק החברות מתיר פעולה זו בכפוף לעמידה בתנאים לביצוע חלוקה. החוזר קובע את התנאים בהתקיימם יוכלו תאגידים בנקאיים לבצע רכישה עצמית של ניירות-ערך שהונפקו על ידם, ובכללם בין היתר נקבע כי:

- נדרש אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע הרכישה, בהתבסס על תוכנית רכישה שהציג הבנק.
- היקף הרכישה בכל תוכנית לא יעלה על 3% מהון המניות המונפק והנפרע של התאגיד הבנקאי.
- התאגיד הבנקאי יפעל על-פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות-ערך שיבטיח לו הגנה משפטית מפני טענת שימוש במידע פנים.
- ההצעה לרכישה לא תופנה לקבוצה מסוימת של בעלי מניות (למעט אם מדובר בבעל מניות שהוא לקוח כשיר, כהגדרתו בהוראה).
- תוכנית הרכישה תאושר על-ידי דירקטוריון הבנק.

יד. שלוחת הבנק בתורכיה

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.

השפעת הנחיה זו על יחס הון עצמי רובד 1 על בסיס הנתונים ליום 31 בדצמבר 2019 הינה קיטון של כ-0.03% בהנחת שקלול נכסי הסיכון ב-300% וקיטון של כ-0.09% בהנחת שקלול נכסי הסיכון ב-600%. במסגרת התוכנית האסטרטגית הוחלט על הקטנה הדרגתית של תיק האשראי. הבנק החל בביצוע פעולות למכירת מלוא החזקותיו בבנק פוזיטיף (לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.15.1 לעיל](#)).

טו. חכירות

השפעת יישום תקן חשבונאות חדש בנושא חכירות אשר ייושם החל מיום 1 בינואר 2020 הינה קיטון של כ-0.04% ביחס הון עצמי רובד 1 וקיטון של כ-0.05% ביחס ההון הכולל. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1 לעיל](#).

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

טז. 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 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 6%. יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט. על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף. ביום 1 במרץ 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "מדידה והלימות הון - מבוא, תחולה וחישוב דרישות יחס מינוף" לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין 201 ו-218. לפי החוזר תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד הינו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. החוזר לא צפוי לשנות את הגדרתו של הבנק כתאגיד בנקאי משמעותי במיוחד.

	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018
במיליוני ש"ח		

א. נתוני המאוחד

הון רובד *	39,528	38,981
סך החשיפות *	519,648	518,980
באחוזים		
יחס מינוף	7.61%	7.51%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	6.00%	6.00%

ב. חברה בת משמעותית

בנק פוזיטיף

יחס מינוף	29.73%	26.56%
יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית	3.00%	3.00%

* 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 31 בדצמבר 2019, המוערכת בכ-0.13% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

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

ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2019:

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 24 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

יז. יחס כיסוי הנזילות

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, 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 58.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019	באחוזים
א. בנתוני המאוחד		
120%	121%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
ב. בנתוני הבנק		
118%	120%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
ג. חברה בת משמעותית*		
הפועלים שוויץ		
266%	710%	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית
90%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית**

* בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.
** יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התקשרות חוץ-מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגבייה⁽¹⁾ לסוף השנה

31 בדצמבר	2019	2018
במיליוני ש"ח		
יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת גבייה ⁽²⁾		
28	24	מטבע ישראלי לא-צמוד
1,313	1,183	מטבע ישראלי צמוד מדד
202	175	מטבע-חוץ
1,543	1,382	סך-הכל

(1) אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גבייה (במקום מרווח).
(2) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 123 מיליוני ש"ח, (2018: 87 מיליוני ש"ח), לא נכללו בלוח זה.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

4. בחודש מרץ 2008, הבנק מכר לפסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ (להלן: פסגות) תיקי עמיתי קופות-גמל. בעקבות המכירה, הבנק היה ערב לשלם במועד הזכאות לפחות את סכום תקבולי הקרן הנומינליים בחשבון העמית בניכוי סכומים המותרים על-פי החוק לכיסוי הוצאות הקופה, ניכוי מס וכן כל סכום שהקופה מחויבת להחזיר למעבידו של העמית, והכל בהתאם לנאמר בתקנון ההתאגדות המאושר של כל קופה.

במסגרת המכירה, פסגות התחייבה להעביר בתום שבע שנים ממועד השלמת העסקה את ערבות הבנק למבטח או לגורם אחר שיאושר על-ידי הממונה באופן שהבנק יופטר באופן סופי ומוחלט מערבותו. בתקנוני הקופות של פסגות נאמר כי כל עוד לא ניתן אישור הממונה להחלפת ערבות הבנק או המחאתה, תיוותר ערבות הבנק כלפי חלק מעמיתי קופות הגמל לעמוד בתוקפה. נכון למועד המאזן הערבות שניתנה לפסגות הוארכה עד לתום שנת 2020, בכפוף לכתב שיפוי שקיבל הבנק מפסגות. יתרת הסכומים הנומינליים בגינם הבנק ערב, הסתכמה לתאריך המאזן לסך של 1,460 מיליוני ש"ח ויתרת החשבונות של העמיתים הסתכמה לתאריך המאזן לסך של 6,847 מיליוני ש"ח. יודגש, כי "השווי ההוגן" של התחייבות הבנק בגין הערבויות האמורות ליום 31 בדצמבר 2019 אינו מהותי.

5. כל הדיירקטורים ונושאי המשרה המכהנים בבנק (וכן דיירקטורים ונושאי משרה שכיהנו בעבר) מחזיקים בכתבי שיפוי לפיהם מתחייב הבנק לשפות את נושאי המשרה, בין היתר, בגין חבות כספית שתוטל עליהם בקשר עם אירועים שפורטו (עד לסכום שיפוי במצטבר לכל נושאי המשרה של 25% מההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק על-פי דוחות הכספיים האחרונים הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל) וכן לשפות בגין הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחה עורך-דין, בהליכים שונים (לרבות הליכים מנהליים), והכל כמפורט בכתב השיפוי ובהתאם להוראותיו. בשנת 2019 נשא הבנק בעלויות התדיינות של נושאי משרה בעבר ובהווה בהליכים שונים (שכר טרחה עורך-דין בקשר עם הליכים נגזרים וחקירת הרשויות האמריקאיות) בסכומים זניחים. מתן כתבי השיפוי אושר על-ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 3 בינואר 2012 (וביחס לדיירקטורים ונושאי משרה בבנק, אשר בעלת השליטה בבנק (דאז) עשויה הייתה להיחשב בעלת עניין במתן כתבי השיפוי להם חודש תוקפו גם ביום 18 בפברואר 2016. התחייבות הבנק לפי כתבי השיפוי תחול גם ביחס לאירועים שאירעו טרם הענקתו וחדיוש תוקפו).

לעתים מתחייב הבנק באישור הדיירקטוריון לשפות עובדים מסוימים שאינם נושאי משרה בבנק בנסיבות מיוחדות (כגון בקשר עם כהונתם כדיירקטורים בחברה מוחזקת של הבנק). כתבי שיפוי כאלה ניתנו בשנת 2019 לשני עובדים המכהנים כנושאי משרה בחברה מוחזקת בקשר עם כהונתם והם מוגבלים לתקרת שיפוי של עד 10% מההון העצמי של הבנק.

6. הבנק התחייב לשפות חברות בנות לכל התחייבויותיהן לצורך קיום מגבלות ניהול בנקאי תקין (יחס הון לרכיבי סיכון ומגבלות חבות לווה בודד ואנשים קשורים) ולצורך קבלת פטור מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון". השיפוי יפקע מאלי, ללא צורך בפעולה כלשהי של מי מן הצדדים במועד בו הבנק יחדל להחזיק, בין בעצמו ובין באמצעות חברות שבבעלותו המלאה, בכל אמצעי השליטה בחברה.

7. הפועלים הנפקות בע"מ (להלן: "הפועלים הנפקות"), קיבלה במהלך השנים 2019-1988 החלטות לאשר מתן שיפוי בגין תשקיפים, אשר על פיהם פורסמו דוחות הצעת מדף, להנפקת אגרות-חוב (סדרות 32-36), כתבי התחייבות נדחים (סדרות י'-כ') ושטרי הון נדחים (סדרה 1), במהלך שנים אלו על כל הנובע מהם ו/או הקשור בהם, במישרין או בעקיפין (להלן: "האירוע") לדיירקטורים ולנושאי משרה אחרים וכן ליועצים המשפטיים של ההנפקות (להלן: "מקבלי השיפוי"), בגין חבות כספית שתוטל עליהם בשל פעולה שעשו בתוקף היותם נושאי משרה בחברה ו/או בתוקף מתן השירותים על ידיהם לחברה, כמפורט בתשקיפים שפורסמו בגין ההנפקות. בגין ההנפקות כאמור, תקרת השיפוי נקבעה לכל מקבלי השיפוי במצטבר בסכום מירבי שלא יעלה על 10% מסכום המסגרת הכולל שנקבע להנפקה על-פי התשקיפים ודוחות הצעת המדף הנ"ל. יצוין כי הבנק הינו ערב לשיפוי הדיירקטורים ונושאי המשרה. כמו-כן, הפועלים הנפקות מתחייבת מעת לעת להעניק שיפוי לנאמנים של תעודות ההתחייבות המונפקות על ידה, במסגרת שטרי הנאמנות הרלוונטיים.

8. במסגרת דוח הצעת המדף לרישום למסחר של אגרות-החוב (סדרה 35) וכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה י'), אשר פורסם על-ידי הפועלים הנפקות ביום 4 ביוני, 2018 (להלן: "דוח הצעת המדף"), התחייבה הפועלים הנפקות להעניק לחתם המתמחר, פועלים אי.בי.איי (צד קשור) שיפוי בשל חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, מחמת שהיה בדוח הצעת המדף או בתשקיף המדף פרט מטעה, וכן בגין הוצאות התדיינות סבירות, או בקשר לאישום פלילי ממנו זוכה החתם או בו הורשעו בעבירה שאיננה דורשת מחשבה פלילית או עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך אשר הסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו ובלו שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, והכל מחמת שהיה בדוח הצעת המדף פרט מטעה. סכום השיפוי הכולל לא יעלה בכל מקרה על הסך של שווי ניירות הערך שנרשמו למסחר על-פי דוח הצעת המדף במועד רישומם (צמוד למדד המחירים לצרכן החל במדד הידוע במועד חתימת הסכם החיתום) (להלן: "סכום השיפוי המירבי"). על אף האמור, לא ישולם בגין השיפוי סכום העולה במצטבר על 25% מהונה העצמי של הפועלים הנפקות על-פי דוחותיה הכספיים המאוחדים האחרונים (מבוקרים או סקורים) בעת הדרישה לשיפוי על-ידי החתם (להלן: "סכום הביניים"), היה וקיים חשש סביר כי תשלומו ימנע ממנה לעמוד בהתחייבויותיה הקיימות והצפויות (למעט התחייבויות הפועלים הנפקות כלפי בעלי השליטה בה) במועד הדרישה לשיפוי על-ידי החתם (להלן: "התנאי"). עם זאת, משעה שהחשש הסביר, כאמור לעיל, חדל מלהתקיים, החתם יהיה זכאי להשלמת השיפוי עד לגובה ההפרש בין סכום השיפוי המירבי לסכום הביניים, והכל כאמור בהסכם החיתום ובכפוף להוראותיו.

9. מכוח הסכם קיימת התחייבות תלויה בין מסלקת הבורסה וחברי הבורסה לניירות-ערך בת"א בע"מ (ובהם הבנק), הדנה במתן שיפוי באופן הדדי בין החברים למסלקת הבורסה לשלם את הכסף, כולו או מקצתו, או את ניירות הערך הנסלקים, כולם או מקצתם, שאחד מחברי הבורסה חייב לשלם או למסור, וכן אם המסלקה שילמה את הכסף, שלא שולם כאמור, או רכשה את ניירות הערך הנסלקים שלא נמסרו ומסרה אותם למקבל המיועד, שהם מגיעים לו.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

חלקו של כל חבר בשיפוי הוא כיחס שבין המחזור הכספי של החבר לגבי המחזור הכספי הכולל של כל החברים האחראים לשלם למסלקה עקב ההפסד, במשך תקופה של 12 חודשים, המסתיימת ביום האחרון של החודש הקודם לחודש בו אירע המקרה שגרם להפסד.

10. חברות מאוחדות של הבנק עוסקות במגוון שרותי נאמנות הן בתחום העסקי והן בתחום הפרטי והאישי לטובת הנהנים שונים בעלי כספים, זכויות ונכסים אחרים, להחזקתם ולניהולם על-פי הוראות בעליהם. בתחום הנאמנות העסקיות החברות משמשות בעיקר כנאמן עבור החטיבה העסקית לשמירת בטוחות המשמשות להבטחת עסקות אשראי ובנוסף, החברות משמשות כנאמן להבטחת מילוי תנאים בהסכמים עסקיים בין הצדדים.

11. א. באוקטובר 1985 חקר הפועלים שוויץ לתקופה של כ-100 שנים בניין אשר משמש אותו לפעילותו, עבור דמי חכירה שנתיים צמודים למדד בסך 2 מיליון פר"ש (למועד זה כ-3 מיליון פר"ש לשנה). בסמוך לתחילת תקופת החכירה חילק הפועלים שוויץ את הנכס המוחכר ומכר כמחצית מהחכירה לצד ג' (תאגיד בנקאי זר) ("צד ג'), אשר נושא מאז במחצית מדמי החכירה השנתיים. למיטב ידיעת הבנק, התאגיד הבנקאי ביקש למכור את חלקו בנכס החכור, אך הוא נמצא בהליך משפטי מול בעל הנכס (המחכיר) ביחס לחבותו לדמי החכירה לאחר המכירה. במהלך ההליך המשפטי האמור, הודיע המחכיר לפועלים שוויץ כי לעמדתו, הפועלים שוויץ אחראי לתשלום מלוא דמי החכירה בגין הנכס בשלמותו, ובפרט אם בית המשפט יכריע שהתאגיד הבנקאי לא יישא בחבות לדמי החכירה לאחר מכירת חלקו. הפועלים שוויץ חולק על עמדה זו ולעמדת יועציו המשפטיים, לא סביר שתוטל עליו אחריות לחלקו של התאגיד הבנקאי בחכירה, בין היתר, בהתחשב בכך שמכר חלק מזכות החכירה כאמור וכן בשים לב לאיתנותו של החוכר והיותו תאגיד בנקאי. לפועלים שוויץ הפרשה בסך של כ-23 מיליון פר"ש בגין פער בין דמי החכירה החוזיים על חלקו בנכס לבין שווייה ההוגן של ההתחייבות בגין חלקו ליתרת תקופת החכירה. החשיפה הנוספת בגין דמי החכירה החוזיים על חלקו בנכס לבין שווייה ההוגן של ההתחייבות הפרשה בהסתמך על הערכת יועציו המשפטיים של הפועלים שוויץ כאמור. עוד יצוין, שבקשר עם תהליכי הסגירה של הפועלים שוויץ והגשת תביעות חוב במסגרתן, דרש צד ג', שמשמש גם כמנהל האדמיניסטרטיבי של הנכס, כי תובטח ההתחייבות של הפועלים שוויץ לתשלום דמי השכירות ועלויות נלוות בגין החלק בנכס שבשימוש למלוא תקופת החכירה. לעמדת יועציו המשפטיים של הפועלים שוויץ, דרישה זו אינה מגדילה את היקף החשיפה בגין דמי השכירות של הפועלים שוויץ (בגין חלקו) מעבר להפרשה שכבר בוצעה כאמור לעיל, משום שהיא יכולה להיחשב למעשה כחלק מהדרישה של המחכיר כלפי הפועלים שוויץ.

ב. ברבעון הרביעי של 2018 הושלמה עסקה למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ, בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג ל-Banque Safra Sarasin (Luxembourg) SA-I Bank J. Safra Sarasin AG (ביחז, "ספרא סאראסין"). במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את ספרא סאראסין בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות ממשלתיות, הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש.

ג. בחודש יוני 2019 נחתם הסכם בין הפועלים שוויץ ל-Hyposwiss Private Bank Geneva SA (למכירת תיק הלקוחות שנותרו בסניפי שוויץ ובלוקסמבורג. המכירה מתבצעת במספר פעימות. בהתאם למתווה העסקה שילם הבנק לרוכש עבור העברה זו. במסגרת העסקה הוסכם על הסדרי שיפוי, לפיהם, בין היתר, הפועלים שוויץ ישפה את Hyposwiss Private Bank Geneva SA לרבות בגין תשלומים והוצאות של הרוכש בקשר עם הליכים משפטיים וחקירות של רשויות ממשלתיות, בסך של עד 50 מיליון פר"ש, הנובעים מאירועים טרם השלמת העסקה. הבנק ערב להתחייבויות הפועלים שוויץ כלפי הרוכש.

ג. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה 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 31 בדצמבר 2019 בכ-302 מיליון ש"ח.

א. להלן פירוט התביעות, לרבות בקשות לאישור וניהולן כתביעות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן (במועד הגשתן) הוא מהותי (סכומי התביעות המופיעים להלן הינם בהתאם לסכומים הנקובים בתביעות), אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת החברות המאוחדות והכלולות הרלוונטיות ובהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים (probable) הנובעים מתביעות אלה.

1. ביום 19 בפברואר 2019 קיבל בית המשפט לערעורים של מחוז קולומביה בארצות-הברית ערעור שהוגש על פסק דינו של בית המשפט הפדרלי בווינגטון DC, אשר דחה על הסף תביעה שהוגשה על-ידי מספר גורמים פלסטיניים נגד שורה ארוכה של נתבעים ובהם הבנק. התביעה נסובה, לטענת התובעים, על "פשעי מלחמה במזרח ירושלים, שטחי יהודה ושומרון ורצועת עזה" והסיוע שהנתבעים מעניקים, לכאורה, לפעילות זו. ביחס לבנק נטען כי הסיוע נעשה, בין היתר, באמצעות העברות הכספיים שבוצעו דרך סניפי הבנק בארצות-הברית, מימון פעילות ביהודה ושומרון וכיו"ב. סכום התביעה עומד על 1 מיליארד דולר של ארצות-הברית נגד כל הנתבעים. בניגוד לעמדת הערכאה הנמוכה, פסקה ערכאת הערעור כי אין המדובר בתביעה שכולה פוליטית ובלתי שפיטה, וכי ניתן לברר לפחות חלק מסעיפי התביעה באמצעים משפטיים. עם קבלת הערעור הוחזר התיק לדיון בבית המשפט הפדרלי בווינגטון DC.

2. ביום 11 בינואר 2017, הוגשו לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, נגד הבנק. המבקש העמיד את סכום התביעה על כ-591 מיליון ש"ח אך ביקש להתיר לו לתקן את הסכום בהתאם לעובדות שיתבררו.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הליכים משפטיים (המשך)

לטענת המבקש, הבנק גובה עמלות בגין החזרת שיקים, מלקוחות שחשבונום הוגבל במשיכת שיקים, וזאת בניגוד להוראות הדין או בהתאם לתקנות שהותקנו בחוסר סמכות ובניגוד להוראות חקיקה ראשית. המבקש טוען, בין היתר, כי מי שחשבונו הוגבל, אין לראות בשיקים שנמשכו על ידו שיקים, אלא פיסות נייר בלבד שאין באי כיבודן משום שירות המתיר גביית עמלה. לטענת המבקש, גביית עמלות בגין החזרת שיקי מחמת כך שהחשבונו מוגבל, הן בחשבונו המושך והן בחשבונו הנפרע, מהווה הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. ביום 21 בפברואר 2019 ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי, אשר דחה את התביעה (להלן: "פסק הדין"). ביום 3 באפריל 2019 הגיש התובע ערעור על פסק הדין. ביום 5 בינואר 2020 דחה בית המשפט העליון את הערעור ובכך הסתיים ההליך.

3. ביום 9 ביוני 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה מתוקנת לאישור תובענה כייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובתוכן חברת ישראלכרטיס בע"מ (המוחזקת לתאריך המאזן בשיעור של 33% על-ידי הבנק). הנזק הנטען נגד כל המשיבות נאמד על-ידי המבקשים בתרחיש "שמרני" על כ-4.2 מיליארד ש"ח, בתרחיש "סביר" על כ-6.9 מיליארד ש"ח ובתרחיש "קיצוני" על כ-8.4 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשים, שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קיבל אישור כנדרש על-פי הדין ולפיו בעסקות חיוב מידי Prepaid-ו (דביט) הן מעכבות אצלן שלא כדין כספים המגיעים לבתי העסק וכמו-כן, הן מחייבות את בתי העסק בעמלה המחושבת על בסיס עמלה צולבת כנהוג בעסקות בתשלום נדחה. כמו-כן, נטען כי סעיפים בהסכם בית עסק הינם סעיפים מקפחים בחוזה אחיד. לאחר שבית המשפט המחוזי הביע עמדתו בדבר העדר סמכות לדון בחלק מהנושאים העולים בבקשה, באוקטובר 2017 הגישו המבקש ועמותת "הצלחה" המרצת פתיחה לבית הדין להגבלים עסקיים המבקשת כי בית הדין יצהיר שהעמלה הצולבת לכרטיסי הדביט לא אושרה על ידו במסגרת האישור שניתן לעמלה הצולבת בכרטיסי החיוב הנדחה. הליך זה סולק על הסף בחודש אוקטובר 2018 (להלן: "פסק הדין בהמרצת הפתיחה"). ערעור על פסק הדין בהמרצת הפתיחה הוגש על-ידי המבקש ועמותת "הצלחה" לבית המשפט העליון במסגרתו התבקש לבטל את פסק הדין בהמרצת הפתיחה ולהורות על החזרת הדין לפתחו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "הערעור"). ההליך בבית המשפט המחוזי מעוכב בינתיים. במקביל להגשת הערעור, הוגשה גם עתירה לבג"צ הדורשת מהממונה על ההגבלים העסקיים לפנות לבית הדין להגבלים עסקיים לפנות לבית הדין להגבלים עסקיים לבטל את פסק הדין בהמרצת הפתיחה ולהורות על החזרת הדין לפתחו של בית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "העתירה"). ביום 18 ביוני 2019 התקיים דיון בערעור במהלכו, בהמלצת בית המשפט, נדחה הערעור בהסכמת הצדדים. נוכח דחיית הערעור הודיע המבקש לבית המשפט המחוזי כי הוא מעוניין לחדש את הדיון בבקשת האישור. ביום 22 ביולי 2019 החליט בית המשפט המחוזי על המשך עיכוב ההליכים בפניו עד למתן הכרעה בעתירה. דיון בעתירה בפני הרכב קבוע ליום 19 במרץ 2020.

4. ביום 24 ביוני 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הינו כ-500 מיליון ש"ח. עניינה של הבקשה בטענה, כי לקוחות הבנק אשר היו או הינם זכאים לחסות תחת הגדרת "עסק קטן", כקבוע בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, שילמו עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, ומבלי שהבנק יידע לקוחות אלו כי קיימת האפשרות לסווגם כעסק קטן. הליך גישור בין הצדדים לא צלח. בקשה לאיחוד הדיון עם בקשות אישור דומות שהוגשו נגד בנקים אחרים, אושרה. והבנק הודיע כי אינו מעוניין בהליך גישור נוסף בתביעות המאוחדות. ביום 19 בדצמבר 2018, התקיים דיון מקדמי בתיק. דיון קדם משפט נוסף נקבע ליום 3 ביוני 2020.

5. ביום 12 בינואר 2014 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק. סכום התביעה הנקוב בכתב התביעה הוא 546 מיליון ש"ח. לטענת המבקשים, הבנק התקשר בהסדר עם קבוצת ישראלכרטיס להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים עבור לקוחותיו שהתנאים שנקבעו באותו הסדר הובילו לכך שעמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראלכרטיס היא הגבוהה ביותר ביחס לעמלות שמשלמים לקוחותיהם של בנקים אחרים שהתקשרו עם קבוצת ישראלכרטיס להנפקת כרטיסי אשראי בנקאיים. לטענת המבקשים, הבנק פועל בניגוד עניינים ומעדיף את אינטרס הבנק וקבוצת ישראלכרטיס על פני אינטרס לקוחות הבנק. בין הצדדים התנהל הליך גישור שלא צלח והצדדים עדכנו את בית המשפט על סיומו. בהתאם להחלטת בית המשפט הוגשו סיכומי המבקשים, ועל הבנק להגיש את סיכומיו עד ליום 25 במרץ 2020.

6. באפריל 2012 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ ("פסגות") בתפקידה כמנהלת קופת-גמל גדיש, סכום התביעה הייצוגית הועמד על כ-3,860 מיליון ש"ח. הבקשה אושרה על-ידי בית המשפט. טענות המבקשת נוגעות לניהולם של כספים בחשבונות עמיתים שהלכו לעולמם. בין היתר, נטען כי פסגות לא עושה די כדי ליידע מוטבים על קיומה של הקופה, כי פסגות מערימה קשיים על מוטבים המבקשים לקבל מידע על הקופה וכן כי פסגות העלתה את דמי הניהול בחשבונות עמיתים שנפטרו ללא משלוח הודעה מוקדמת. פסגות הודיעה לבנק כי ככל שיתברר במהלך בירור התובענה כי יש עילות הנוגעות לאופן ניהול קופת גדיש עת נוהלה על-ידי גדיד פועלים בע"מ לשעבר גד-גמולים חברה לניהול קופות-גמל בע"מ, שהינה חברת בת של הבנק (להלן: "גדיש") בתקופה שקדמה ליום 24 במרץ 2008 (מועד השלמת מכירת זכויות הניהול של קופת הגמל גדיש על-ידי גד-גמולים לפסגות גמל), פסגות שומרת על זכויותיה לשיפוי מגדיש בערבות הבנק, בהתאם להסכם המכר שנחתם בין הצדדים.

במרץ 2016 הוגשה בקשה לתיקון כתב התביעה במסגרתה התבקש להגדיל את סכום התביעה נגד פסגות לכ-10 מיליארד ש"ח (להלן: "סכום התביעה המוגדל"). יצוין כי סכום התביעה המוגדל מתייחס לכלל קופות הגמל המנוהלות על-ידי פסגות (ולא רק לגדיש) וביחס לגדיש, גם לתקופה שלאחר רכישתה על-ידי פסגות (במרץ 2008). עוד יצוין כי כמחצית מסכום התביעה המוגדל, מתייחס לכספים המצויים בחשבונות העמיתים המנוהלים על-ידי פסגות והסעד המבוקש לגביהם הוא סעד הצהרתי בלבד. בין הצדדים מתנהל הליך גישור. ביום 16 בינואר 2020 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה שנחתמה בין הצדדים (להלן: "הסדר הפשרה"). ביום 30 בינואר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסדר הפשרה (להלן: "המודעה") וכן על העברת כתבי-הדין בהליך, לרבות המודעה והבקשה לאישור הסדר הפשרה, לידי היועץ המשפטי לממשלה, מנהל בתי המשפט והרשות לניירות-ערך.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הליכים משפטיים (המשך)

7. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "פסגות") כמנהלת קופות-גמל. סכום התביעה הועמד על 1 מיליארד ש"ח. המבקשים טוענים כי מדובר בתביעה משלימה לתביעה הייצוגית המפורטת בסעיף 6 לעיל. עניינה של התובענה בהפרות (נטענות), כלפי עמיתים, מוטבים וירשיהם בקשר עם ביטוח חיים קבוצתי (מסוג ריסק) אשר נרכש על-ידי פסגות או קודמותיה כמנהלת קופות-גמל שונות, במימון העמיתים. פסגות הודיעה לבנק כי היא שומרת על כל זכויותיה בהתאם להסכם מכירת זכויות הניהול של קופת הגמל גדיש על-ידי גד גמולים חברה לניהול קופות-גמל בע"מ - חברת בת של הבנק, לפסגות.

המבקשים טוענים להפרת חובותיה של פסגות וקודמותיה, בכך שלא פעלו לקבלת תגמולי הביטוח מהחברה המבטחת ובכך סיכלו את העברתם למוטבי/יורשי העמית. עוד טוענים המבקשים כי פסגות וקודמותיה נמנעו מלהודיע למוטבי/יורשי העמית אודות דבר קיומה של פוליסת ביטוח החיים, זכות פסגות להגיש תביעה לקבלת תגמולי הביטוח, ואודות תקופת ההתיישנות הקצרה. לבקשת פסגות, הבקשה לאישור הועברה לדיון בבית הדין לעבודה. במאי 2018 התקיים דיון קדם משפט. ביום 29 בנובמבר 2018 אושרה בקשת פסגות להסרת הסודיות הבנקאית הקיימת למבקשים ונקבע כי הצדדים יגישו לחתימת בית המשפט צו המיועד לבנק. ביום 9 בדצמבר 2018 ניתן לבנק צו לגילוי מידע והעברתו לב"כ המבקשים. הבנק השיב לצו ביום 6 בינואר 2019. ביום 11 בפברואר 2019 התקיים דיון בבקשה לאישור התובענה הייצוגית ונחקרו מצהירים מטעם הצדדים. ההליך מצוי בשלבי הגשת סיכומים ובמקביל הצדדים מנהלים משא ומתן לפשרה.

8. ביום 16 באוגוסט 2010 הוגשה ל-US Bankruptcy Court of the Southern District of New York (להלן: "Bankruptcy Court") תביעה נגד Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd, חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (להלן: "הפועלים שוויץ") ונגד אחרים. התובעת, Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה (להלן: "הקרן"), היא קרן שבה השקיעו לקוחות הפועלים שוויץ. תביעה זו תוקנה והורחבה. התביעה עומדת על סך של כ-27 מיליוני דולר ארצות-הברית.

התביעה נגד הפועלים שוויץ היא אחת מתביעות דומות רבות שהקרן הגישה, ושהבן נדרשים נתבעים שונים להשיב לקרן את כל הפדיונות שמשכו מהקרן במהלך מספר שנים קודם לפירוקה (להלן: "תביעות Fairfield").

במהלך חודש ספטמבר 2011 התקבלה החלטה של בית המשפט ב-British Virgin Island (איי הבתולה) (מקום התאגדותה של הקרן), לפיה הקרן קיבלה בשעתו תמורה נאותה עבור כספי הפדיונות שנמשכו ממנה. הערעור על ההחלטה בפני ה-Eastern Caribbean Court of Appeal נדחה. בקשת רשות ערעור של הקרן ל-Privy Council באנגליה נדחתה אף היא. כמו-כן, החליט בית המשפט הפדרלי בניו-יורק, בחודש ספטמבר 2011, כי ל-Bankruptcy Court אין סמכות עניינית לדון בתביעות Fairfield. עם זאת, בדיון בתביעת השבה דומה הקשורה לפרשת מיידוף, החליט בית המשפט הפדרלי בניו-יורק, בחודש ינואר 2013, כי ל-Bankruptcy Court יש סמכות להמליץ על ממצאים עובדתיים מוצעים ומסקנות משפטיות. ביום 6 לאוגוסט 2018, קבע ה-Bankruptcy Court כי הוא נעדר סמכות ביחס לתביעות המפרקים ככל שהבסיס היחיד לסמכות זו הינם הסכמי ההצטרפות לקרן, הכוללים סעיפי ברירת דין וברירת פורום. ה-Bankruptcy Court עיב את דחייתן של איזו מתביעות Fairfield, ובכללן התביעות כנגד בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ, וזאת עד להתפתחות עובדתית נוספת לפיה ייקבע באם ל-Bankruptcy Court קיימת סמכות לדון בטענות אלה. בהחלטה נפרדת מיום 6 בדצמבר 2018, דחה ה-Bankruptcy Court את חלקן של תביעות Fairfield המבוססות על המשפט המקובל (common law) ודיני החוזים של איי הבתולה, אך דחה את בקשת הסילוק ביחס לעילות המבוססות על דיני חדלות פירעון (Insolvency Act) של איי הבתולה. בכך, החלק הנוגע לתביעת המפרקים כנגד הפועלים שוויץ בהתבסס על דיני חדלות הפירעון של איי הבתולה, נותר בעינו בכפוף להחלטות נוספות של בית המשפט, לרבות לעניין שאלת הסמכות של ה-Bankruptcy Court בעניינו של הפועלים שוויץ.

בנוסף לתביעה הנ"ל, הגיש ביום 29 במרץ 2012 עורך-דין אירווינג פיקרד, המפרק של Bernard L LLC Securities Investment Madoff, תביעה נגד הבנק ונגד הפועלים שוויץ ל-Bankruptcy Court. התביעה היא בסכום של כ-27.5 מיליוני דולר ארצות-הברית, מתוך זה כ-26 מיליוני דולר נגד הפועלים שוויץ. בתביעה, נדרשים הנתבעים להשיב לקופת הפירוק של מיידוף, פדיונות שנמשכו מהקרן ומקרן Kingate בתקופה שלפני חדלות הפירעון של מיידוף. המדובר בקרנות שבהן השקיעו בשעתם לקוחות הבנק ולקוחות הפועלים שוויץ, וקרנות אלה מצידן השקיעו כספן במיידוף. ביום 11 בנובמבר 2016 דחה ה-Bankruptcy Court את דרישות השבה של המפרק כנגד כלל הנתבעים (לרבות הבנק והפועלים שוויץ) אשר קיבלו פדיונות מתת הקרנות הזרות (foreign-based feeder funds), אולם ביום 25 בפברואר 2019 התקבלה החלטה של בית המשפט לערעורים בארצות-הברית המבטלת את החלטת ה-Bankruptcy Court כאמור. חלק ניכר מהסכומים הנדרשים להשבה בתביעה זו (כ-22 מיליוני דולר מתוך 27.5 מיליוני דולר) חופפים לסכומים הנתבעים בתביעה שהגישה הקרן והמפורטת לעיל.

9. ביום 5 ביוני 2019 הוגשו תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, נגד הבנק ו-5 בנקים נוספים. לפי הנתען, בעת ביצוע פעולת המרה של מטבע-חוץ, נגבית מהלקוח בנוסף לעמלת פעולה (לגביה ניתן גילוי בתעריפוני הבנק ובתדפיס העסקה) עמלה נוספת מסוג "עמלת הפרשי המרה", אשר אינה מפורטת בתעריפוני המשיבים ולפי הטענה נגבית שלא כדין ומבלי שניתן לה גילוי נאות. המבקשים טוענים כי גביית עמלת הפרשי המרה כאמור מהווה הפרה של הוראות הדין, לרבות דיני החוזים, הבנקאות ועשיית עושר ולא במשפט, כמו גם של חובת האמונים הבנקאית. עוד נטען כי בצעם גבייה זו, מקיימים המשיבים הסדר כובל וזאת אגב הפרת חוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988. המבקשים מעריכים את סכום התביעה הכולל בסך של כ-8 מיליארד ש"ח, מתוכו מיוחס לבנק סך של כ-1.96 מיליארד ש"ח. המבקשים הגישו בקשות לסילוק על הסף. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון בבקשות הסילוק ובית המשפט הקציב למבקשים 15 יום לעדכן אם כוונתם לעמוד על ניהול ההליך. המבקשים הודיעו כי הם עומדים על ניהול ההליך והצדדים ממתנים להחלטת בית המשפט בבקשות הסילוק.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הליכים משפטיים (המשך)

ב. כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת החברות המאוחדות הרלוונטיות ועל חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלו ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

ביום 10 בדצמבר 2019 הוגשה נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו. לפי הנטען, הבנק הפר את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, תשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה"), בכך שאינו מוכן לתת שירותים בנקאיים מסוימים לתושבי יו"ש ומפלה אותם לרעה בשל מקום מגוריהם. המבקש טוען כי הבנק סרב לתת לו הלוואה לרכישת נכס המצוי ביישוב ביהודה ושומרון וזאת אך ורק בשל מקום הבטוחה. לפיכך, נטען כי התנהלות הבנק עולה כדי הפרת חוק איסור הפליה, הפרת חובה חקוקה ופגיעה בכבודם של המבקשים וחברי הקבוצה לפי חוק יסוד כבוד האדם וחירותו. המבקש מעריך את סך הנזק (נזקים ממוניים ולא ממוניים) ב-1.15 מיליארד ש"ח. הבנק טרם הגיש תשובתו לבקשת האישור.

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

במרבית הסעיפים המתוארים בפרק זה להלן מתוארים הליכים הכוללים בקשות לאישור הגשת תביעות נגזרות בשם הבנק נגד נושאי משרה בבנק בעבר ו/או בהווה. ביחס להליכים אלה, יצוין כי גם במקרה שבו תתקבל איזו מהבקשות, צפוי הבנק ככלל להיות מוטב פוטנציאלי באותו הליך, ולא חייב פוטנציאלי בו.

1. ביום 6 בספטמבר 2017 הוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תביעה נגזרת נגד הבנק ונושאי משרה בבנק בעבר ובהווה (להלן "המשיבים"). בקשת האישור הוגשה לאחר שבקשת המבקש לגילוי מסמכים נדחתה במסגרת בקשת רשות ערעור שהוגשה מטעם הבנק, והיא עוסקת בטענות נגד התנהלות המשיבים בכל הנוגע להעמדת אשראי לחברות מקבוצת מר אליעזר פישמן (להלן: "קבוצת פישמן") וגבייתו. במסגרת הבקשה נטען כי בשל מעשי ומחדלי המשיבים נגרם לבנק נזק המוערך בלמעלה ממיליארד וחצי ש"ח. לבקשת הצדדים אושרה הסכמה דיונית, לפיה המועדים בתיק יעוכבו עד למיצוי הליך גישור אליו הופנתה המחלוקת. ביום 30 ביוני 2019 עדכנו הצדדים את בית המשפט כי הליך הגישור לא נשא פרי, וביקשו לחדש ההליכים. בהתאם להחלטת בית המשפט, תשובות הבנק והמשיבים הנוספים לבקשה הוגשו ביום 14 ביולי 2019. ביום 28 בינואר 2020 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק והמשיבים הנוספים. התיק נקבע לדיון קדם משפט ליום 10 במאי 2020.

2. ביום 13 ביולי 2017, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת לפי סעיף 198 א לחוק החברות תשנ"ט-1999, בקשר עם חקירה המתנהלת בארצות-הברית בחשד כי קבוצת הבנק שימשה צינור להחזקה ולהעברת כספי שוחד ששולמו לבכירי ארגון הכדורגל FIFA (להלן: "בקשת הגילוי"). ביום 14 בספטמבר 2017, הוגשה לבית המשפט בקשה מוסכמת מטעם הצדדים לעיכוב הדיון בבקשת הגילוי, וזאת עד להשלמת החקירה נשוא הבקשה. ביום 17 בספטמבר 2017 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה הדיון בבקשה יעוכב כמבוקש. ביום 3 בפברואר 2020 הגישו המשיבים הודעה ולפיה הליכי החקירה טרם הסתיימו ויש להורות על המשך עיכוב הליך. במענה לכך, ביום 4 בפברואר 2020 הגיש המבקש תגובה ובקשה לפיה הוא מבקש להמשיך את ההליכים ואת בירורה של בקשת הגילוי (להלן: "הבקשה"). הבנק השיב לבקשה ביום 11 בפברואר 2020 וזו טרם הוכרעה. ראה [סעיף ה להלן](#) בדבר התפתחויות בחקירה.

3. ביום 1 במרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תביעה נגזרת, נגד הבנק ונגד שורה של נושאי משרה, אשר כיהנו או מכהנים בין השנים 2000-2015, או בחלק מתקופה זו, וכן נגד רואי החשבון של הבנק (להלן ביחד: "המשיבים הפורמליים"). המבקשת מבקשת מבית המשפט לקבוע, כי על המשיבים לפצות, לשפות ולהיטיב את הבנק בגין נזק שגרמו לכאורה לבנק במעשיהם ובמחדליהם בסך של 228 מיליוני דולר ארצות-הברית, אותו להערכת המבקשת ידרש הבנק לשלם לרשויות האכיפה האמריקאיות, בקשר לחשבוניות של לקוחות אמריקאים בבנק הפועלים שוויץ.

עוד טוענת המבקשת, כי הבנק לא פעל ולא הפריש כמתחייב על-פי כללי חשבוניות מקובלים ועל פי הוראות הדיון, הפרשה חשבונית ראויה בדוחותיו הכספיים בגין התשלום הצפוי.

במסגרת התביעה הנגזרת הגישה המבקשת בקשה לגילוי ועיון במסמכים הקשורים לחקירה וביניהם, חומרי חקירה ותכתובות שנערכו בין הבנק לבין רשויות החוק בארצות-הברית.

בית המשפט קיבל את ההסכמה הדיונית אליה הגיעו הצדדים ולפיה, הדיון בבקשה יעוכב עד שהליכי החקירה המתנהלת נגד הבנק על-ידי שלטונות ארצות-הברית יושלמו ויוודעו תוצאותיהם. (להלן: "התביעה הראשונה").

ביום 1 במרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת, בקשר לחקירת הרשויות בארצות-הברית לגבי פעילות בנק הפועלים שוויץ ביחס ללקוחות אמריקאים (להלן: "התביעה השנייה"). התביעה הראשונה והתביעה השנייה יקראו ביחד בסעיף זה להלן: "ההליכים הנ"ל".

ביום 5 במרץ 2017 הגישו המבקשים בהליכים הנ"ל בקשה לאיחוד הבקשות וייצוג משותף, במסגרתה התבקש בית המשפט לאחד את הדיון בשתי הבקשות בפני אחד המותבים. ביום 5 באפריל 2017 ניתנה החלטה לפיה הבקשה לאיחוד הבקשות וייצוג משותף התקבלה, תוך שנקבע כי שאלת השלכות האיחוד על אופן המשך ההליכים יקבעו לאחר שיחודשו ההליכים בתיק.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. הליכים משפטיים (המשך)

בהמשך להודעות הבנק כי הליכי החקירה בארצות-הברית טרם הסתיימו וטרם נודעו תוצאותיהם, קבע בית המשפט כי הדיון בהליכי התובענות המאוחדות יעוכב, עד ליום 1 ביוני 2019, עד מועד זה יודיעו הצדדים עמדתם בקשר עם המשך ניהול הבקשה. ביום 8 בספטמבר 2019 הוגשה הודעת העדכון האחרונה במסגרתה עדכן הבנק כי הליכי החקירה נגד הבנק בארצות-הברית טרם הסתיימו וטרם נודעו תוצאותיהם וביקש מבית המשפט כי הדיון בהליכי התובענות המאוחדות יעוכב עד ליום 1 בדצמבר 2019. בית המשפט הורה בהחלטתו מיום 10 בספטמבר 2019 כי התיק ייקבע למעקב ליום 5 באפריל 2020 וכי עד למועד זה על הצדדים להודיע עמדתם בקשר עם המשך ניהול התיק. באשר להתפתחויות הנוגעות לחקירת הרשויות האמריקאיות ראה [סעיף ד להלן](#).

4. ביום 6 בפברואר 2017, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות. הבקשה נוגעת לתלונת עובדת הבנק לשעבר כנגד מנכ"ל הבנק לשעבר בנושא של הטרדה מינית והפיצוי שקיבלה בעת פרישתה מהבנק. לאחר שהפיקוח על הבנקים והבנק השלימו את בדיקת העניין, הגיש הבנק את עמדתו לבית המשפט ביום 13 במרץ 2018, לפיה אין מקום לנקוט הליכים כלשהם בקשר עם העניין ויש לדחות את הדרישות שהופנו לבנק בנדון, לרבות הבקשה לגילוי מסמכים שהוגשה. ביום 24 באפריל 2018 התקיים דיון בבקשה, במסגרתו הסכים המבקש להמלצת בית המשפט למחוק את הבקשה. ביום 6 בדצמבר 2018 הגיש המבקש, בגדרי הליך גילוי המסמכים שהסתיים, בקשה לאישור תביעה נגזרת בשם הבנק. באותו יום הורה בית המשפט למבקש להגיש את הבקשה לאישור תביעה נגזרת במסגרת הליך חדש ונפרד, נוכח מחיקת הליך גילוי המסמכים. למיטב ידיעת הבנק, למועד זה לא הוגשה בקשת האישור בהליך נפרד.

5. ביום 12 באוגוסט 2019 הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, בקשה למתן צו ביניים וצו על תנאי ועתירה נגד בנק ישראל - המפקחת על הבנקים ומנהל האגף להלבנת הון ("בנק ישראל"), הבנק ו-6 בנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים"). עניינה של העתירה באופן יישומן של תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), תשע"ט-2019 (להלן: "תקנות הדיווח") ובקשת העותרים לחייב את בנק ישראל לקבוע נהלים וכללים ברורים לפיהם יישמו הבנקים המשיבים את תקנות הדיווח. הסעדים שהתבקשו, בין היתר, הם כי בית המשפט יוציא החלטות ביחס למשיבים כולם, או באמצעות הנחיה מאת בנק ישראל, לפיה ייקבעו כללים אחידים וברורים ונהלים ליישום החובות המוטלות על הבנקים המשיבים מכח תקנות הדיווח, באישור בנק ישראל; וכי יורה לבנקים המשיבים ליישם בהתאם לדיון. כמו-כן, התבקש כי הכללים והנהלים כאמור יפורסמו באמצעי המדיה השונים ובשפות שונות. ביום 12 באוגוסט 2019 ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה לצו על תנאי ומורה למשיבים להגיב לעתירה. ביום 7 בנובמבר 2019 הגיש הבנק את תגובתו לעתירה ולצו ביניים. ביום 13 בדצמבר 2019 הוגשה תגובה מקדמית מטעם בנק ישראל, במסגרתה נטען, בין היתר, כי תקנות הדיווח אינן מטילות חובה כלשהי על בנק ישראל לקבוע כללים נוספים זולתן; וכי בנק ישראל אינו רואה צורך רגולטורי בקביעת כללים נוספים בשלב זה. ביום 9 בפברואר 2020 הורה בית המשפט על מחיקת העתירה על הסף ובכך הסתיים ההליך.

ד. במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי מספר בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית, מסר הפועלים שוויץ לרשויות בשוויץ מידע סטטיסטי אודות עסקיו עם לקוחות אמריקאים על מנת שיעבירו אותם לרשויות ארצות-הברית. ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר השוויצרי") לפיו בנקים שוויצריים מקטגוריה 2 אשר יבחרו להצטרף להסדר השוויצרי יעמדו בתנאים (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יעמדו לדיון בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השוויצרי מגדיר "קטגוריה 2" כמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדיון (Non-Prosecution Agreement). באותו היום הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי בהתאם להוראות ההסדר, הפועלים שוויץ לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

החל מראשית שנת 2015 בעקבות דרישות ובקשות שהתקבלו בבנק ממשרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ), מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (ה-NYDFS) וה-Federal Reserve (להלן ביחד עם ה-DOJ וה-NYDFS: "הרשויות האמריקאיות"), קבוצת הבנק, בסיוע יעוציה המשפטית, מעבירה לרשויות האמריקאיות נתונים, מידע ומסמכים מקבוצת הבנק בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים, בגבולות הדיון.

בעת האחרונה, קבוצת הבנק וכל אחד מהצוותים המטפלים בחקירה מטעם ה-DOJ ומטעם הרגולטורים הבנקאיים מנהלים משאים ומתנים אינטנסיביים בנוגע לתנאים של הסדרים מוסכמים, אשר יביאו, עם גיבושם הסופי ואישורם על-ידי הרשויות האמריקאיות וקבוצת הבנק לסיום החקירות. הגעה להסדרים מוסכמים עם כל אחת מהרשויות האמורות, מותנית בהגעה לתנאים מוסכמים וסופיים כמו גם קבלת האישורים הנדרשים בכל אחת מהרשויות האמריקאיות, וביחס להסדרים עם ה-DOJ - גם את אישור בית משפט פדרלי במחוז הדרומי של ניו-יורק, עד שיתקבלו, אין ודאות שהאישורים האמורים אכן יתקבלו ולכן לעת הזו אין ודאות שהתנאים הסופיים של ההסדרים המוסכמים (לרבות הסכמים שתידרש קבוצת הבנק לשלם) יהיו זהים לאלה המפורטים להלן.

בהתאם לתנאים שנדונו ואשר כפופים לקבלת האישורים הנזכרים לעיל, הבנק יחתום על הסדר מסוג DPA (Deferred Prosecution Agreement) (כתב אישום נדחה) עם ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקיו מול לקוחותיו האמריקאים ככל שהדברים נוגעים לבנק הפועלים בישראל, חברת פועלים שירותי נאמנות בע"מ וכן סניפים וחברות בנות של בנק הפועלים מחוץ לישראל (למעט הפועלים שוויץ). הפועלים שוויץ יחתום על הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) עם ה-DOJ, המתייחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים. בנוסף, יחתמו הסדר מסוג Consent Order עם ה-NYDFS ופעולת אכיפה עם ה-Board of Governors of the Federal Reserve System.

ביאור 25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

בהתאם לאינדיקציות הנוכחיות שהתקבלו מהצוותים המטפלים בחקירה מטעם כל אחת מהרשויות האמריקאיות, ובכפוף לקבלת האישורים הנדרשים הנזכרים לעיל, על מנת לסיים את החקירות קבוצת הבנק תידרש לשלם סכום כולל (לשלוש הרשויות האמריקאיות) של כ-870 מיליון דולר ארצות-הברית (כ-3,007 מיליון ש"ח, לפי שער החליפין ליום 31.12.2019).

בעקבות האמור, ובהתבסס על חוות דעתם של יועציו המשפטיים, הגדיל הבנק ברבעון הרביעי של שנת 2019 את סכום ההפרשה בקשר עם החשיפה הנובעת מחקירת הרשויות האמריקאיות בסך של כ-259 מיליון דולר (כ-897 מיליון ש"ח), אשר התווספו לסך כולל של כ-611 מיליון דולר אשר הופרשו בעבר. סכום ההפרשה הכולל בעניין זה עומד, נכון ליום 31 בדצמבר 2019, על סך מצטבר השווה לכ-870 מיליון דולר (כ-3,007 מיליון ש"ח, לפי שער חליפין לאותו מועד).

יודגש כי אין בביצוע ההפרשה עד כה או בפירוט היקפי החשיפה כאמור, משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי כל גורם שהוא, שאינו הרשויות האמריקאיות.

לפי דרישת המפקחת על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק להקים ועדה בלתי תלויה, בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימו') פרופ' יורם דנציגר ("הוועדה"). על-פי דרישת המפקחת הוועדה תבדוק את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא הפרשה האמריקאית בכללותה, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון, ובהקשר זה תגבש לפי הצורך המלצות. בנוסף, ובשים לב להליכים משפטיים תלויים ועומדים בנוגע לחקירות הרשויות האמריקאיות, ובכלל זה בקשה לאישור תביעה נגזרת ובקשה לגילוי מסמכים לפני תביעה נגזרת (ראה סעיף 3.3. בביאור זה), החליט דירקטוריון הבנק שהוועדה גם תבחן האם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישתת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק. הוועדה תחל בעבודתה עם תום החקירות ולאחר אישור ההסדרים המוסכמים עם הרשויות האמריקאיות, כמפורט לעיל.

ה. במהלך שנת 2015 הגיש משרד המשפטים האמריקאי לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, כתב אישום נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בעבירות שוחד, תרמית ועבירות קשורות. בחודש דצמבר 2015 פורסם כתב אישום חדש אשר החליף את כתב האישום המקורי (Superseding Indictment) על-פי כתב האישום המקורי וה-Superseding Indictment) נאשמים מסוימים החזיקו חשבונות בקבוצת הבנק וביצעו עסקות כספיות הקשורות לכאורה לפרשה, בחשבונות אלה. על-פי המדווח, כחלק מהפרשה חוקרות הרשויות האמריקאיות גם מוסדות פיננסים שונים. במסגרת זו, משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ) חקר האם קבוצת הבנק הפרה חקיקה פלילית בארצות-הברית הנוגעת למרמה ולהלבנת הון, בקשר עם חשבונות בנק שהוחזקו בקבוצת הבנק על-ידי נאשמים מסוימים המעורבים בפרשה. במסגרת זו נמסרו לבנק צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות לקבלת מידע וחומרים. בכפוף להוראות החוקים הרלוונטיים החלים על הגופים השונים בקבוצת הבנק, נמסרו לרשויות מידע ומסמכים בהיקף משמעותי. כמו-כן, משרד המשפטים האמריקאי קיים ראיונות עם חלק מעובדי הבנק.

לאחרונה, קבוצת הבנק וצוות התביעה המטפל בחקירה ב-DOJ קיימו משא ומתן אינטנסיבי לגבי תנאים של הסדר מוסכם אשר, עם גיבושו הסופי ואישורו על-ידי ה-DOJ וקבוצת הבנק, יביא לסיום החקירה כנגד קבוצת הבנק בקשר עם פרשת FIFA. בהתאם לתנאים אשר נדונו ואשר עודם כפופים לאישורים כאמור לעיל, הבנק והפועלים (שוויץ) בע"מ יחתמו עם משרד המשפטים האמריקאי על Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) (הסדר אשר אינו כולל אישום פלילי, העמדה לדין או הרשעה פלילית כנגד קבוצת הבנק). בקשר עם אותו הסדר, הבנק יודה, בין השאר, כי עובדים מסוימים של קבוצת הבנק השתתפו בתוכנית הלבנת הון של כספים המהווים כספי שוחד ששולמו לבעלי תפקידים בעולם הכדורגל. על-פי ה-Non Prosecution Agreement תשלם קבוצת הבנק לממשל ארצות-הברית סך של כ-30 מיליון דולר (כ-103 מיליון ש"ח). בעקבות זאת, כלל הבנק בדוחות השנתיים שלו לשנת 2019 הפרשה בסך של 30 מיליון דולר (כ-103 מיליון ש"ח), בגין החשיפה בקשר עם נושא זה.

1. התקשרויות עם חברות כרטיסי אשראי

בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק להגברת התחרות"), החל מחודש פברואר 2019 הבנק מחויב לתפעל הנפקה של כרטיסי אשראי חדשים שיונפקו ללקוחות הבנק, באמצעות שני מתפעלי הנפקה, לכל הפחות, כאשר חלקו של מתפעל הנפקה כלשהו לא יעלה על 52% מהכרטיסים החדשים שיונפקו על-ידי הבנק.

בחודש אפריל 2019 חתם הבנק על הסכם הנפקה משותפת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב עם מקס איט פיננסים בע"מ ("MAX"). על-פי ההסכם ינפיקו הצדדים כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק שתפעולם יבוצע על-ידי MAX. בהסכם האמור נקבעה חלוקת ההכנסות בין הצדדים וכן זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המתוארת.

בחודש נובמבר 2018 חתם הבנק על הסכם הנפקה משותפת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב עם כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"). על-פי ההסכם, מנפיקים הצדדים כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק שתפעולם מבוצע על-ידי כאל. בהסכם האמור נקבעה חלוקת ההכנסות בין הצדדים וכן זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המתוארת.

2. לבנק נודע כי במסגרת תפעול שירות משלוח הודעות סמס ללקוחות על עדכונים בחשבונותיהם (שירות "אונטיים") ייתכן כי חלק מההודעות לא הגיעו ללקוחות המנויים על השירות. הבנק פעל למיפוי התקלה, לרבות איתור לקוחות הזכאים להחזר. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 בוצע זיכוי ללקוחות הרלוונטים.

ביאור 26 שיעבודים והגבלות אחרות

א. ניירות-ערך במטבע-חוץ המוחזקים על-ידי קבוצת הבנק בחו"ל, שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכמת ב-1.1 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2018: 1.7 מיליארד ש"ח), משועבדים בעיקר להבטחת פיקדונות הציבור (באמצעות ה-FDIC) בהתאם להוראות הרשויות השלטוניות בארצות-הברית ובגין הלוואות מוניטריות שנתקבלו מבנקים מרכזיים באותן מדינות.

ב. הבנק חבר במסלוקת היוורוקליר שהינה מערכת סליקה לניירות-ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילות בניירות-ערך באמצעות המסלוקה הנ"ל וכבטוחה לקו אשראי שהעמיד מפעיל המסלוקה לטובת הבנק, שיעבד הבנק מזומנים וניירות-ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכמה ב-60 מיליון דולר (207 מיליון ש"ח). (31 בדצמבר 2018: כ-60 מיליון דולר (225 מיליון ש"ח)).

ג. אגרות-חוב, שיתרתן ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכמה ב-3 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: 0 מיליון ש"ח), שועבדו להבטחת פיקדונות שנתקבלו במסגרת עסקות מכירה של נכסים בתנאי רכישה חוזרת (Repurchase Agreements).

ד. הבנק חבר במסלוקת המעו"ף בע"מ ובמסלוקת הבורסה בע"מ. לצורך פעילות המסלוקות להבטחת עסקות שהבנק אחראי להן, שיעבד הבנק אגרות-חוב בחשבונות שנפתחו לשם כך במסלוקות הנ"ל.

יתרת אגרות-החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2019 הסתכמה ב-1.3 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית במהלך שנת 2019 2.1 מיליארד ש"ח). יתרת אגרות-החוב המשועבדות ליום 31 בדצמבר 2018 הסתכמה ב-2.0 מיליארד ש"ח (יתרה מקסימלית במהלך שנת 2018 2.1 מיליארד ש"ח). בנוסף לביטחונות המפורטים לעיל, הבנק הפקיד ביטחונות במזומן בסך של 27 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: 27 מיליון ש"ח) לטובת קרן הסיכונים של מסלוקת הבורסה וסך של 32 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: 103 מיליון ש"ח) לטובת קרן הסיכונים של מסלוקת המעו"ף. סכום הבטוחות שנדרשים חברי המסלוקות להפקיד מתעדכן מעת לעת על-פי תקנוני המסלוקות.

ה. הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם צדדים נגדיים בהסכמים מסוג CSA (CREDIT SUPPORT ANNEX) שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין בנקים במסחר בנגזרים. על-פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של השווי ההוגן של התחייבויות וזכויות הצדדים בנוגע לעסקות בנגזרים, ואם החשיפה נטו של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני העברה לתיחום החשיפה עד למועד המדידה הבא.

ליום 31 בדצמבר 2019 העמידה קבוצת הבנק לטובת צדדים נגדיים, פיקדונות בשווי של 746 מיליון דולר (31 בדצמבר 2018: 540 מיליון דולר) ושיעבדה ניירות-ערך בסך 177 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: 369 מיליון ש"ח).

ו. בחודש יולי 2008 נחתם הסכם בין הבנק לבין בנק ישראל, במסגרתו התחייב בנק ישראל לתת לבנק מסגרת הלוואות עד לסך כולל של 1 מיליארד ש"ח, וזאת, לצורך מילוי התחייבויות הבנק כספק נזילות בש"ח של ה-CLS BANK INTERNATIONAL.

כתנאי להעמדת הלוואות, הבנק חתם על אגרת-חוב על-פיה שיעבד בשעבוד צף ראשון בדרגה, לטובת בנק ישראל, את זכויותיו לקבלת סכומים וחייבים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו לבנק מפעם לפעם מלקוחותיו, שהינם תאגידים, שהתאגדו לפי דיני מדינת ישראל (להלן: "הלקוחות החייבים") ואשר אינם מפגרים בהחזר לבנק של אשראים כלשהם שקיבלו מהבנק, בגין אשראים בש"ח, שמשך החיים הממוצע (מח"מ) של כל אשראי לא עולה על 3 שנים, שניתנו ו/או שיינתנו על-ידי הבנק ללקוחות החייבים, וזאת, עד לסך כולל של 1.1 מיליארד ש"ח.

	31.12.18	31.12.19
ז. המקורות של ניירות-ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:		
ניירות-ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	708	471
ח. השימושים בניירות-ערך שהתקבלו כביטחון וניירות-הערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:		
ניירות-ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	3
ט. פירוט ניירות-ערך אשר שועבדו למלווים*:		
אגרות-חוב זמינות למכירה	28	31

* ניירות-ערך אלה הועמדו כביטחון למלווים אשר רשאים למכור או לשעבד אותם.

י. מלבד ניירות-ערך אלו, הועמדו כביטחון ניירות-ערך נוספים המוצגים בסעיף אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה בסך 2,131 מיליוני ש"ח (31.12.2018: 3,074 מיליוני ש"ח) אשר המלווים אינם רשאים למכור או לשעבדן.

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2019			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
47,163	43,714	3,449	חוזי Forward-I Futures
13,944	13,944	-	אופציות שנכתבו
14,717	14,613	104	אופציות שנקנו
456,318	437,766	18,552	Swaps ⁽¹⁾
532,142	510,037	22,105	סך-הכל ⁽²⁾
11,050	-	11,050	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
225,032	209,620	15,412	חוזי Forward-I Futures
25,802	25,802	-	אופציות שנכתבו
26,949	26,761	188	אופציות שנקנו
34,254	31,339	2,915	Swaps
312,037	293,522	18,515	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
13,192	13,192	-	חוזי Forward-I Futures
13,302	11,259	2,043	אופציות שנכתבו
11,853	11,259	594	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
13,573	12,315	1,258	Swaps
51,920	48,025	3,895	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
260	260	-	חוזי Forward-I Futures
723	723	-	אופציות שנכתבו
684	684	-	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
1,667	1,667	-	סך-הכל
			חוזי אשראי
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך-הכל
897,766	853,251	44,515	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 243,475 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 28,255 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 11,213 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 11,102 מיליוני ש"ח.

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2018			
סך-הכל	נגזרים למסחר*	נגזרים שאינם למסחר*	
חוזי ריבית			
46,461	42,454	4,007	חוזי Forward-Futures
24,426	24,426	-	אופציות שנכתבו
23,066	23,066	-	אופציות שנקנו
699,125	674,812	24,313	Swaps ⁽¹⁾
793,078	764,758	28,320	סך-הכל ⁽²⁾
14,877	-	14,877	מזה: נגזרים מגדרים
חוזי מטבע-חוץ			
187,857	173,713	14,144	חוזי Forward-Futures
17,936	17,936	-	אופציות שנכתבו
18,783	18,555	228	אופציות שנקנו
39,547	33,599	5,948	Swaps
264,123	243,803	20,320	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
חוזים בגין מניות			
11,872	11,872	-	חוזי Forward-Futures
15,596	13,197	2,399	אופציות שנכתבו
13,958	13,197	761	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
9,997	7,873	2,124	Swaps
51,423	46,139	5,284	סך-הכל
חוזי סחורות ואחרים			
325	325	-	חוזי Forward-Futures
478	478	-	אופציות שנכתבו
477	477	-	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
1,280	1,280	-	סך-הכל
חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך-הכל
1,109,904	1,055,980	53,924	סך-הכל סכום נקוב

* סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).
 (1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 353,808 מיליוני ש"ח.
 (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 25,706 מיליוני ש"ח.
 (3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 16,452 מיליוני ש"ח.
 (4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 13,197 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2019					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
7,105	6,468	637	6,375	6,112	263
527	344	183	32	11	21
3,982	3,650	332	3,762	3,317	445
-	-	-	-	-	-
991	941	50	991	938	53
15	15	-	15	15	-
-	-	-	-	-	-
12,093	11,074	1,019	11,143	10,382	761
-	-	-	-	-	-
12,093	11,074	1,019	11,143	10,382	761
1,414	1,310	104	1,192	1,113	79

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 43 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2018					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר*	נגזרים שאינם למסחר*	סך-הכל	נגזרים למסחר*	נגזרים שאינם למסחר*
4,811	4,242	569	4,809	4,175	634
192	85	107	93	62	31
3,423	2,759	664	4,285	3,558	727
-	-	-	-	-	-
1,380	1,336	44	1,377	1,328	49
64	64	-	63	63	-
-	-	-	-	-	-
9,678	8,401	1,277	10,534	9,124	1,410
-	-	-	-	-	-
9,678	8,401	1,277	10,534	9,124	1,410
1,815	1,722	93	2,260	2,196	64

* סווג מחדש בגין יישום הראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגיזור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).
 (1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 2 מיליוני ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
	רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
407	פריטים מגודרים
(405)	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019		
הערך בספרים	התאמות שווי	
	הוגן מצטבר	
	שהגדילו את	
	הערך בספרים	
455	10,527	ניירות-ערך

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2019						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים וממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
11,143	2,832	209	1,943	5,800	359	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(7,575)	(708)	-	(1,739)	(5,128)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(850)	(97)	(208)	(136)	(409)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,718	2,027	1	68	263	359	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
9,298	4,019	97	1,584	3,309	289	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(3,339)	(1,062)	-	(615)	(1,662)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
20,441	6,851	306	3,527	9,109	648	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
12,093	3,678	-	2,316	5,922	177	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(7,575)	(708)	-	(1,739)	(5,128)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(2,298)	(1,694)	-	(180)	(424)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2,220	1,276	-	397	370	177	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים וממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
10,534	4,005	3	1,358	4,641	527	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(5,783)	(723)	(3)	(1,027)	(4,030)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,867)	(1,219)	-	(139)	(509)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,884	2,063	-	192	102	527	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
10,260	4,059	43	1,620	4,217	321	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(3,556)	(696)	(26)	(603)	(2,231)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
20,794	8,064	46	2,978	8,858	848	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
9,678	2,566	123	1,528	5,197	264	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(5,783)	(723)	(3)	(1,027)	(4,030)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
* (1,555)	* (496)	* (120)	* (156)	* (783)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
* 2,340	* 1,347	-	* 345	* 384	264	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* הוצג מחדש.

(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 43 מיליוני ש"ח (31.12.18: 2 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

31 בדצמבר 2019				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
				חזי ריבית
28,255	7,098	10,901	7,944	2,312
				שקל-מדד
503,887	66,195	207,384	117,991	112,317
				אחר
312,037	10,030	30,123	79,534	192,350
				חוזי מטבע-חוץ
51,920	1,238	1,615	10,245	38,822
				חוזים בגין מניות
1,667	-	37	211	1,419
				חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
897,766	84,561	250,060	215,925	347,220
				סך-הכל

31 בדצמבר 2018				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
1,109,904	119,249	439,457	207,537	343,661
				סך-הכל

1. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

(1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעט לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי או גידורי תזרים מזומנים.

(2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- עסקות אקדמה (Forward)
- חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- חוזים עתידיים (Futures)
- חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקות החלפה (Swap)
- חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
- אופציות (Options)
- חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקות למסירה מיידי (Spot)

עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.

(3) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.

סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.

סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.

סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.

סיכון השוק וסיכון הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Algorithmics ו-Devon, Summit וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.

הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדיקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).

הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.

ביאור 27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות. ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ובמונחים של סכומים נומינליים. במקרים מסוימים מכתוב הנוהל גם הגבלת הפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

ביאור 28 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 להלן.
- **מגזר בנקאות פרטי:** אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר משקי בית:** אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטיות.
 - **מגזר עסקים זעירים וקטנים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי קטן מ-50 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר עסקים בינוניים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר עסקים גדולים:** עסקים שמחזור פעילותם השנתי גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
 - **מגזר ניהול פיננסי:** כולל פעילות למסחר, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות, פעילות השקעה ריאלית ופעילויות נוספות, כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים.
 - **מגזר גופים מוסדיים:** כולל קופות-גמל, קרנות נאמנות, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, חברות ביטוח, בהתאם להגדרות המפקח על הבנקים.
 - **מגזר אחר:** כולל פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק אשר לא שויכו למגזרים האחרים, וכן הפרשות והוצאות משפטיות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים. בנוסף, המגזר כולל את פעילות קבוצת ישראלכרט, אשר סווגה כפעילות מופסקת, כמפורט בביאור 28.1.
- בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, הסיווג נעשה בהתאם לאמור להלן: אם החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח, ניתן לסווג את הלקוח למגזר עסקים גדולים. כאשר החבות שלו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח, ניתן לסווג את הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי הרלוונטי לפי סך הנכסים במאזן של העסק, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראה. כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות לבנק, ניתן לסווג את הלקוח לפי סך נכסיו הפיננסיים בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים), בהתאם לכללים שפורטו בהוראה. יצוין כי הבנק מבצע פעולות שונות להשגת המידע על מחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. עם זאת, במקרים מסוימים, בהיעדר מידע על מחזור הפעילות, סיווג הלקוח נקבע על בסיס הערכות ואומדנים המבוססים על היכרות הבנק עם הלקוח ופעילותו. הבנק פועל להשלמת הנתונים ללקוחות אלה.

חלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים המבוצעת בהלימה לכללי החלוקה המשמשים את הבנק בגישת ההנהלה - לפירוט ראה [ביאור 28א להלן](#).

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,596	22	2,332	910
הוצאות ריבית לחיצוניים	(317)	(227)	(180)	(355)
הכנסות ריבית, נטו:				
מחיצוניים	4,279	(205)	2,152	775
בינמגזרי	(922)	376	103	(4)
סך הכנסות ריבית, נטו	3,357	171	2,255	771
הכנסות שאינן מריבית:				
הכנסות מימון שאינן מריבית	4	1	13	12
עמלות והכנסות אחרות	1,316	138	824	275
סך הכנסות שאינן מריבית	1,320	139	837	287
סך הכנסות	4,677	310	3,092	1,058
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	224	-	300	(48)
הוצאות תפעוליות ואחרות:				
לחיצוניים	3,688	134	1,583	338
בינמגזרי	(22)	51	118	(8)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	3,666	185	1,701	330
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים	787	125	1,091	776
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת	294	47	410	295
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים	493	78	681	481
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת	493	78	681	481
רווח נקי מפעילות מופסקת	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	493	78	681	481
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	493	78	681	481

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
11,920	1,182	293	887	2	10,738	-	1,178	33
(2,601)	(409)	(282)	(127)	-	(2,192)	-	(691)	(287)
9,319	773	11	760	2	8,546	-	487	(254)
-	(259)	(182)	(77)	-	259	-	613	328
9,319	514	(171)	683	2	8,805	-	1,100	74
559	(11)	(11)	-	-	570	3	459	26
3,330	57	2	42	13	3,273	133	108	92
3,889	46	(9)	42	13	3,843	136	567	118
13,208	560	(180)	725	15	12,648	136	1,667	192
1,276	173	-	175	(2)	1,103	-	(1)	(2)
8,776	1,134	409	300	425	7,642	855	641	125
-	(15)	-	(15)	-	15	(6)	(202)	43
8,776	1,119	409	285	425	7,657	849	439	168
3,156	(732)	(589)	265	(408)	3,888	(713)	1,229	26
1,681	(23)	(145)	84	38	1,704	(8)	437	16
1,475	(709)	(444)	181	(446)	2,184	(705)	792	10
11	-	-	-	-	11	-	11	-
1,486	(709)	(444)	181	(446)	2,195	(705)	803	10
296	-	-	-	-	296	296	-	-
1,782	(709)	(444)	181	(446)	2,491	(409)	803	10
17	10	10	-	-	7	-	7	-
1,799	(699)	(434)	181	(446)	2,498	(409)	810	10

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
123,671	734	51,746	27,822	60,354	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
125,075	742	53,576	28,348	62,030	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
127,833	618	54,834	29,615	67,905	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
757	-	1,043	329	1,693	יתרת חובות פגומים
786	-	121	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
135,266	32,109	60,750	21,967	40,528	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
135,256	32,108	60,587	21,826	40,049	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
134,366	31,249	61,478	24,549	44,976	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
93,025	1,358	63,993	40,259	82,425	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
94,086	1,210	63,971	41,765	85,710	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
69,585	47,358	33,857	15,440	85,526	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
2,872	14	1,965	684	984	מרווח מפעילות מתן אשראי
485	157	290	87	93	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	-	אחר
3,357	171	2,255	771	1,077	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) היתרות הממוצעות כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר ⁽⁴⁾	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
455,669	32,162	16,054	16,057	51	423,507	3,917	153,326	1,937
122	-	-	-	-	122	-	122	-
290,862	15,690	153	15,486	51	275,172	3,777	-	1,624
297,647	15,643	14	15,615	14	282,004	-	-	1,199
4,442	620	-	615	5	3,822	-	-	-
913	6	-	-	6	907	-	-	-
416,805	20,581	12,249	8,236	96	396,224	4,313	57,042	44,249
350,753	16,670	8,428	8,146	96	334,083	144	-	44,113
361,645	16,210	8,339	7,866	5	345,435	-	-	48,817
336,517	20,551	461	19,736	354	315,966	9,299	20,464	5,143
336,387	19,374	285	18,856	233	317,013	4,718	20,968	4,585
823,755	227	-	182	45	823,528	2,870	50,225	518,667
10,511	873	167	704	2	9,638	-	3,102	17
(1,766)	(617)	(596)	(21)	-	(1,149)	-	(2,310)	49
574	258	258	-	-	316	-	308	8
9,319	514	(171)	683	2	8,805	-	1,100	74

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
4,618	22	15	-	7	4,596	2,295	24	2,277	הכנסות ריבית מחיצונים
(544)	(227)	(227)	-	-	(317)	(317)	-	-	הוצאות ריבית לחיצונים
									הכנסות ריבית, נטו:
4,074	(205)	(212)	-	7	4,279	1,978	24	2,277	מחיצונים
(546)	376	380	-	(4)	(922)	521	(2)	(1,441)	בינמגזרי
3,528	171	168	-	3	3,357	2,499	22	836	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
5	1	1	-	-	4	4	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,454	138	133	5	-	1,316	1,016	240	60	עמלות והכנסות אחרות
1,459	139	134	5	-	1,320	1,020	240	60	סך הכנסות שאינן מריבית
4,987	310	302	5	3	4,677	3,519	262	896	סך הכנסות
									הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
224	-	-	-	-	224	193	-	31	הוצאות תפעוליות ואחרות:
									לחיצונים
3,822	134	129	4	1	3,688	3,180	210	298	לחיצונים
29	51	51	-	-	(22)	(22)	-	-	בינמגזרי
3,851	185	180	4	1	3,666	3,158	210	298	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
									רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
912	125	122	1	2	787	168	52	567	הפרשה למסים (הטבת מס) על
									הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
341	47	46	-	1	294	62	18	214	רווח (הפסד) נקי המימוש
									לבעלי מניות הבנק
571	78	76	1	1	493	106	34	353	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
124,405	734	344	111	279	123,671	34,523	4,425	84,723	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
125,817	742	351	111	280	125,075	35,495	4,425	85,155	יתרת האשראי לציבור, ברוטו,
									לסוף תקופת הדיווח
128,451	618	202	154	262	127,833	33,153	5,240	89,440	יתרת חובות פגומים
757	-	-	-	-	757	755	-	2	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
786	-	-	-	-	786	93	-	693	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
167,375	32,109	32,109	-	-	135,266	135,266	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של
									פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
167,364	32,108	32,108	-	-	135,256	135,256	-	-	יתרת פיקדונות הציבור
									לסוף תקופת הדיווח
165,615	31,249	31,249	-	-	134,366	134,366	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
94,383	1,358	1,069	127	162	93,025	38,423	4,927	49,675	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
95,296	1,210	853	210	147	94,086	36,400	5,669	52,017	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
116,943	47,358	47,358	-	-	69,585	69,585	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
									מרווח מפעילות מתן אשראי
2,886	14	11	-	3	2,872	2,014	22	836	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
642	157	157	-	-	485	485	-	-	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3,528	171	168	-	3	3,357	2,499	22	836	

(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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר		
4,909	1,667	1,264	403	910	485	425	2,332	1,611	721	הכנסות ריבית מחיצונים
(670)	(355)	(345)	(10)	(135)	(126)	(9)	(180)	(167)	(13)	הוצאות ריבית לחיצונים
										הכנסות ריבית, נטו:
4,239	1,312	919	393	775	359	416	2,152	1,444	708	מחיצונים
(136)	(235)	(154)	(81)	(4)	63	(67)	103	185	(82)	בינמגזרי
4,103	1,077	765	312	771	422	349	2,255	1,629	626	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
77	52	45	7	12	12	-	13	11	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,486	387	269	118	275	134	141	824	650	174	עמלות והכנסות אחרות
1,563	439	314	125	287	146	141	837	661	176	סך הכנסות שאינן מריבית
75	2	2	-	4	4	-	69	69	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
5,666	1,516	1,079	437	1,058	568	490	3,092	2,290	802	סך הכנסות
										הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
882	630	780	(150)	(48)	(9)	(39)	300	265	35	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,199	278	190	88	338	193	145	1,583	1,243	340	לחיצונים
151	41	37	4	(8)	(12)	4	118	53	65	בינמגזרי
2,350	319	227	92	330	181	149	1,701	1,296	405	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,434	567	72	495	776	396	380	1,091	729	362	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
918	213	26	187	295	149	146	410	273	137	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,516	354	46	308	481	247	234	681	456	225	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים גדולים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים בינוניים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים קטנים וזעירים	
139,922	60,354	45,785	14,569	27,822	15,034	12,788	51,746	33,888	17,858	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
143,954	62,030	47,231	14,799	28,348	15,375	12,973	53,576	35,026	18,550	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
152,354	67,905	51,079	16,826	29,615	15,345	14,270	54,834	36,820	18,014	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
3,065	1,693	1,264	429	329	233	96	1,043	739	304	יתרת חובות פגומים
121	-	-	-	-	-	-	121	106	15	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
123,245	40,528	34,788	5,740	21,967	17,935	4,032	60,750	50,996	9,754	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
122,462	40,049	34,374	5,675	21,826	17,917	3,909	60,587	50,958	9,629	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
131,003	44,976	36,805	8,171	24,549	20,620	3,929	61,478	51,693	9,785	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
186,677	82,425	60,301	22,124	40,259	18,791	21,468	63,993	38,064	25,929	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
191,446	85,710	60,506	25,204	41,765	18,982	22,783	63,971	37,431	26,540	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
134,823	85,526	85,526	-	15,440	15,440	-	33,857	33,857	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:										
3,633	984	684	300	684	345	339	1,965	1,370	595	מרווח מפעילות מתן אשראי
470	93	81	12	87	77	10	290	259	31	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
4,103	1,077	765	312	771	422	349	2,255	1,629	626	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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	פעילות השקעה אחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות ריאלית	פעילות למסחר		
1,178	-	-	1,143	35	הכנסות ריבית מחיצונים
(691)	-	-	(691)	-	הוצאות ריבית לחיצונים
הכנסות ריבית, נטו:					
487	-	-	452	35	מחיצונים
613	(5)	(11)	629	-	בינמגזרי
1,100	(5)	(11)	1,081	35	סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית:					
459	9	352	1,495	(1,397)	מחיצונים
-	-	-	(1,590)	1,590	בינמגזרי
108	45	-	63	-	עמלות והכנסות אחרות
567	54	352	(32)	193	סך הכנסות שאינן מריבית
1,667	49	341	1,049	228	סך הכנסות
(1)	-	-	(1)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
641	278	35	136	192	לחיצונים
(202)	(206)	-	4	-	בינמגזרי
439	72	35	140	192	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,229	(23)	306	910	36	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
437	(8)	105	328	12	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
792	(15)	201	582	24	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
11	-	11	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
803	(15)	212	582	24	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	-	-	7	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
810	(15)	212	589	24	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
153,326	399	1,626	136,026	15,275	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
122	-	122	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
57,042	102	-	47,210	9,730	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
20,464	-	1,956	13,149	5,359	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
20,968	-	2,017	13,502	5,449	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
50,225	-	-	50,225	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית					
			50	(56)	הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾
			-	22	הפרשי מדד, נטו ⁽⁴⁾
			53	301	חשיפות ריבית, נטו ⁽⁴⁾
			13	-	חשיפות למניות, נטו ⁽⁴⁾
			-	787	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
			116	1,054	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
			-	256	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב
			-	(261)	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
			112	-	הכנסות אחרות שאינן מריבית
			228	1,049	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

- (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) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,763	39	2,317	840	1,676
הוצאות ריבית לחיצוניים	(318)	(183)	(149)	(105)	(222)
הכנסות ריבית, נטו:					
מחיצוניים	4,445	(144)	2,168	735	1,454
בינמגזרי	(1,222)	299	44	(58)	(412)
סך הכנסות ריבית, נטו	3,223	155	2,212	677	1,042
הכנסות שאינן מריבית:					
הכנסות מימון שאינן מריבית	7	1	9	11	40
עמלות והכנסות אחרות	1,336	157	791	281	349
סך הכנסות שאינן מריבית	1,343	158	800	292	389
סך הכנסות	4,566	313	3,012	969	1,431
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	498	-	377	(48)	(305)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
לחיצוניים	3,789	127	1,278	306	294
בינמגזרי	(272)	52	367	13	15
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	3,517	179	1,645	319	309
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים	551	134	990	698	1,427
הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת	201	49	362	257	515
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים	350	85	628	441	912
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת	350	85	628	441	912
רווח נקי מפעילות מופסקת	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	350	85	628	441	912
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	350	85	628	441	912

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדירור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
11,672	1,065	277	780	8	10,607	-	916	56
(2,766)	(363)	(40)	(302)	(21)	(2,403)	-	(1,030)	(396)
8,906	702	237	478	(13)	8,204	-	(114)	(340)
-	(183)	(141)	(78)	36	183	-	1,095	437
8,906	519	96	400	23	8,387	-	981	97
1,445	90	90	-	-	1,355	-	1,251	36
3,423	119	2	72	45	3,304	136	119	135
4,868	209	92	72	45	4,659	136	1,370	171
13,774	728	188	472	68	13,046	136	2,351	268
613	103	-	104	(1)	510	-	2	(14)
8,960	1,760	291	320	1,149	7,200	593	699	114
-	(8)	3	(15)	4	8	(6)	(206)	45
8,960	1,752	294	305	1,153	7,208	587	493	159
4,201	(1,127)	(106)	63	(1,084)	5,328	(451)	1,856	123
2,009	42	(11)	34	19	1,967	(63)	601	45
2,192	(1,169)	(95)	29	(1,103)	3,361	(388)	1,255	78
4	-	-	-	-	4	-	4	-
2,196	(1,169)	(95)	29	(1,103)	3,365	(388)	1,259	78
364	-	-	-	-	364	364	-	-
2,560	(1,169)	(95)	29	(1,103)	3,729	(24)	1,259	78
35	19	8	11	-	16	-	16	-
2,595	(1,150)	(87)	40	(1,103)	3,745	(24)	1,275	78

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*				
פעילות ישראל				
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים
118,790	910	50,699	24,101	57,651
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾				
מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾				
119,410	1,364	51,581	24,525	58,182
יתרת האשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾				
123,575	900	54,182	26,023	62,488
יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח				
689	-	1,019	223	437
יתרת חובות פגומים				
633	-	107	56	9
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום				
127,069	31,842	57,237	20,204	36,719
יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾				
127,065	31,840	57,127	20,085	36,186
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾				
135,120	33,812	59,452	22,278	39,076
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח				
88,224	1,385	61,178	37,578	78,504
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾				
90,886	1,280	62,128	37,802	81,940
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾				
71,989	47,462	33,151	13,553	83,171
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾				
פיצול הכנסות ריבית נטו:				
2,882	22	1,994	611	975
מרווח מפעילות מתן אשראי				
341	133	218	66	67
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות				
-	-	-	-	-
אחר				
3,223	155	2,212	677	1,042
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו				

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

(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) הנתונים כוללים יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר ⁽⁴⁾	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
451,862	33,547	16,179	17,112	256	418,315	14,003	149,578	2,583
120	-	-	-	-	120	-	120	-
288,564	17,427	-	17,173	254	271,137	13,883	-	2,192
300,870	17,529	-	17,420	109	283,341	14,605	-	1,568
2,786	353	-	336	17	2,433	65	-	-
808	3	-	-	3	805	-	-	-
414,946	23,765	11,817	9,087	2,861	391,181	15,691	52,322	50,097
343,751	21,579	9,684	9,034	2,861	322,172	65	-	49,804
352,342	19,120	10,972	7,967	181	333,222	82	-	43,402
333,358	20,575	471	19,003	1,101	312,783	18,362	20,258	7,294
340,597	22,162	557	21,145	460	318,435	16,078	21,980	6,341
964,308	19,021	-	14,323	4,698	945,287	2,870	63,990	629,101
10,524	796	364	426	6	9,728	-	3,210	34
(1,636)	(503)	(493)	(27)	17	(1,133)	-	(2,011)	53
18	226	225	1	-	(208)	-	(218)	10
8,906	519	96	400	23	8,387	-	981	97

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
4,802	39	19	-	20	4,763	2,419	25	2,319	הכנסות ריבית מחיצונים
(501)	(183)	(183)	-	-	(318)	(318)	-	-	הוצאות ריבית לחיצונים
									הכנסות ריבית, נטו:
4,301	(144)	(164)	-	20	4,445	2,101	25	2,319	מחיצונים
(923)	299	314	-	(15)	(1,222)	408	(2)	(1,628)	בינמגזרי
3,378	155	150	-	5	3,223	2,509	23	691	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינו מריבית:
8	1	1	-	-	7	7	-	-	הכנסות מימון שאינו מריבית
1,493	157	150	7	-	1,336	1,063	212	61	עמלות והכנסות אחרות
1,501	158	151	7	-	1,343	1,070	212	61	סך הכנסות שאינו מריבית
4,879	313	301	7	5	4,566	3,579	235	752	סך הכנסות
									הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
498	-	-	-	-	498	465	-	33	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,916	127	121	4	2	3,789	3,319	201	269	לחיצונים
(220)	52	52	-	-	(272)	(272)	-	-	בינמגזרי
3,696	179	173	4	2	3,517	3,047	201	269	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
									רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
685	134	128	3	3	551	67	34	450	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח
250	49	47	1	1	201	25	12	164	(הפסד) מפעילות נמשכת
435	85	81	2	2	350	42	22	286	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
									יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
119,700	910	479	64	367	118,790	37,473	4,418	76,899	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
120,774	1,364	487	64	813	119,410	38,134	4,418	76,858	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
124,475	900	445	154	301	123,575	37,189	5,357	81,029	יתרת חובות פגומים
689	-	-	-	-	689	689	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
633	-	-	-	-	633	107	-	526	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
158,911	31,842	31,842	-	-	127,069	127,069	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
158,905	31,840	31,840	-	-	127,065	127,065	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
168,932	33,812	33,812	-	-	135,120	135,120	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
89,609	1,385	982	-	403	88,224	39,608	3,679	44,937	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
92,166	1,280	1,103	-	177	90,886	39,762	3,679	47,445	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
119,451	47,462	47,462	-	-	71,989	71,989	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
2,904	22	17	-	5	2,882	2,168	23	691	מרווח מפעילות מתן אשראי
474	133	133	-	-	341	341	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3,378	155	150	-	5	3,223	2,509	23	691	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

(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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
4,833	1,676	1,250	426	840	466	374	2,317	1,610	707	הכנסות ריבית מחיצונים
(476)	(222)	(213)	(9)	(105)	(97)	(8)	(149)	(138)	(11)	הוצאות ריבית לחיצונים
										הכנסות ריבית, נטו:
4,357	1,454	1,037	417	735	369	366	2,168	1,472	696	מחיצונים
(426)	(412)	(309)	(103)	(58)	1	(59)	44	122	(78)	בינמגזרי
3,931	1,042	728	314	677	370	307	2,212	1,594	618	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
60	40	31	9	11	10	1	9	8	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,421	349	239	110	281	139	142	791	647	144	עמלות והכנסות אחרות
1,481	389	270	119	292	149	143	800	655	145	סך הכנסות שאינן מריבית
62	2	2	-	4	4	-	56	56	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
5,412	1,431	998	433	969	519	450	3,012	2,249	763	סך הכנסות
										הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
24	(305)	(30)	(275)	(48)	(7)	(41)	377	304	73	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,878	294	208	86	306	177	129	1,278	938	340	לחיצונים
395	15	6	9	13	2	11	367	317	50	בינמגזרי
2,273	309	214	95	319	179	140	1,645	1,255	390	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
										רווח לפני מסים
3,115	1,427	814	613	698	347	351	990	690	300	הפרשה למסים על הרווח
1,134	515	290	225	257	128	129	362	252	110	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,981	912	524	388	441	219	222	628	438	190	

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	סך-הכל	אחר	בינוי ונדל"ן	
132,451	57,651	44,810	12,841	24,101	13,237	10,864	50,699	33,270	17,429	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
134,288	58,182	45,173	13,009	24,525	13,515	11,010	51,581	34,012	17,569	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
142,693	62,488	48,656	13,832	26,023	14,214	11,809	54,182	36,301	17,881	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
1,679	437	255	182	223	95	128	1,019	699	320	יתרת חובות פגומים
172	9	-	9	56	56	-	107	79	28	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
114,160	36,719	30,682	6,037	20,204	16,220	3,984	57,237	48,259	8,978	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
113,398	36,186	30,216	5,970	20,085	16,193	3,892	57,127	48,234	8,893	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
120,806	39,076	33,964	5,112	22,278	18,360	3,918	59,452	50,248	9,204	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
177,260	78,504	56,792	21,712	37,578	18,027	19,551	61,178	37,992	23,186	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
181,870	81,940	59,871	22,069	37,802	17,798	20,004	62,128	38,460	23,668	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
129,875	83,171	83,171	-	13,553	13,553	-	33,151	33,151	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:										
3,580	975	669	306	611	311	300	1,994	1,396	598	מרווח מפעילות מתן אשראי
351	67	59	8	66	59	7	218	198	20	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3,931	1,042	728	314	677	370	307	2,212	1,594	618	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיר שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווג מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווג מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

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

(2) נכסים משוקלים 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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*				
מגזר ניהול פיננסי				
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר
916	1	-	874	41
(1,030)	-	-	(1,030)	-
(114)	1	-	(156)	41
1,095	(6)	(9)	1,110	-
981	(5)	(9)	954	41
1,251	56	405	(804)	1,594
-	-	-	1,428	(1,428)
119	55	-	64	-
1,370	111	405	688	166
2,351	106	396	1,642	207
2	-	-	2	-
699	315	34	162	188
(206)	(214)	-	8	-
493	101	34	170	188
1,856	5	362	1,470	19
601	2	124	469	6
1,255	3	238	1,001	13
4	-	4	-	-
1,259	3	242	1,001	13
16	-	-	16	-
1,275	3	242	1,017	13
149,578	89	1,804	133,374	14,311
120	-	120	-	-
52,322	87	-	43,238	8,997
20,258	-	2,181	11,186	6,891
21,980	-	1,714	14,567	5,699
63,990	-	-	63,990	-
-	-	-	-	-
-	-	-	106	64
-	-	-	127	-
-	-	-	566	35
-	-	-	-	9
-	-	-	626	-
-	-	-	1,425	108
-	-	-	153	-
-	-	-	64	-
-	-	-	-	99
-	-	-	1,642	207

מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

- * חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
- (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) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית וזעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,115	37	2,281	802	1,574
הוצאות ריבית לחיצוניים	(292)	(122)	(74)	(54)	(146)
הכנסות ריבית, נטו:					
מחיצוניים	3,823	(85)	2,207	748	1,428
בינמגזרי	(886)	211	(67)	(110)	(431)
סך הכנסות ריבית, נטו	2,937	126	2,140	638	997
הכנסות שאינן מריבית:					
הכנסות מימון שאינן מריבית	6	1	9	14	35
עמלות והכנסות אחרות	1,328	148	808	268	344
סך הכנסות שאינן מריבית	1,334	149	817	282	379
סך הכנסות	4,271	275	2,957	920	1,376
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	534	-	497	(255)	(613)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
לחיצוניים	3,691	122	1,314	291	253
בינמגזרי	(249)	49	314	19	43
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	3,442	171	1,628	310	296
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים	295	104	832	865	1,693
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת	118	39	317	332	658
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים	177	65	515	533	1,035
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת	177	65	515	533	1,035
רווח נקי מפעילות מופסקת	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	177	65	515	533	1,035
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	177	65	515	533	1,035

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
10,613	954	282	653	19	9,659	-	800	50
(2,189)	(245)	(148)	(86)	(11)	(1,944)	-	(908)	(348)
8,424	709	134	567	8	7,715	-	(108)	(298)
-	(155)	(73)	(112)	30	155	-	1,061	377
8,424	554	61	455	38	7,870	-	953	79
652	58	59	(1)	-	594	3	508	18
3,501	213	57	105	51	3,288	149	114	129
4,153	271	116	104	51	3,882	152	622	147
12,577	825	177	559	89	11,752	152	1,575	226
202	37	(1)	34	4	165	-	-	2
8,121	1,125	376	432	317	6,996	494	713	118
-	(3)	10	(17)	4	3	(2)	(211)	40
8,121	1,122	386	415	321	6,999	492	502	158
4,254	(334)	(208)	110	(236)	4,588	(340)	1,073	66
1,959	36	(16)	53	(1)	1,923	38	395	26
2,295	(370)	(192)	57	(235)	2,665	(378)	678	40
17	-	-	-	-	17	-	17	-
2,312	(370)	(192)	57	(235)	2,682	(378)	695	40
314	-	-	-	-	314	314	-	-
2,626	(370)	(192)	57	(235)	2,996	(64)	695	40
34	19	18	(2)	3	15	-	15	-
2,660	(351)	(174)	55	(232)	3,011	(64)	710	40

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*					
פעילות ישראל					
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	
114,264	958	49,045	24,173	51,803	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
114,403	970	50,830	24,723	52,694	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
118,949	866	51,192	25,363	55,561	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	-	925	389	512	יתרת חובות פגומים
686	1	218	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
122,879	29,204	52,691	21,628	37,235	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
122,868	29,202	52,577	21,524	36,721	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
123,722	31,101	56,964	21,513	37,013	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
86,376	1,754	57,136	33,779	72,897	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾⁽¹⁾
88,398	1,510	59,374	35,510	73,369	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
71,467	43,780	23,678	16,459	86,007	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
2,670	25	2,026	597	939	מרווח מפעילות מתן אשראי
267	101	114	41	58	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	-	אחר
2,937	126	2,140	638	997	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווג מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווג מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

(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) הנתונים כוללים יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*								
סך-הכל	פעילות חו"ל				פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	אחר	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך-הכל פעילות ישראל	אחר ⁽⁴⁾	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים
450,131	41,466	24,848	15,963	655	408,665	13,005	153,117	2,300
174	-	-	-	-	174	5	169	-
274,652	16,830	-	16,175	655	257,822	12,298	-	1,904
282,507	15,157	-	14,695	462	267,350	13,002	-	2,417
2,664	87	-	52	35	2,577	37	-	-
913	8	-	4	4	905	-	-	-
414,795	28,065	11,037	12,331	4,697	386,730	15,310	54,834	52,949
340,777	25,456	8,438	12,321	4,697	315,321	7	-	52,422
347,351	20,858	7,563	9,962	3,333	326,493	7	-	56,173
320,753	21,076	469	19,007	1,600	299,677	17,511	24,513	5,711
324,772	20,264	663	17,973	1,628	304,508	18,690	21,107	6,550
979,201	20,441	-	13,653	6,788	958,760	2,532	59,768	655,069
9,675	737	277	444	16	8,938	-	2,653	28
(1,137)	(321)	(354)	11	22	(816)	-	(1,438)	41
(114)	138	138	-	-	(252)	-	(262)	10
8,424	554	61	455	38	7,870	-	953	79

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	הלוואות לדיור כרטיסי אשראי	סך-הכל	אחר	הלוואות לדיור כרטיסי אשראי	סך-הכל	אחר	הלוואות לדיור כרטיסי אשראי
4,152	37	18	-	19	4,115	2,324	25	1,766	הכנסות ריבית מחיצונים
(414)	(122)	(122)	-	-	(292)	(292)	-	-	הוצאות ריבית לחיצונים
									הכנסות ריבית, נטו:
3,738	(85)	(104)	-	19	3,823	2,032	25	1,766	מחיצונים
(675)	211	224	-	(13)	(886)	339	(2)	(1,223)	בינמגזרי
3,063	126	120	-	6	2,937	2,371	23	543	סך הכנסות ריבית, נטו
									הכנסות שאינן מריבית:
7	1	1	-	-	6	6	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,476	148	141	7	-	1,328	1,060	202	66	עמלות והכנסות אחרות
1,483	149	142	7	-	1,334	1,066	202	66	סך הכנסות שאינן מריבית
4,546	275	262	7	6	4,271	3,437	225	609	סך הכנסות
									הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
534	-	-	-	-	534	548	-	(14)	הוצאות תפעוליות ואחרות:
									לחיצונים
3,813	122	116	4	2	3,691	3,235	197	259	בינמגזרי
(200)	49	49	-	-	(249)	(249)	-	-	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
3,613	171	165	4	2	3,442	2,986	197	259	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
									הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
157	39	38	-	1	118	(40)	10	148	רווח (הפסד) נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
242	65	59	3	3	177	(57)	18	216	

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*									
סך-הכל	מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך-הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
115,222	958	50	(6)	914	114,264	36,749	6,110	71,405	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
115,373	970	58	(6)	918	114,403	37,804	6,110	70,489	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
119,815	866	33	5	828	118,949	39,312	6,072	73,565	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
714	-	-	-	-	714	714	-	-	יתרת חובות פגומים
687	1	-	-	1	686	95	-	591	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
152,083	29,204	29,204	-	-	122,879	122,873	-	6	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
152,070	29,202	29,202	-	-	122,868	122,868	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
154,823	31,101	31,101	-	-	123,722	123,722	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
88,130	1,754	1,206	32	516	86,376	41,183	4,186	41,007	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
89,908	1,510	1,032	30	448	88,398	41,371	4,186	42,841	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
115,247	43,780	43,780	-	-	71,467	71,467	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:									
2,695	25	19	-	6	2,670	2,104	23	543	מרווח מפעילות מתן אשראי
368	101	101	-	-	267	267	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
3,063	126	120	-	6	2,937	2,371	23	543	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

(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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים גדולים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים בינוניים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים קטנים וזעירים	
4,657	1,574	1,203	371	802	451	351	2,281	1,631	650	הכנסות ריבית מחיצונים
(274)	(146)	(136)	(10)	(54)	(46)	(8)	(74)	(68)	(6)	הוצאות ריבית לחיצונים
										הכנסות ריבית, נטו:
4,383	1,428	1,067	361	748	405	343	2,207	1,563	644	מחיצונים
(608)	(431)	(344)	(87)	(110)	(47)	(63)	(67)	6	(73)	בינמגזרי
3,775	997	723	274	638	358	280	2,140	1,569	571	סך הכנסות ריבית, נטו
										הכנסות שאינן מריבית:
58	35	35	-	14	14	-	9	9	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,420	344	181	163	268	107	161	808	603	205	עמלות והכנסות אחרות
1,478	379	216	163	282	121	161	817	612	205	סך הכנסות שאינן מריבית
59	1	1	-	3	3	-	55	55	-	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
5,253	1,376	939	437	920	479	441	2,957	2,181	776	סך הכנסות
										הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(371)	(613)	(364)	(249)	(255)	(14)	(241)	497	431	66	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,858	253	153	100	291	144	147	1,314	990	324	לחיצונים
376	43	33	10	19	9	10	314	252	62	בינמגזרי
2,234	296	186	110	310	153	157	1,628	1,242	386	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
3,390	1,693	1,117	576	865	340	525	832	508	324	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
										הפרשה למסים (הטבת מס) על
1,307	658	436	222	332	130	202	317	194	123	הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
2,083	1,035	681	354	533	210	323	515	314	201	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווג מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווג מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*										
סך-הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			
	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים גדולים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים בינוניים	סך-הכל	בינוי ונדל"ן אחר	מגזר עסקים קטנים וזעירים	
125,021	51,803	39,749	12,054	24,173	14,260	9,913	49,045	32,842	16,203	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
128,247	52,694	40,457	12,237	24,723	14,675	10,048	50,830	34,343	16,487	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
										יתרת האשראי לציבור, ברוטו,
132,116	55,561	42,231	13,330	25,363	14,743	10,620	51,192	33,883	17,309	לסוף תקופת הדיווח
1,826	512	440	72	389	149	240	925	610	315	יתרת חובות פגומים
218	-	-	-	-	-	-	218	144	74	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
111,554	37,235	32,022	5,213	21,628	16,122	5,506	52,691	44,625	8,066	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
110,822	36,721	31,580	5,141	21,524	16,111	5,413	52,577	44,600	7,977	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
115,490	37,013	32,230	4,783	21,513	17,351	4,162	56,964	48,136	8,828	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
163,812	72,897	53,732	19,165	33,779	16,993	16,786	57,136	35,120	22,016	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
168,253	73,369	53,673	19,696	35,510	18,203	17,307	59,374	35,738	23,636	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
126,144	86,007	85,955	52	16,459	16,267	192	23,678	23,721	(43)	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:										
3,562	939	665	274	597	317	280	2,026	1,455	571	מרווח מפעילות מתן אשראי
213	58	58	-	41	41	-	114	114	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
3,775	997	723	274	638	358	280	2,140	1,569	571	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סוג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסוגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

(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.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
800	2	-	774	24	הכנסות ריבית מחיצונים
(908)	-	-	(908)	-	הוצאות ריבית לחיצונים
הכנסות ריבית, נטו:					
(108)	2	-	(134)	24	מחיצונים
1,061	(3)	(6)	1,070	-	בימגזרי
953	(1)	(6)	936	24	סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:					
508	2	179	754	(427)	מחיצונים
-	-	-	(595)	595	בימגזרי
114	37	-	77	-	עמלות והכנסות אחרות
622	39	179	236	168	סך הכנסות שאינן מריבית
1,575	38	173	1,172	192	סך הכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
713	247	17	257	192	לחיצונים
(211)	(169)	-	(42)	-	בימגזרי
502	78	17	215	192	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,073	(40)	156	957	-	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
395	(14)	55	354	-	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
678	(26)	101	603	-	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
17	-	17	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
695	(26)	118	603	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
15	-	(1)	16	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
710	(26)	117	619	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

- * חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
- (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) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*					
מגזר ניהול פיננסי					
סך-הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
153,117	297	2,172	135,792	14,856	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
169	-	169	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
54,834	98	-	42,962	11,774	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
24,513	-	2,413	12,493	9,607	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
21,107	-	2,373	8,508	10,226	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
59,768	-	-	59,768	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾

מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

-	-	-	(26)	38	הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾
-	-	-	38	-	הפרשי מדד, נטו ⁽⁴⁾
-	-	-	564	39	חשיפות ריבית, נטו ⁽⁴⁾
-	-	-	-	18	חשיפות למניות, נטו ⁽⁴⁾
-	-	-	528	-	מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי
-	-	-	1,104	95	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה
-	-	-	108	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת-ערך שאינה זמנית של אגרות-חוב
-	-	-	(40)	-	שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
-	-	-	-	97	הכנסות אחרות שאינן מריבית
-	-	-	1,172	192	סך-הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
 (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) לרבות בגין ניירות-ערך ומכשירים נגזרים.

ביאור 28 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 התפעול הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

שיוך לקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה

שיוך הלקוח למגזרי הפעילות מבוסס על שיוך הלקוח בפועל ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים המנויים להלן. עם זאת, יובהר כי שיוך הלקוח לעיתים לוקח בחשבון קריטריונים נוספים. לדוגמה, לקוח פרטי או חברה בעלת פרופיל או פוטנציאל לפעילות עתידית אשר תצדיק שיוכם למגזר לקוחות פרטיים או למגזר העסקי, לפי העניין. לצורך שיוך לקוח עסקי ליחידה ארגונית מטפלת, תילקח בחשבון גם השתייכותו לקבוצת חברות.

להלן המגזרים ברי הדיווח שזיהה הבנק בהתאם לגישת ההנהלה:

פעילות קמעונאית

מגזר לקוחות פרטיים - הלקוחות הנכללים במגזר זה הינם לקוחות פרטיים, להם הבנק מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי ייעוץ בהשקעות.

מגזר עסקים קטנים - מספק מגוון שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים, בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) נמוך מ-10 מיליון ש"ח או בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח, אך בעלי אובליגו בבנק נמוך מ-6 מיליון ש"ח ומחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון ש"ח.

מגזר הלוואות לדיור - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות הפעילות הקמעונאית.

פעילות עסקית

מגזר מסחרי - במסגרת מגזר זה נכללים לקוחות עסקיים בעלי אובליגו כולל (בין מהבנק ובין ממלוים אחרים) גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 100 מיליון ש"ח או מחזור מכירות מעל 30 מיליון ש"ח ועד מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן שנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל גבוה מ-10 מיליון ש"ח ועד לסך של 350 מיליון ש"ח או יתרת אשראי כוללת בסך 150 מיליון ש"ח ומטה.

מגזר עסקי - מספק שירותים פיננסיים לתאגידים גדולים בישראל ובחו"ל, בעלי אובליגו כולל בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה או מחזור מכירות העולה על מיליארד ש"ח. לקוחות בענף בנייה ונדל"ן הנכללים במגזר זה הינם לקוחות בעלי אובליגו כולל בסך 550 מיליון ש"ח ומעלה או יתרת אשראי כוללת בסך 250 מיליון ש"ח ומעלה.

קבוצות בעלות אובליגו כולל הנע בין 100 מיליון ש"ח ל-250 מיליון ש"ח, וקבוצות בענף הבניה והנדל"ן בעלות אובליגו כולל הנע בין 350 מיליון ש"ח לבין 550 מיליון ש"ח ואו יתרות אשראי כוללות בין 150 מיליון ש"ח לבין 250 מיליון ש"ח, משויכות בחלקם למגזר העסקי ובחלקם למגזר המסחרי, וזאת על סמך פרמטרים שונים הנבחרים ספציפית לכל קבוצה.

מגזר פעילות בינלאומית - כולל פעילויות חברות הבנות בחו"ל וסניפי הבנק בחו"ל לרבות Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd, סניפי ארצות-הברית ובנק פוזיטיף.

מגזר ניהול פיננסי - אחראי על ניהול המקורות והשימושים בבנק, על פעילות הנוסטרו של הבנק, על פעילות חדרי העסקות (מטבע-חוץ וניירות-ערך), על הטיפול הכולל בחברות הניהול של קופות הגמל (למעט חברות הניהול של קופות הגמל שמנוהלות בחברות ביטוח) ובקרנות הנאמנות, על הקשר והסדרת הפעילות עם גופים פיננסיים (בארץ ובחו"ל) וכן על מתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים ושירותי תפעול בניירות-ערך לכלל לקוחות הבנק. ניהול סיכוני השוק והנזילות, הנמצאים תחת אחריות המגזר, נעשה באמצעות ניהול פרואקטיבי של תיק הנוסטרו וכן באמצעות שימוש במכשירים פיננסיים כגון הנפקות ניירות-ערך שונים, פיקדונות, נגזרי ריבית ומטבע-חוץ ועוד.

התאמות - לרבות התאמות בין סך-כל הפריטים המיוחסים למגזרים לבין סך-כל הפריטים בדוחות הכספיים המאוחדים ופעילויות אחרות של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח, ובכלל זה תוצאות הפעילות של פועלים סהר בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ. בנוסף, נכללות במגזר זה הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים. כמו-כן, המגזר כולל את פעילות קבוצת ישראל, אשר סווגה כפעילות מופסקת, כמפורט בביאור 1.1.

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

כללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - כוללות בין היתר: (1) את המרווח שבין הריבית המתקבלת מלקוחות המגזר לבין הריבית הסיטונאית בה מחויב המגזר בגין המקור אשר שימש למתן ההלוואה ללקוח; (2) את המרווח שבין הריבית הסיטונאית בה מזוכה המגזר בגין המקורות אותם הוא מעמיד לשימוש הבנק לבין הריבית המשולמת ללקוחות המגזר בגין מקורות אלה.

הוצאות בגין הפסדי אשראי - הוצאות בגין הפסדי אשראי נזקפות למגזר אליו משתייך הלווה, שכנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הכנסות מימון שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. ההכנסות שנרשמו במגזר ניהול פיננסי כוללות הכנסות ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב, רווחים מהשקעה במניות, תוצאות פעילות בנגזרים, רווח, נטו, מהפרשי שער והוצאות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. ההכנסות שנרשמו ביתר המגזרים כוללות רווחים מחדר עסקות.

עמלות והכנסות אחרות - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות מיוחסות על-פי כללים קבועים מראש ומחירי תקן, לכל אחד ממגזרי הפעילות אם כהוצאה המזוהה ישירות עם פעילות המגזר ואם על-פי מפתחות העמסה. כללי הייחוס מבוססים על היקפי הפעילות הרלוונטיים לסוגי העלויות של כל מגזר.

חיוב על שירותים בינמגזריים - מגזר אליו משויך לקוח אשר מקבל שירותים ממגזר אחר, מחויב בהוצאה בינמגזרית על-פי מחירי תקן עבור שירותים שסיפקו מגזרים אחרים ללקוחותיו. בהתאם לכך, מוקטנות העלויות של המגזר המספק את השירות, ובמקביל, המגזר אליו משתייך הלקוח מחויב בעלויות אלו. החיוב נקבע על-ידי הבנק בהתבסס, בין היתר, על מחירי השוק בגין שירות, הערכת עלויות פנימית והשתתפות בהכנסות הנובעות במישרין או בעקיפין מהשירות כאמור.

מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על תוצאות הפעילות של כל מגזר חושבה על-פי שיעור המס האפקטיבי השנתי, ובהתחשב בהשפעות המס המתייחסות למגזרים מסוימים, כדלהלן: (1) השפעות הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל - מיוחסות למגזר "ניהול פיננסי"; (2) הוצאות שאינן מוכרת לצורכי מס מיוחסות למגזר הרלוונטי. מקום בו לא ניתן לייחס את הוצאות באופן ספציפי - הוצאות מוקצות למגזרים באופן יחסי; (3) השפעת שינויים בשיעור המס - מיוחסת למגזר "אחרים והתאמות"; (4) הוצאות המס של חברות הבנות לרבות השלמת המס שמבוצעת בבנק - מיוחסות למגזר אליו משויכת החברה;

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019									
סך-הכל	התאמות ⁽²⁾	ניהול פיננסי ⁽¹⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
9,319	11	85	686	1,847	1,166	2,284	1,503	1,737	מחיצוניים
-	-	997	(223)	(451)	(75)	(1,446)	107	1,091	בינמגזרי
559	70	409	(12)	75	10	-	2	5	הכנסות מימון שאינו מריבית
9,878	81	1,491	451	1,471	1,101	838	1,612	2,833	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,330	124	128	72	496	370	60	580	1,500	עמלות והכנסות אחרות
13,208	205	1,619	523	1,967	1,471	898	2,192	4,333	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
1,276	-	(1)	68	588	89	13	299	220	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,776	909	697	1,119	617	512	452	959	3,511	מחיצוניים
-	(48)	(249)	5	(6)	-	(159)	220	237	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
3,156	(656)	1,172	(669)	768	870	592	714	365	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,681	14	407	(2)	298	331	223	272	138	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1,475	(670)	765	(667)	470	539	369	442	227	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
11	-	11	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
1,486	(670)	776	(667)	470	539	369	442	227	רווח נקי מפעילות מופסקת
296	296	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,782	(374)	776	(667)	470	539	369	442	227	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	-	7	10	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,799	(374)	783	(657)	470	539	369	442	227	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
292,940	-	2,359	12,978	75,656	40,138	89,331	31,022	41,456	פיקודונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
361,645	-	32,595	16,147	53,035	25,143	-	45,959	188,766	

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
 (2) 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*									
סך-הכל	התאמות ⁽²⁾	ניהול פיננסי ⁽¹⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,906	17	(443)	625	1,856	1,069	2,318	1,568	1,896	מחיצוניים
-	2	1,410	(154)	(486)	(63)	(1,622)	53	860	בינמגזרי
1,445	64	1,159	89	113	6	-	3	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
10,351	83	2,126	560	1,483	1,012	696	1,624	2,767	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,423	136	153	136	482	351	61	584	1,520	עמלות והכנסות אחרות
13,774	219	2,279	696	1,965	1,363	757	2,208	4,287	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
613	-	(2)	101	(333)	(37)	37	392	455	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,960	659	729	1,744	648	478	403	943	3,356	מחיצוניים
-	(56)	(238)	13	(33)	28	(132)	171	247	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
4,201	(384)	1,790	(1,162)	1,683	894	449	702	229	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,009	(45)	557	31	624	333	164	260	85	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,192	(339)	1,233	(1,193)	1,059	561	285	442	144	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,196	(339)	1,237	(1,193)	1,059	561	285	442	144	רווח נקי מפעילות מופסקת
364	364	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,560	25	1,237	(1,193)	1,059	561	285	442	144	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	-	15	20	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,595	25	1,252	(1,173)	1,059	561	285	442	144	המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
296,873	14,366	1,255	14,136	71,937	37,489	81,030	32,561	44,099	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
352,342	82	34,283	19,017	44,150	25,259	-	42,415	187,136	

* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף את השינויים בצורה נאותה.

- (1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
 (2) 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. כמו-כן, הנתונים כוללים יתרונות המיוחסות לפעילות מופסקת.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017*									
התאמות ⁽²⁾ סך-הכל	ניהול פיננסי ⁽¹⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים	
			עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים			
הכנסות ריבית, נטו:									
8,424	13	(506)	625	1,971	1,038	1,768	1,551	1,964	מחיצוניים
-	1	1,443	(119)	(622)	(110)	(1,219)	(12)	638	בינמגזרי
652	62	444	58	67	7	-	1	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,076	76	1,381	564	1,416	935	549	1,540	2,615	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,501	165	146	234	514	304	65	573	1,500	עמלות והכנסות אחרות
12,577	241	1,527	798	1,930	1,239	614	2,113	4,115	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
202	-	1	37	(824)	(3)	(3)	528	466	
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
8,121	576	717	1,114	653	460	380	916	3,305	מחיצוניים
-	(91)	(222)	24	(28)	43	(119)	169	224	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
4,254	(244)	1,031	(377)	2,129	739	356	500	120	
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת									
1,959	77	372	21	825	286	138	193	47	
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
2,295	(321)	659	(398)	1,304	453	218	307	73	
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
17	-	17	-	-	-	-	-	-	
רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת									
2,312	(321)	676	(398)	1,304	453	218	307	73	
רווח נקי מפעילות מופסקת									
314	314	-	-	-	-	-	-	-	
רווח (הפסד) נקי:									
2,626	(7)	676	(398)	1,304	453	218	307	73	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
34	(1)	16	19	-	-	-	-	-	
המיוחס לבעלי מניות הבנק									
2,660	(8)	692	(379)	1,304	453	218	307	73	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח									
278,663	12,810	1,224	12,902	65,494	33,859	74,124	32,393	45,857	
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח									
347,351	7	49,881	20,858	42,207	24,653	-	38,227	171,518	

* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף את השינויים בצורה נאותה.

- (1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
 (2) 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. כמו-כן, הנתונים כוללים יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

במיליוני ש"ח

ביאור 28 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

ב. מידע על מגזרים גיאוגרפיים⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
סך נכסים		רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			הכנסות ⁽²⁾			
411,414	429,330	2,739	3,373	2,173	11,785	13,032	12,696	ישראל
27,373	27,897	49	65	33	507	480	478	צפון אמריקה
6,962	5,523	(429)	(1,209)	(699)	284	259	37	אירופה
67	89	(13)	2	(4)	1	3	(3)	אחר
34,402	33,509	(393)	(1,142)	(670)	792	742	512	סך-הכל מחוץ לישראל
445,816	462,839	2,346	2,231	1,503	12,577	13,774	13,208	סך-הכל מאוחד

(1) החלוקה לאיזורים גיאוגרפיים בוצעה לפי מיקום הנכסים.

(2) הכנסות - הכנסות ריבית, נטו, והכנסות שאינן מריבית.

ג. נתוני פרופורמה בדבר השפעת הוצאות 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-DOJ) בגין הלקוחות בישראל ובחו"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.

אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונאית בכ-741 מיליון ש"ח וכ-732 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-954 מיליון ש"ח וכ-1,312 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם רווח נקי בסך של כ-220 מיליון ש"ח וכ-303 מיליון ש"ח, בהתאמה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי*

2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי ⁽³⁾	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור ⁽³⁾		
4,334	9	4,325	904	424 ⁽³⁾	2,997 ⁽³⁾	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,276	(1)	1,277	191	31	1,055	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,399)	-	(1,399)	(665)	(13)	(721)	מחיקות חשבונאיות
1,047	-	1,047	365	4	678	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(352)	-	(352)	(300)	(9)	(43)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(7)	-	(7)	(5)	-	(2)	אחר
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ⁽²⁾
(31)	-	(31)	4	-	(35)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
537	1	536	39	-	497	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
-	-	-	-	-	-	(3) מזה: בגין מכשירי חוב אחרים
2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי ⁽³⁾	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור ⁽³⁾		
4,266	7	4,259	940	396	2,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
613	2	611	457	33	121	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,630)	-	(1,630)	(821)	(8)	(801)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(548)	-	(548)	(496)	(5)	(47)	מחיקות חשבונאיות נטו
3	-	3	3	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,334	9	4,325	904	424	2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ⁽²⁾
(40)	-	(40)	(13)	-	(27)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
568	1	567	35	-	532	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי ⁽³⁾	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור ⁽³⁾		
4,627	7	4,620	794	430	3,396	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
202	-	202	549	(15)	(332)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
(1,921)	-	(1,921)	(718)	(25)	(1,178)	מחיקות חשבונאיות
1,360	-	1,360	317	6	1,037	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(401)	(19)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,266	7	4,259	940	396	2,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ⁽²⁾
(49)	1	(50)	12	-	(62)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
608	1	607	48	-	559	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* 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).
 (3) סווג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווג מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיון 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

31 בדצמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
165,145	20,042	145,103	862	2	144,239	שנבדקו על בסיס פרטי
152,544	-	152,544	37,833	89,700	25,011	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
317,689	20,042	297,647	38,695	89,702	169,250	סך-הכל חובות*
89,608	-	89,608	-	89,533	75	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
3,094	7	3,087	136	-	2,951	שנבדקו על בסיס פרטי
1,620	-	1,620	615	446	559	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
4,714	7	4,707	751	446	3,510	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
446	-	446	-	446	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** ⁽³⁾	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
151,947	16,526	135,421	962	-	134,459	שנבדקו על בסיס פרטי
150,844	-	150,844	42,176	81,330	27,338	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾
302,791	16,526	286,265	43,138	81,330	161,797	סך-הכל חובות*
81,261	-	81,261	-	81,137	124	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,207	8	2,199	159	-	2,040	שנבדקו על בסיס פרטי
1,559	-	1,559	710	424	425	שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
3,766	8	3,758	869	424	2,465	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
424	-	424	-	424	-	(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 המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-75 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.18: 124 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-314 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 284 מיליוני ש"ח).

(3) סוג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סוגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2019					
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					
40	11	27,798	271	243	27,284
17	3	20,228	279	900	19,049
3	1	20,005	30	97	19,878
97	104	82,212	2,484	2,147	77,581
157	119	150,243	3,064	3,387	143,792
682	693	89,228	2	694	88,532
141	93	38,626	756	144	37,726
980	905	278,097	3,822	4,225	270,050
-	-	132	-	-	132
-	-	794	-	-	794
980	905	279,023	3,822	4,225	270,976
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
17	1	6,652	279	169	6,204
62	1	12,355	335	280	11,740
79	2	19,007	614	449	17,944
10	6	543	6	6	531
89	8	19,550	620	455	18,475
-	-	17,933	-	-	17,933
-	-	1,183	-	-	1,183
89	8	38,666	620	455	37,591
1,069	913	297,647	4,442	4,680	288,525
-	-	18,065	-	-	18,065
-	-	1,977	-	-	1,977
1,069	913	317,689	4,442	4,680	308,567

* 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).

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

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא 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 29.ב.ב.ג.ג. להלן](#).

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-167 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 227 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

ביאור 29 סיון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 בדצמבר 2018					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל ⁽⁶⁾	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים ⁽⁶⁾
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר ⁽³⁾⁽⁶⁾	בפיגור של 89 ימים ⁽⁴⁾⁽⁶⁾		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים ⁽⁶⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
40	12	25,129	259	359	24,511
11	2	18,860	284	270	18,306
1	-	15,019	28	58	14,933
101	49	81,505	1,085	1,967	78,453
153	63	140,513	1,656	2,654	136,203
658	632	80,818	-	632	80,186
176	107	42,963	688	178	42,097
987	802	264,294	2,344	3,464	258,486
-	-	111	-	-	111
-	-	1,092	-	-	1,092
987	802	265,497	2,344	3,464	259,689
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
54	-	7,326	87	130	7,109
83	-	13,958	272	276	13,410
137	-	21,284	359	406	20,519
28	6	687	18	6	663
165	6	21,971	377	412	21,182
-	-	13,980	-	-	13,980
-	-	1,343	-	-	1,343
165	6	37,294	377	412	36,505
1,152	808	286,265	2,721	3,876	279,668
-	-	14,091	-	-	14,091
-	-	2,435	-	-	2,435
1,152	808	302,791	2,721	3,876	296,194

* 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) סיון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שביגין לא 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 29.ב.2.ג. להלן](#).

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-167 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 227 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

(6) סווג מחדש, הלוואות לדיר שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מענפי המשק המסחריים לענף "אנשים פרטיים - הלוואות לדיר".

ביאור 29 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 לדיר 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. ויתורים ניתנים רק 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 ויתור 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.

ביאור 29 סיון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

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

31 בדצמבר 2019					
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					
1,491	271	112	43	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,283	279	183	8	96	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
371	30	26	2	4	שירותים פיננסיים
5,631	2,484	173	1,053	2,311	מסחרי - אחר
8,776	3,064	494	1,106	2,570	סך-הכל מסחרי
2	2	2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
1,570	756	3	131	753	אנשים פרטיים - אחר
10,348	3,822	499	1,237	3,323	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
337	279	70	93	209	בינוי ונדל"ן
610	335	203	73	132	מסחרי אחר
947	614	273	166	341	סך-הכל מסחרי
8	6	-	5	6	אנשים פרטיים
955	620	273	171	347	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,303	4,442	772	1,408	3,670	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,940	501	1,332	3,439	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,374	285	181	1,089	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.

ביאור 29 סיון 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 2018					
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					
2,898	259	84	42	175	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,336	284	123	13	161	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
334	28	22	2	6	שירותים פיננסיים
4,648	1,085	269	300	816	מסחרי - אחר
9,216	1,656	498	357	1,158	סך-הכל מסחרי
1,433	688	190	145	498	אנשים פרטיים - אחר
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
163	87	86	-	1	בינוי ונדל"ן
522	272	181	51	91	מסחרי אחר
685	359	267	51	92	סך-הכל מסחרי
20	18	-	18	18	אנשים פרטיים
705	377	267	69	110	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,354	2,721	955	571	1,766	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,040	620	437	1,420	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,300	513	183	787	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.

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר								
2017			2018			2019		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית ממוצעת של חובות פגומים שרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים שרשמו*** ⁽¹⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית ממוצעת של חובות פגומים שרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים שרשמו*** ⁽¹⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית ממוצעת של חובות פגומים שרשמו*** ⁽¹⁾	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים שרשמו*** ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
3	4	363	3	4	293	2	4	280
3	5	326	2	5	271	1	4	257
1	1	76	-	-	31	-	-	28
11	18	1,511	9	17	1,086	12	23	1,478
18	28	2,276	14	26	1,681	15	31	2,043
19	50	729	14	48	707	14	49	703
37	78	3,005	28	74	2,388	29	80	2,746
פעילות לווים בחו"ל								
ציבור - מסחרי								
-	-	25	-	-	62	-	-	135
-	-	119	-	-	255	-	3	269
-	-	144	-	-	317	-	3	404
-	-	32	-	-	33	-	-	7
-	-	176	-	-	350	-	3	411
37	78	3,181	28	74	2,738	29	83	3,157

* 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 435 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (2018: 284 מיליוני ש"ח, 2017: 243 מיליוני ש"ח).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2018				31 בדצמבר 2019				
יתרת חוב רשומה								
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
47	17	-	30	63	20	-	43	בינוי ונדל"ן - בינוי
126	67	-	59	70	25	-	45	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	1	-	3	4	2	-	2	שירותים פיננסיים
429	102	-	327	472	144	-	328	מסחרי - אחר
606	187	-	419	609	191	-	418	סך-הכל מסחרי
624	355	-	269	707	384	-	323	אנשים פרטיים - אחר
1,230	542	-	688	1,316	575	-	741	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל								
ציבור - מסחרי								
15	-	-	15	10	-	-	10	בינוי ונדל"ן
55	1	-	54	48	-	-	48	מסחרי אחר
70	1	-	69	58	-	-	58	סך-הכל מסחרי
1,300	543	-	757	1,374	575	-	799	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).

(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 31 בדצמבר 2019 בסך של כ-23 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 5 מיליוני ש"ח).

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיון 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									
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
	36	43	243	56	64	257	43	43	291
בינוי ונדל"ן - בינוי									
	10	11	38	11	13	35	15	16	31
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
	2	2	19	6	6	14	3	4	14
שירותים פיננסיים									
מסחרי - אחר	236	325	1,187	226	228	1,305	249	252	1,571
סך-הכל מסחרי	284	381	1,487	299	311	1,611	310	315	1,907
אנשים פרטיים - אחר	442	474	8,143	352	362	7,139	413	434	8,406
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	726	855	9,630	651	673	8,750	723	749	10,313
פעילות לווים בחו"ל									
ציבור - מסחרי									
	-	-	1	15	15	2	-	-	2
בינוי ונדל"ן									
מסחרי - אחר	-	-	1	55	55	2	-	-	-
אנשים פרטיים	-	-	16	-	-	9	-	-	9
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	-	-	18	70	70	13	-	-	11
סך-הכל ציבור	726	855	9,648	721	743	8,763	723	749	10,324

* 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 29 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*					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
7	91	10	140	5	153
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	13	1	18	5	14
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	3	1	5	-	5
שירותים פיננסיים					
32	391	31	552	28	645
מסחרי - אחר					
39	498	43	715	38	817
סך-הכל מסחרי					
66	3,187	60	3,136	44	3,234
אנשים פרטיים - אחר					
105	3,685	103	3,851	82	4,051
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	54	1	-	-
מסחרי - אחר					
-	5	-	6	-	6
אנשים פרטיים					
-	5	54	7	-	6
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
105	3,690	157	3,858	82	4,057
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 ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

31 בדצמבר 2019					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון		
3,687	36,832	1,764	57,519	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,022	21,331	484	31,396	מעל 60%	
558	468	45	787		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,267	58,631	2,293	89,702		סך-הכל

31 בדצמבר 2018					
סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽¹⁾	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל ⁽¹⁾	
	מזה: ריבית משתנה ⁽¹⁾	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾		
2,746	33,479	2,057	52,453	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,734	19,398	585	28,056	מעל 60%	
604	488	53	821		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,084	53,365	2,695	81,330		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).
 (1) סוג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סוגו מחדש מענפי המשק המסחריים לענף "אנשים פרטיים" - הלוואות לדיור".

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום הלוואה לבין השווי המוערך 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 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.

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר										
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות	סך-הכל רוחח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	יתרה לסוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות	סך-הכל רוחח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנמכר השנה	אשראי לציבור שנמכר השנה	
2,402	56	13	101	225	2,312	9	28	-	104	סך-הכל מסחרי
621	-	-	-	-	508	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור -
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
3,023	56	13	101	225	2,820	9	28	-	104	סך-הכל סיכון אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנרכש							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			
יתרה לסוף שנה של האשראי שנרכש	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה ⁽¹⁾	יתרה לסוף שנה של האשראי שנרכש	מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי חוץ-מאזני* שנרכש השנה	אשראי לציבור שנרכש השנה ⁽¹⁾
1,862	-	37	8,170	2,482	-	303	7,501
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,862	-	37	8,170	2,482	-	303	7,501

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 (1) כולל ברובו עסקות ניכיון לטווח קצר.

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019					
עסקות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור
3,690	5,152	4,922	19,185	3,307	8,994
-	-	-	-	-	-
-	-	-	8	-	19
3,690	5,152	4,922	19,193	3,307	9,013

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018					
עסקות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ-מאזני**	אשראי לציבור
4,201	6,393	7,839	16,981	3,089	8,413
-	-	-	-	-	-
-	-	-	13	-	34
4,201	6,393	7,839	16,994	3,089	8,447

* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

** סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽¹⁾⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2019			
מספר לווים ⁽¹⁾	אשראי ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽²⁾⁽³⁾	
			אשראי ללווה באלפי ש"ח
			עד 10
418,747	498	887	מ-10 עד 20
239,671	1,169	1,629	מ-20 עד 40
211,743	3,006	3,023	מ-40 עד 80
215,595	7,725	4,678	מ-80 עד 150
177,349	14,215	5,248	מ-150 עד 300
117,626	19,150	5,347	מ-300 עד 600
74,578	27,190	5,217	מ-600 עד 1,200
69,456	51,845	7,201	מ-1,200 עד 2,000
18,195	22,607	4,248	מ-2,000 עד 4,000
5,632	12,154	2,934	מ-4,000 עד 8,000
1,923	7,958	2,683	מ-8,000 עד 20,000
1,501	13,106	6,009	מ-20,000 עד 40,000
807	14,453	8,294	מ-40,000 עד 200,000
1,283	52,519	36,343	מ-200,000 עד 400,000
132	19,583	16,197	מ-400,000 עד 800,000
67	20,690	15,976	מ-800,000 עד 1,200,000
12	6,324	5,794	מ-1,200,000 עד 1,600,000
5	2,204	4,597	מ-1,600,000 עד 2,000,000
1	1,868	28	מ-2,000,000 עד 3,200,000
3	2,795	4,513	מעל-3,200,000
1	4,744	2,716	סך-הכל
1,554,327	305,803	143,562	

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 3,022,297,647 ו-5,134 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 (1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה (מספרי השוואה הוצגו מחדש).
 (2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערה:
 הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני (להלן: "האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽¹⁾⁽²⁾ לפי גודל האשראי של לווה (המשך)

31 בדצמבר 2018			
סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽²⁾⁽³⁾	אשראי ⁽²⁾	מספר לווים ⁽¹⁾	
			אשראי ללווה באלפי ש"ח
907	712	482,770	עד 10
1,603	1,161	198,733	מ-10 עד 20
2,927	3,038	209,321	מ-20 עד 40
4,437	7,861	213,875	מ-40 עד 80
4,968	14,724	179,650	מ-80 עד 150
5,087	20,058	121,210	מ-150 עד 300
4,272	26,188	70,838	מ-300 עד 600
6,016	47,393	63,392	מ-600 עד 1,200
3,455	21,521	16,870	מ-1,200 עד 2,000
2,621	12,443	5,688	מ-2,000 עד 4,000
2,749	8,395	2,015	מ-4,000 עד 8,000
6,442	13,069	1,533	מ-8,000 עד 20,000
8,197	14,578	817	מ-20,000 עד 40,000
33,601	52,495	1,005	מ-40,000 עד 200,000
14,910	18,705	124	מ-200,000 עד 400,000
14,574	18,693	62	מ-400,000 עד 800,000
8,344	9,373	18	מ-800,000 עד 1,200,000
3,032	2,651	4	מ-1,200,000 עד 1,600,000
1,834	15	1	מ-1,600,000 עד 2,000,000
3,516	2,044	2	מ-2,000,000 עד 3,200,000
2,315	1,276	1	מעל-3,200,000
135,807	296,393	1,567,929	סך-הכל

- * אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 4,238,286,265 ו-5,890 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (1) הוצג מחדש, עקב מעבר למניית מספר לווים המחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.
- (2) אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

הערה:

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

ביאור 29 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר			
2018	2019	2018	2019
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרות החוזים*	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
8	4	1,397	816
		(א) אשראי תעודות	
35	38	5,609	5,732
		(ב) ערבויית להבטחת אשראי	
69	45	22,517	20,019
		(ג) ערבויית לרוכשי דירות	
159	136	24,364	25,383
		(ד) ערבויית והתחייבויות אחרות**	
36	42	14,689	15,640
		(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
94	103	41,403	44,695
		(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו ⁽¹⁾	
101	106	30,306	33,279
		(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
66	63	20,449	25,044
		(ח) התחייבויות להוצאת ערבויית	
21	-	24,845	-
		יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת	

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 94 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 174 מיליוני ש"ח).

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

(1) בעקבות הפסקת איחוד קבוצת ישראל נכללו יתרות מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בסך של כ-4.5 מיליארד ש"ח, שטרם היציאה מאיחוד קוזזו בשל היותן יתרות הדדיות.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 29 סיון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקות. 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 31 בדצמבר 2019						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים ועד שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
5,732	46	815	101	1,298	3,472	ערבויות להבטחת אשראי
20,019	16,983	-	-	-	3,036	ערבויות לרוכשי דירות
25,383	-	4,618	4,127	6,108	10,530	ערבויות והתחייבויות אחרות
25,044	-	117	4,016	12,001	8,910	התחייבויות להוצאת ערבויות
76,178	17,029	5,550	8,244	19,407	25,948	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2018						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים ועד שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
5,609	54	839	158	660	3,898	ערבויות להבטחת אשראי
22,517	17,354	-	-	-	5,163	ערבויות לרוכשי דירות
24,364	-	4,655	3,447	5,596	10,666	ערבויות והתחייבויות אחרות
20,449	-	59	1,422	9,843	9,125	התחייבויות להוצאת ערבויות
72,939	17,408	5,553	5,027	16,099	28,852	סך-הכל

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							נכסים
88,122	-	2,372	204	15,802	-	69,744	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	1,773	134	909	20,687	700	35,283	ניירות-ערך
471	-	-	-	-	-	471	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
292,940	644	1,964	4,514	20,519	48,735	216,564	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,971	-	-	925	980	-	66	אשראי לממשלות
192	144	-	-	-	-	48	השקעות בחברות כלולות
3,233	3,233	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,143	646	297	245	1,851	755	7,349	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,281	536	41	96	77	7	4,524	נכסים אחרים
849	849	-	-	-	-	-	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
463,688	7,825	4,808	6,893	59,916	50,197	334,049	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
361,645	697	3,408	10,755	78,124	11,693	256,968	פיקדונות הציבור
3,520	-	13	336	1,097	-	2,074	פיקדונות מבנקים
685	-	-	-	297	2	386	פיקדונות הממשלה
3	-	3	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,853	-	12	10	152	25,724	955	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,050	603	304	249	2,274	975	7,645	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,711	302	354	200	3,588	(526)	16,793	התחייבויות אחרות
425,467	1,602	4,094	11,550	85,532	37,868	284,821	סך-כל ההתחייבויות
38,221	6,223	714	(4,657)	(25,616)	12,329	49,228	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
-	-	(1,106)	2,577	26,470	(523)	(27,418)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	30	1,444	(1,543)	-	69	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	20	774	(214)	-	(580)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
38,221	6,223	(342)	138	(903)	11,806	21,299	סך-הכל כללי
-	-	(142)	2,736	(809)	-	(1,785)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	338	2,445	565	-	(3,348)	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 הצמדה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 30 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2018					נכסים
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
84,459	-	1,825	311	12,341	-	69,982	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,116	1,521	288	846	24,881	2,645	25,935	ניירות-ערך
708	-	-	-	-	-	708	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
282,507	819	2,575	4,864	24,463	46,180	203,606	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,428	-	-	973	1,361	-	94	אשראי לממשלות
103	58	-	-	-	-	45	השקעות בחברות כלולות
3,111	3,111	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
10,534	1,096	323	432	4,079	715	3,889	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,850	1,610	43	79	49	7	4,062	נכסים אחרים
15,110	484	-	55	115	62	14,394	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
460,926	8,699	5,054	7,560	67,289	49,609	322,715	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
352,260	830	3,891	10,645	78,007	12,493	246,394	פיקדונות הציבור
4,528	-	22	344	1,934	124	2,104	פיקדונות מבנקים
208	-	-	-	99	3	106	פיקדונות הממשלה
30,024	-	21	11	339	27,796	1,857	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,676	1,100	263	306	3,492	622	3,893	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,841	1,291	397	204	2,700	316	6,933	התחייבויות אחרות
14,733	23	-	5	275	68	14,362	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
423,270	3,244	4,594	11,515	86,846	41,422	275,649	סך-כל ההתחייבויות
37,656	5,455	460	(3,955)	(19,557)	8,187	47,066	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(522)	3,384	20,198	553	(23,613)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(191)	439	(1,401)	-	1,153	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	59	173	44	-	(276)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
37,656	5,455	(194)	41	(716)	8,740	24,330	סך-הכל כללי
-	-	127	68	(2,111)	-	1,916	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
-	-	771	763	1,542	-	(3,076)	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.

ביאור 31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון

31 בדצמבר 2019				
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים*				
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 2 עד 3 שנים
במיליוני ש"ח				
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע-חוץ)				
נכסים	115,426	22,676	59,635	30,635
התחייבויות	235,166	17,647	21,737	11,924
הפרש	(119,740)	5,029	37,898	18,711
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(5,316)	(2,608)	(9,829)	(603)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(2,206)	115	848	623
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(127,262)	2,536	28,917	18,731
מטבע-חוץ**				
נכסים	24,267	4,080	8,467	6,285
התחייבויות	64,050	8,686	21,981	1,150
הפרש	(39,783)	(4,606)	(13,514)	5,135
מזה: הפרש - בדולר	(32,150)	(4,512)	(11,711)	4,566
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	7,876	(792)	(3,857)	2,281
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	5,310	2,601	9,877	588
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	2,206	(115)	(848)	(623)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(32,267)	(2,120)	(4,485)	5,100
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2019				
נכסים***	139,693	26,756	68,102	36,920
התחייבויות****	299,216	26,333	43,718	13,074
הפרש	(159,523)	423	24,384	23,846
*** מזה: אשראי לציבור	50,420	21,043	53,135	28,037
**** מזה: פיקדונות הציבור	284,927	21,895	32,655	5,554
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת	-	-	-	-
התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת	-	-	-	-

- * בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- ** לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,652 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ-מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 15,053 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 3,708 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

31 בדצמבר 2019								
שיעור תשואה חוזי ⁽³⁾	יתרה מאזנית ⁽²⁾		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים*					
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים
ב-%	במיליוני ש"ח							
2.7%	384,434	3,865	416,363	13,138	39,767	55,630	17,885	25,441
1.7%	322,889	27	325,540	1	3,041	12,705	4,622	7,111
-	61,545	3,838	90,823	13,137	36,726	42,925	13,263	18,330
-	(18,702)	-	(18,710)	-	(47)	1,218	(309)	(246)
-	(278)	-	3	-	-	-	574	-
-	42,565	3,838	72,116	13,137	36,679	44,143	13,528	18,084
2.9%	71,381	585	76,019	97	1,018	14,240	4,275	5,036
1.9%	100,976	14	101,472	10	310	758	986	938
-	(29,595)	571	(25,453)	87	708	13,482	3,289	4,098
-	(23,963)	435	(20,265)	93	340	12,162	2,766	3,675
-	12,453	(12)	13,937	92	103	2,748	949	2,215
-	18,702	-	18,710	-	44	(1,144)	235	226
-	278	-	(3)	-	-	-	(574)	-
-	(10,615)	571	(6,746)	87	752	12,338	2,950	4,324
2.7%	⁽⁴⁾ 455,815	4,450	492,382	13,235	40,785	69,870	22,160	30,477
1.7%	423,865	41	427,012	11	3,351	13,463	5,608	8,049
2.2%	31,950	4,409	65,370	13,224	37,434	56,407	16,552	22,428
3.0%	292,296	4,365	325,856	13,138	40,149	44,697	17,021	22,373
1.8%	360,948	-	363,235	1	1,843	3,273	3,052	3,921
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

ביאור 31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון (המשך)

31 בדצמבר 2018				
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים*				
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 2 עד 3 שנים
במיליוני ש"ח				
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע-חוץ)				
נכסים	106,814	18,049	60,698	30,049
התחייבויות	220,116	16,234	20,489	9,467
הפרש	(113,302)	1,815	40,209	20,582
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(8,228)	3,296	(12,272)	220
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	117	65	227	(222)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(121,413)	5,176	28,164	20,802
מטבע-חוץ**				
נכסים	23,311	5,504	9,544	10,858
התחייבויות	60,652	11,686	23,873	1,448
הפרש	(37,341)	(6,182)	(14,329)	9,410
מזה: הפרש - בדולר	(28,674)	(5,058)	(14,744)	8,407
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	13,016	(3,346)	(3,373)	3,345
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	8,220	(3,322)	12,346	(161)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(117)	(65)	(227)	222
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(29,238)	(9,569)	(2,210)	9,249
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2018				
נכסים***	130,125	23,553	70,242	40,907
התחייבויות****	280,768	27,920	44,362	10,915
הפרש	(150,643)	(4,367)	25,880	29,992
*** מזה: אשראי לציבור	41,649	19,984	53,995	28,381
**** מזה: פיקדונות הציבור	272,951	22,813	35,516	3,961
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת	7,434	2,533	2,931	548
התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת	8,989	2,535	2,431	112

- * בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- ** לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,790 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה", לרבות סכומים חוץ-מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 11,569 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,416 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

31 בדצמבר 2018								
שיעור תשואה חוזי ⁽³⁾	יתרה מאזנית ⁽²⁾		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים*					
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון ⁽¹⁾	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים
%-ב	במיליוני ש"ח							
2.9%	359,018	3,850	389,305	11,268	35,957	47,786	16,433	25,960
1.9%	302,813	26	307,956	5	1,666	11,295	6,597	9,365
-	56,205	3,824	81,349	11,263	34,291	36,491	9,836	16,595
-	(16,974)	-	(16,812)	-	-	694	217	(401)
-	1,352	-	1,442	-	-	592	-	663
-	40,583	3,824	65,979	11,263	34,291	37,777	10,053	16,857
3.9%	78,583	2,208	84,763	181	1,107	10,844	5,182	8,617
2.1%	102,503	4	103,468	4	345	1,047	855	985
-	(23,920)	2,204	(18,705)	177	762	9,797	4,327	7,632
-	18,002	1,723	(13,949)	179	346	8,887	3,962	7,088
-	16,954	(2)	18,123	166	143	1,166	1,765	1,957
-	16,974	-	16,812	-	(7)	(791)	(216)	395
-	(1,352)	-	(1,442)	-	-	(592)	-	(663)
-	(8,298)	2,204	(3,335)	177	755	8,414	4,111	7,364
3.1%	⁽⁴⁾ 437,601	6,058	474,068	11,449	37,064	58,630	21,615	34,577
1.9%	405,316	30	411,424	9	2,011	12,342	7,452	10,350
-	32,285	6,028	62,644	11,440	35,053	46,288	14,163	24,227
3.3%	281,688	5,940	312,607	11,178	36,270	42,506	17,340	22,418
1.7%	351,430	-	354,334	5	1,650	3,360	3,633	4,327
	14,626	162	14,867	-	-	-	9	361
	14,710	91	14,527	-	-	7	30	36

ביאור 32 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 חי. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר 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 הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפי 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. גידול של 1% בשיעורי ריבית הניכיון של חובות פגומים מקטין את שוויים ההוגן בסכום של 6 מיליוני ש"ח.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מיון אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטי 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-288 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 ונמדדים 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 והלוקחים 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.

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2019				
סך-הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
נכסים פיננסיים				
88,142	85,255	-	2,887	88,122
59,490	1,501	13,615	44,374	59,486
471	471	-	-	471
294,981	291,570	-	3,411	292,940
1,982	1,982	-	-	1,971
11,143	1,412	9,097	634	11,143
1,083	1,059	-	24	977
457,292	383,250	22,712	51,330	**455,110
התחייבויות פיננסיות				
364,103	360,013	-	4,090	361,645
3,503	3,503	-	-	3,520
698	698	-	-	685
3	3	-	-	3
27,582	48	1,557	25,977	26,853
12,050	387	11,025	638	12,050
13,178	13,154	-	24	13,173
421,117	377,806	12,582	30,729	**417,929
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים				
112	112	-	-	-

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,021 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 12](#).

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 75,702 מיליוני ש"ח ובסך של 16,207 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 43 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2018			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
84,435	81,391	-	3,044	84,459	מזמנים ופיקדונות בבנקים
56,119	1,602	*15,556	*38,961	56,116	ניירות-ערך**
708	708	-	-	708	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
281,677	277,962	-	3,715	282,507	אשראי לציבור, נטו***
2,435	2,435	-	-	2,428	אשראי לממשלות
10,534	2,007	7,428	1,099	10,534	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,880	870	-	1,010	1,814	נכסים פיננסיים אחרים
14,431	14,386	-	45	14,456	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
452,219	381,361	*22,984	*47,874	***453,022	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
352,862	347,139	-	5,723	352,260	פיקדונות הציבור****
4,544	4,544	-	-	4,528	פיקדונות מבנקים
220	220	-	-	208	פיקדונות הממשלה
2	2	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,312	1,107	2,023	27,182	30,024	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,676	851	7,725	1,100	9,676	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,758	4,748	-	1,010	5,684	התחייבויות פיננסיות אחרות
14,508	14,508	-	-	14,544	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
417,882	373,119	9,748	35,015	***416,924	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
113	113	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

* סוג מחדש.

** כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,020 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 12](#).

*** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 73,001 מיליוני ש"ח ובסך של 16,411 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 2 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.

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2019			
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			
33,417	-	4,336	29,081
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
8,108	-	239	7,869
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
6,830	177	6,505	148
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
2,454	-	2,413	41
אגרות-חוב של אחרים זרים			
50,809	177	13,493	37,139
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
750	-	122	628
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
6,602	-	-	6,602
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
3	-	-	3
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
מניות סחירות			
6,607	-	-	6,607
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
372	116	256	-
חוזי שקל-מדד			
6,004	662	5,342	-
חוזי ריבית אחרים			
3,762	601	3,102	59
חוזי מטבע-חוץ			
990	23	392	575
חוזי מניות			
15	10	5	-
חוזי סחורות ואחרים			
3,482	-	-	3,482
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
24	-	-	24
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
72,815	1,589	22,712	48,514
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
224	3	221	-
חוזי שקל-מדד			
6,882	17	6,865	-
חוזי ריבית אחרים			
3,981	137	3,799	45
חוזי מטבע-חוץ			
949	229	127	593
חוזי מניות			
14	1	13	-
חוזי סחורות ואחרים			
43	17	26	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
3,482	-	-	3,482
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
24	-	-	24
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
608	-	-	608
התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך			
16,207	404	11,051	4,752
סך-כל ההתחייבויות			

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2018			
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			
ניירות-ערך זמינים למכירה			
26,373	-	4,570	21,803
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
10,420	-	*665	*9,755
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
114	-	-	114
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
8,273	191	7,777	305
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
141	-	141	-
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
2,539	-	2,403	136
אגרות-חוב של אחרים זרים			
470	-	-	470
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
6,266	-	-	6,266
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
69	-	-	69
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
אגרות-חוב של אחרים זרים			
41	-	-	41
מניות סחירות			
54,708	191	*15,556	*38,961
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
366	79	287	-
חוזי שקל-מדד			
4,443	652	3,791	-
חוזי ריבית אחרים			
4,285	1,153	3,097	35
חוזי מטבע-חוץ			
1,377	81	232	1,064
חוזי מניות			
63	42	21	-
חוזי סחורות ואחרים			
3,715	-	-	3,715
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
1,010	-	-	1,010
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
69,967	2,198	*22,984	*44,785
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
224	25	199	-
חוזי שקל-מדד			
4,588	56	4,532	-
חוזי ריבית אחרים			
3,423	749	2,638	36
חוזי מטבע-חוץ			
1,377	19	294	1,064
חוזי מניות			
64	2	62	-
חוזי סחורות ואחרים			
2	14	(12)	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
3,715	-	-	3,715
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
1,010	-	-	1,010
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
2,008	-	-	2,008
התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך			
16,411	865	7,713	7,833
סך-כל ההתחייבויות			

* סווג מחדש.

במיליוני ש"ח

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019
-------------------------------	--	--	--------	---------	-----------------	-------------------	-------------------------------	--

נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר								
191	(12)	(2)	-	-	-	-	177	(2) ⁽¹⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
54	83	-	-	(24)	-	-	113	46 ⁽³⁾
596	223	-	25	(199)	-	-	645	149 ⁽¹⁾⁽³⁾
404	5	-	219	(164)	-	-	464	3 ⁽³⁾
62	(204)	-	-	(64)	-	-	(206)	7 ⁽³⁾
40	(17)	-	14	(28)	-	-	9	(5) ⁽³⁾
(14)	(9)	-	(1)	7	-	-	(17)	(9) ⁽³⁾
1,333	69	(2)	257	(472)	-	-	1,185	189

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018
-------------------------------	--	--	--------	---------	-----------------	-------------------	-------------------------------	--

נכסים								
ניירות-ערך זמינים למכירה								
212	16	-	-	(37)	-	-	191	(1) ⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
103	(59)	-	-	10	-	-	54	(62) ⁽³⁾
295	40	-	5	256	-	-	596	86 ⁽¹⁾⁽³⁾
(813)	(236)	-	12	1,441	-	-	404	159 ⁽³⁾
(3)	8	-	(1)	58	-	-	62	(32) ⁽³⁾
(2)	29	-	10	3	-	-	40	(9) ⁽³⁾
(29)	3	-	-	12	-	-	(14)	(2) ⁽³⁾
(237)	(199)	-	26	1,743	-	-	1,333	140

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

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

ליום 31 בדצמבר 2019			
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	177	ציטוט מצד נגדי לעסקה	ציטוט מצד נגדי לעסקה
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	113	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (1.75%) 0.41%-4.47%
חוזי ריבית אחרים	645	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (1.68%) 0.35%-14.74%
חוזי מטבע-חוץ	464	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה (1.17%) 0.33%-14.44%
חוזי מניות	(223)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה (0.34%) 0.33%-0.43%
חוזי מניות	17	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מניות ⁽¹⁾	-	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן (76.96%) 76.96%-76.96%
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.32%-0.32% (0.32%)
חוזי סחורות ואחרים	9	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (2.00%) 1.01%-2.25%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	17	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	69	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	502	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 סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
 (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 32 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 2018			
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	191	ציטוט מצד נגדי לעסקה	ציטוט מצד נגדי לעסקה
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	54	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (2.03%) -0.38% -8.27%
חוזי ריבית אחרים	596	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה (6.10%) -0.38% -18.30%
חוזי מטבע-חוץ	404	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	64	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה (2.57%) -0.38% -3.68%
חוזי מניות ⁽¹⁾	(2)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
חוזי סחורות ואחרים	40	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה (6.10%) -0.38% -18.30%
נגזרים משובצים ⁽²⁾	(14)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
השקעה במניות לא סחירות			
הערכת שווי	49	נכסים סחירים - שווי שוק	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	681	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 סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים

במיליוני ש"ח

חברות אם, בעל שליטה וחברות בנות

עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים נעשו ככלל במהלך העסקים הרגיל, משיקולים עסקיים ובתנאים דומים לתנאי עסקות עם גופים שאינם קשורים לבנק. במספר מקרים הבנק תמך כמקובל בחברות בת בנקאיות באמצעות השקעה בהון, בהלוואות, בכתבי נוחות כתבי שיפוי וכד'. ההכנסות או ההוצאות הקשורות בעסקות אלה כלולות בסעיפים המתאימים בדוח רווח והפסד.

א. יתרות במאזן

31 בדצמבר 2019							
בעלי-עניין							
אחרים		נושאי משרה*		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		מחזיקי מניות	
היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה
נכסים							
-	-	-	-	-	-	113	113
ניירות-ערך							
-	-	-	-	202	-	-	-
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר							
1,255	436	10	9	924	822	135	77
אשראי לציבור							
(1)	(2)	-	-	(5)	(6)	-	-
הפרשה להפסדי אשראי							
1,254	434	10	9	919	816	135	77
אשראי לציבור, נטו							
417	151	-	-	50	32	63	26
נכסים אחרים							
התחייבויות							
13,495	10,633	145	46	-	-	2,164	1,270
פיקדונות הציבור							
15	13	-	-	-	-	28	22
אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים							
525	333	59	59	-	-	136	107
התחייבויות אחרות							
-	-	29	27	-	-	12,833	12,403
מניות (כלול בהון)							
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים***							
2,427	1,988	10	7	1,286	766	202	176

* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור.

** על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

*** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

א. יתרות במאזן (המשך)

31 בדצמבר 2019					
צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו					
אחרים		חברות כלולות		חברות-בת שלא אוחדו	
היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה
250	-	-	-	-	-
578	515	4,227	4,221	-	-
(2)	(3)	-	(39)	-	-
576	512	4,227	4,182	-	-
-	-	192	192	-	-
5	-	2	-	-	-
התחייבויות					
466	241	254	97	11	2
4	2	23	8	-	-
837	609	4,919	2,846	-	-

* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.
 ** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
 (1) פירוט של סעיף זה כלול גם בביאור 15.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

א. יתרות במאזן (המשך)

31 בדצמבר 2018							
בעלי-עניין							
אחרים		נושאי משרה*		מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		מחזיקי מניות	
היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה**	יתרה לסוף שנה
נכסים							
-	-	-	-	247	159	-	-
205	19	12	10	1,704	1,149	-	-
-	-	-	-	(5)	(6)	-	-
205	19	12	10	1,699	1,143	-	-
44	35			183	14		
התחייבויות							
302	114	88	54	-	-	21	21
105	92	83	56	-	-	-	-
-	-	34	30	-	-	7,886	7,872
סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים***							
683	55	9	6	1,805	1,250	-	-

* בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור.

** על בסיס היתרה בסוף כל חודש.

*** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

א. יתרות במאזן (המשך)

31 בדצמבר 2018					
צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו					
אחרים		חברות כלולות		חברות-בת שלא אוחדו	
היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה	היתרה הגבוהה במשך השנה*	יתרה לסוף שנה
נכסים					
	250	-	-	-	-
	151	144	137	-	-
	(2)	(1)	(1)	-	-
	149	143	136	-	-
	-	203	103	-	-
	6	2	2	-	-
התחייבויות					
	139	142	113	10	4
	2	25	23	-	-
	216	169	148	-	-

* על בסיס היתרה בסוף כל חודש.
 ** כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
 (1) פירוט של סעיף זה כלול גם בביאור 15.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

ב. הכנסות והוצאות בדוח רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל	צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו			בעלי-עניין			
	אחרים***	חברות כלולות	חברות-בת שלא אוחדו	אחרים	נושאי משרה**	אחרים	מחזיקי מניות
94	3	26	-	74	-	-	(9)
(45)	(2)	(44)	-	1	-	-	-
(310)	44	158	-	(271)	2	-	(243)
164	5	149	-	11	-	-	(1)
(117)	(11)	(23)	(2)	(5)	(46) ⁽¹⁾	-	-
(40)	-	-	-	-	(40)	-	-
(6)	-	-	-	-	(6)	-	-
(378)	34	117	(2)	(201)	(44)	-	-

* פירוט בסעיף ג' להלן.

** בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

*** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

(1) הטבות עובד לזמן קצר 27 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 2 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 5 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018							
סך-הכל	צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו			בעלי-עניין			
	אחרים***	חברות כלולות	חברות-בת שלא אוחדו	אחרים	נושאי משרה**	אחרים	מחזיקי מניות בעלי שליטה
8	3	5	-	-	-	-	-
38	20	5	-	12	-	-	1
14	9	1	-	4	-	-	-
(148)	(74)	(24)	-	(3)	(48) ⁽¹⁾	-	1
(42)	-	-	-	-	(42)	-	-
(6)	-	-	-	-	(6)	-	-
(102)	(51)	(14)	-	9	(48)	-	-

* פירוט בסעיף ג' להלן.

** בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

*** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

(1) הטבות עובד לזמן קצר 35 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 5 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

ב. הכנסות והוצאות בדוח רווח והפסד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017								
סך-הכל	צדדים קשורים המוחזקים על-ידי הבנק וחברות מאוחדות שלו			בעלי-עניין				
	אחרים***	חברות כלולות	חברות-בת שלא אוחדו	אחרים	נושאי משרה**	אחרים	מחזיקי מניות בעלי שליטה	
14	-	4	-	10	-	-	-	הכנסות ריבית נטו*
2	-	-	-	2	-	-	-	הכנסות בגין הפסדי אשראי
25	-	1	-	24	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית
18	-	-	-	18	-	-	-	מזה: דמי ניהול ושירותים
(120)	(25)	(41)	-	(10)	(44) ⁽¹⁾	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
(35)	-	-	-	-	(35)	-	-	מזה: בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו: 17
								הטבות לדיירקטורים שאינם מועסקים בתאגיד
(9)	-	-	-	-	(9)	-	-	או מטעמו - מספר מקבלי הטבה 10
(79)	(25)	(36)	-	26	(44)	-	-	סך-הכל

* פירוט בסעיף ג' להלן.

** בהתאם לסעיף 80 ד (3) בהוראות הדיווח לציבור, לרבות מי שפרש במהלך השנה.

*** צדדים העומדים בהגדרת צד קשור שלא נכללו בעמודות אחרות וצד שפעילותו של הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו.

(1) הטבות עובד לזמן קצר 32 מיליון ש"ח, הטבות לאחר סיום העסקה 0 מיליון ש"ח, הטבות בגין פיטורין 0 מיליון ש"ח, הטבות אחרות לזמן ארוך 1 מיליון ש"ח, תשלום מבוסס מניות 2 מיליון ש"ח.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 33 בעלי-עניין וצדדים קשורים (המשך)

ג. הכנסות ריבית, נטו בעסקות עם בעלי-עניין וצדדים קשורים

2017	2018	2019	
			הכנסות (הוצאות)
			בגין נכסים
14	8	40	מאשראי לציבור
-	-	-	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	-	מאגרות-חוב
-	-	3	מנכסים אחרים
			בגין התחייבויות
-	-	53	על פיקדונות הציבור
-	-	-	על פיקדונות מבנקים
-	-	-	על ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	(2)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	על התחייבויות אחרות
			אחר
-	-	-	עמלות מעיסקי מימון
-	-	-	הכנסות מימון אחרות
14	8	94	סך-הכל

ד. מידע בדבר תנאי העסקות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי-עניין

עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים נעשו ככלל במהלך העסקים הרגיל, משיקולים עסקיים ובתנאים דומים לתנאי עסקות עם גופים שאינם קשורים לבנק. במספר מקרים הבנק תמך כמקובל בחברות בת באמצעות השקעה בהון, בהלוואות, בכתבי נוחות, כתבי שיפוי וכד'.
 עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים נעשו ככלל במהלך העסקים הרגיל, משיקולים עסקיים ובתנאים דומים לתנאי עסקות עם גופים שאינם קשורים לבנק. במספר מקרים הבנק תמך כמקובל בחברות בת באמצעות השקעה בהון, בהלוואות, בכתבי נוחות, כתבי שיפוי וכד'.

במיליוני ש"ח

ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק

א. תמצית דוח רווח והפסד

2017	2018	2019	
10,433	11,571	11,826	הכנסות ריבית
(2,151)	(2,748)	(2,611)	הוצאות ריבית
8,282	8,823	9,215	הכנסות ריבית, נטו
205	570	1,270	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,077	8,253	7,945	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית			
553	1,036	562	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,086	3,124	3,094	עמלות
138	51	44	הכנסות אחרות
3,777	4,211	3,700	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות			
3,918	3,862	3,801	משכורות והוצאות נלוות
1,291	1,342	1,309	אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,146	2,273	2,853	הוצאות אחרות
7,355	7,477	7,963	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,499	4,987	3,682	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,883	1,937	1,615	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,616	3,050	2,067	רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
314	364	296	חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר מסים המיוחס לפעילות מופסקת
(270)	(819)	(564)	חלקו של הבנק בחברות מוחזקות אחרות
			רווח נקי
2,660	2,595	1,799	המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

ב. תמצית מאזן

31 בדצמבר		
2018	2019	
נכסים		
85,024	87,618	מזומנים ופיקדונות בבנקים
47,582	50,541	ניירות-ערך
708	471	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
287,061	295,713	אשראי לציבור
(3,685)	(4,640)	הפרשה להפסדי אשראי
283,376	291,073	אשראי לציבור, נטו
2,428	1,971	אשראי לממשלות
3,431	849	השקעה בפעילות מופסקת
12,728	13,108	השקעות בחברות מוחזקות אחרות
2,906	3,041	בניינים וציוד
10,365	10,986	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,342	4,899	נכסים אחרים
453,890	464,557	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון		
370,227	378,950	פיקדונות הציבור
4,409	3,405	פיקדונות מבנקים
208	685	פיקדונות הממשלה
15,261	12,818	כתבי התחייבות נדחים
9,506	11,882	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,735	18,636	התחייבויות אחרות
416,346	426,376	סך-כל ההתחייבויות
37,544	38,181	הון
453,890	464,557	סך-כל ההתחייבויות וההון

ג. תמצית דוח על תזרימי מזומנים

2017	2018	2019	
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת			
2,660	2,595	1,799	רווח נקי לשנה
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת			
(44)	453	268	חלקו של הבנק ברווחים של חברות מוחזקות
481	532	504	פחת על בניינים וציוד
21	20	21	הפחתות
205	570	605	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	(210)	רווח ממכירת חברת בת
(115)	(213)	(361)	רווח ממימוש של ניירות-ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
(14)	(26)	(253)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר
(39)	(28)	(4)	רווח ממימוש בניינים וציוד
(4)	(37)	72	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(33)	(30)	3	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
27	(21)	(79)	מסים נדחים, נטו
(5)	(56)	(8)	רווח ממכירות תיקי אשראי
1,880	(453)	1,306	התאמות בגין הפרשי שער
1,428	(2,221)	1,462	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
שינוי נטו בנכסים שוטפים			
(245)	1,511	(621)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,499	(1,135)	(387)	ניירות-ערך למסחר
85	(322)	687	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות			
(424)	(2,491)	2,376	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,247	6,978	1,011	התחייבויות אחרות
10,610	5,626	8,191	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

במיליוני ש"ח

ביאור 34 תמצית דוחות של הבנק (המשך)

ג. תמצית דוח על תזרימי מזומנים (המשך)

2017	2018	2019	
			תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
(80)	(511)	248	פיקדונות בבנקים
(4,095)	(17,200)	(639)	אשראי לציבור
212	(136)	457	אשראי לממשלות
(309)	(24)	237	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(130)	-	(15)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
131	35	126	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(36,227)	(29,639)	(52,737)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
10,945	32,407	41,074	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
26,735	9,821	9,188	תמורה מפדיון ניירות-ערך זמינים למכירה
(6,096)	(8,165)	(7,803)	רכישת תיקי אשראי
140	382	113	תמורה ממכירת תיקי אשראי
251	97	1,150	דיבידנדים שהתקבלו מחברות מוחזקות
-	(183)	(1,090)	השקעות בחברות מוחזקות
-	2	2,164	תמורה ממימוש השקעות בחברות מוחזקות
(571)	(552)	(641)	רכישת בניינים וציוד
66	46	6	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(9,028)	(13,620)	(8,162)	מזומנים, נטו, לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון			
(27)	378	(1,004)	פיקדונות מבנקים
12,628	7,780	8,723	פיקדונות מהציבור
(25)	(112)	477	פיקדונות מהממשלה
-	1,799	1,031	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,561)	(1,349)	(4,107)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	הנפקת מניות ואופציות
(861)	(496)	(1,000)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(39)	(24)	-	רכישה עצמית של מניות
9,115	7,976	4,120	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
10,697	(18)	4,149	גידול (קטיון) במזומנים
71,989	80,806	81,241	יתרת מזומנים לתחילת השנה
(1,880)	453	(1,306)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
80,806	81,241	84,084	יתרת מזומנים לסוף השנה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו			
10,921	11,238	12,911	ריבית שהתקבלה
(2,497)	(2,741)	(2,513)	ריבית ששולמה
220	17	1,111	דיבידנדים שהתקבלו
(1,321)	(2,374)	(2,233)	מסים על הכנסה ששולמו
157	196	373	מסים על הכנסה שהתקבלו

ביאור 35 יוזמות רגולטוריות

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 פורסם 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).
• החוק קובע כי חברות כרטיסי האשראי יופרדו משני הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי). מאחר והבנק בחר בדרך של הנפקה של לפחות 25% מחברת כרטיסי האשראי שבבעלותו יכול תהליך ההפרדות לארוך עד 4 שנים מינואר 2017. בחודש אפריל 2019 מכר הבנק כ-65.2% מהונה המונפק והנפרע של ישראלכרט. ביום 2 בפברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, חלוקה של יתרת ההחזקה במניות בישראלכרט, כדיבדנד בעין לבעלי מניות הבנק וביום 9 במרץ 2020 בוצעה החלוקה בפועל. בכך השלים הבנק את ההפרדות מקבוצת ישראלכרט, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

• החל מפברואר 2020 הבנק מציג באתר שלו, עבור לקוחותיו, פירוט מידע על העסקות המבוצעות על ידם בכרטיסי חיוב חוץ בנקאיים. זאת בהתאם לתיקון להוראות נוהל בנקאי תקין 470 אשר פורסם בחודש נובמבר 2018 ובו הוראות באשר לאופן הצגת המידע.
• כחלק מהגנות היונקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק ידרש לצמצם את מסגרות האשראי שלו ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. לאחר מכן לא יוכל הבנק לצמוח בהיקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות. הבנק נערך לעמוד בלוח הזמנים כנדרש.

• לצורך עמידה בהוראות החוק לפיהן על הבנק למכור את החזקותיו בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שבא") העולות על 10% עד לחודש ינואר 2021, התקשר הבנק בחודש אפריל 2019 בהסכם עם חברה מקבוצת Mastercard העולמית ("מסטרקארד") למכירת 10% ממניות שב"א כנגד תמורה כוללת של 11 מיליון דולר (כ-39 מיליון ש"ח), מתוכה 9 מיליון דולר שולמו במועד השלמת העסקה ו-2 מיליון דולר נוספים ינתנו כשירותים שונים שתעניק מסטרקארד (בתנאי הסכם קיים לשיתוף פעולה בין הצדדים וכפי שיוסכם ביניהם) בשנים הקרובות. העסקה הושלמה בחודש מאי 2019. בנוסף, במאי 2019, פרסמה שב"א תשקיף הצעת מכר למניות שב"א במסגרתו מכר הבנק (ובנקים נוספים המחזיקים בשב"א) 13.4% מהחזקותיו במניות שב"א ונותר עם החזקה של 10%.

בגין העסקות האמורות ושיערוך יתרת ההשקעה הנותרת רשם הבנק רווח (לפני מס) בסך של כ-71 מיליון ש"ח בשנת 2019.

ועדת החקירה הפרלמנטרית להקצאת האשראי במשק

בחודש יולי 2017 הוקמה ועדת חקירה פרלמנטרית לבחינת הקצאת האשראי במשק והסדרי חוב בראשות חבר הכנסת איתן כבל. בוועדה בחנו את התנהלות בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, גופים מוסדיים, חברות ביטוח ונותני אשראי למיניהם.
ביום 15 בחודש אפריל 2019 פרסמה הוועדה את המלצותיה, אשר כוונו להתנהלות הגופים המפקחים. המלצות צפויות להשפיע, ככל שיאומצו וימומשו - בין אם בחקיקה ובין אם באמצעות החלטה מנהלית של הרגולטור הרלוונטי - על פעילות הבנקים. בין עיקרי המלצות: הקמת ועדה פרלמנטרית משותפת לוועדות הכלכלה והכספים שתהיה רשאית לקבל לידיה גם מידע סודי שיימסר לה על אף הוראות סודיות הקבועות בחוקים הפיננסיים, הקמת יחידה ייעודית בעלת סמכויות חקירה בפיקוח על הבנקים, המלצה לקבוע כי הבנקים ואיגוד הבנקים לא יהיו חברים בוועדה המייעצת לנגיד בנק ישראל ולמפקח על הבנקים, ויוותרו בה חברים נציגי ממשלה בלבד, כמו-כן יקבע כי הוועדה תפרסם את הפרוטוקולים של דיוניה. המלצות נוספות, הנוגעות לרשות התחרות, מבקשות כי הרשות תכריז על הבנקים כקבוצת ריכוז או כמונופול, וכן תגביר את נכונותה לפעול לגילוי מקרים של ניצול לרעה של כוח שוק ושל פעילות אנטי-תחרותית במערכת הבנקאית.

החוק לניוד חשבונות בין בנקים באופן מקוון

בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת ניוד 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 פברואר 2021 יכנס החוק לתוקף עם אפשרות להארכה נוספת בשנה. מאז פרסום הצעת החוק מתקיימות בבנק ישראל פגישות הצוות ליישום החוק. הוחלט כי חברת מס"ב תנהל את הפרויקט והחברה העבירה לוחות זמנים לביצוע לפיקוח על הבנקים ולכל הבנקים החברים.

בחודש יוני 2019 פרסמה נגידת בנק ישראל כללים ראשוניים מכח החוק העוסקים בסוגי חשבונות אשר הבנקים יחויבו לאפשר את ניודם 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 יניודו במסגרת המערכת - ביניהם הרשאות לחיוב החשבון, ניהול יתרת חובה בשקלים ובמטבע-חוץ, ניהול ניירות-ערך ועוד. ב-16 בדצמבר 2019, פרסם בנק ישראל את כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) וכן את ניהול בנקאי תקין 448 - העברת הפעילות הפיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון. אשר מסדיר את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרטת את החובות החלות על כל אחד מהם.

ביאור 35 יוזמות רגולטוריות (המשך)

הרפורמה בשירותי התשלום

בחודש ינואר 2019, פורסם חוק שירותי תשלום, שהיה אמור להיכנס לתוקף בחודש ינואר 2020. החוק מחליף את חוק כרטיסי חיוב ולמעשה מחיל הגנות צרכניות שהיו שמורות עד עתה לעולם הכרטיסים גם על אמצעי תשלום בבנקים כגון העברות מחשבון והרשאות לחיוב חשבון. בנוסף, יוחלו הגנות גם על אמצעי תשלום חדשניים כגון אפליקציות תשלומים, ארנק אלקטרוני ועוד. ההסדר שנקבע בחוק מסתמך בין היתר על עקרונות דירקטיבת PSD2 שנכנסה לתוקף בחודש מאי 2018 באירופה. היערכות הבנק נדרשת בעיקר בנושא התאמת החוזים, הגילוי הנאות וההודעות הנדרשות לגבי כלל אמצעי התשלום שהבנק מעמיד ללקוחותיו, בנושא החובה והאחריות המוטלות על הבנק לעניין שימוש לרעה ובנושא ההרשאות לחיוב חשבון, אשר החוק מקדיש לו פרק ייחודי. הבנק נערך לעמוד בלוח הזמנים כנדרש.

ב-17 פברואר 2020 עבר בקריאה שנייה ושלישית תיקון חקיקה הדוחה את כניסת חוק שירותי תשלום ב-9 חודשים עד יום 14 באוקטובר 2020. לאור המורכבות הפוליטית והקושי בכינוס מליאה הוכנס סעיף דחיית תחולה רטוראקטיבית החל מיום 9 בינואר 2020.

בנקאות פתוחה - OPEN API

במסגרת החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאית, יזם בנק ישראל, נוהל בנקאות פתוחה. הנוהל קובע כללים לגבי צפייה של צד ג' במידע פיננסי של הלקוח.

בנוהל נקבע כי תינתן גישה למידע של לקוחות שיסכימו לכך בשיטת OPEN API. (בנקאות פתוחה) כך שהבנקים יאפשרו חיבור מאובטח של צדדים שלישיים למאגרי המידע שלהם, ולאחר קבלת הרשאת לקוח יוכלו הצדדים השלישיים לתת שירותי השוואת עלויות ואיסוף מידע פיננסי. 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 25 בפברואר 2020 פורסם נוסח סופי של הוראות נוהל בנקאי תקין הכולל לוחות זמנים: החל מ-31 בדצמבר 2020 הבנקים אמורים להיות מוכנים עם מודל הסכמה, יתרות ותנועות עו"ש; 1 ביולי 2021 - פירוט תנועות בכרטיסי חיוב, בנקאיים או חוץ בנקאיים וגישה למתן הוראת העברת תשלום מחשבון הבנק של הלקוח; 31 בדצמבר 2021 - גישה למידע נוסף של הלקוח: האשראי וההלוואות, הפיקדונות והחסכונות ומידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח.

הוראות ויוזמות מהותיות נוספות בשנת 2019

- החלפת עוגני הריבית בחו"ל - בחודש מרץ 2019 שלח בנק ישראל טיוטת מכתב לעניין סיום השימוש בריבית ה-LIBOR. המכתב מורה לבנקים להיערך לנושא באופן מקיף; בין היתר מתבקשים הבנקים למנות גורם ניהולי האחראי לריכוז בחינת השפעות הנושא והמעקב אחרי הטיפול בנושא. בנוסף יערכו הבנקים מיפוי של המכשירים והחוזים שלהם פוטנציאל להיות מושפעים מהחלפה זו. כמו-כן מתבקשים הבנקים לבצע ניתוח סיכונים מקיף הן לתאגיד והן להשקעה על יחסי הבנק והלקוח וכן לקבוע מדיניות ונהלים המתייחסים למעבר תוך בחינת תרחישים שונים בקצב המעבר. החל מינואר 2020 הבנק יידע את הלקוחות בשינוי הצפוי (ככל הידוע) במכתב שנשלח ללקוחות הבנק הרלוונטיים אשר יושפעו מהנושא - בעלי מוצרים (אקטיבה ופאסיבה) שתאריך פירעונם חוצה את דצמבר 2021 ובנוסף כל לקוחות חדרי עסקות וכל הלקוחות המיועצים.
- בחודש אפריל 2019 נכנס לפעילות מאגר נתוני אשראי - כתוצאה מהחוק לכל אזרח יהיה דירוג אשראי כאשר דירוג זה יימסר לנותן אשראי בעת בקשת אשראי ולאחר הסכמת האזרח.
- נוהל בנקאי תקין 426 - "מענה טלפוני אנושי מקצועי": ביום 25 ליולי 2019, נכנס לתוקפו נוהל בנקאי תקין 426 הידוע גם בכינוי המיישם במערכת הבנקאית את "חוק 6 דקות" נוהל בנקאי תקין זה בא להקל על הצרכן בפניותיו לגופים מסוימים בכל הקשור למענה אנושי ומקצועי וזאת על-ידי פישוט וקיצור המערכת האוטומטית לניתוב שיחות והשנייה, על-ידי הגבלת זמן המתנה עד קבלת מענה אנושי מקצועי לזמן שלא יעלה על 6 דקות מרגע תחילת השיחה. הפיקוח על הבנקים יידרש לדווח לוועדת הכלכלה של הכנסת על העמידה בהוראות שנקבעו.
- כח שוק משמעותי - בחודש יולי 2019 פורסם גילוי דעת של רשות התחרות על אמות המידה לבחינת כוח שוק משמעותי זאת בהמשך לתיקון 21 חוק ההגבלים מינואר 2019 הקובע כי מונופול יחשב מי שמחזיק כוח שוק משמעותי ביחס לאספקת נכסים או ביחס למתן שירותים או רכישתם (זאת בשונה מההגדרה הקודמת אשר קבעה כי מונופול יוגדר כמי ששולט בלמעלה מ-50% מהשוק).
- טיוטת נוהל בנקאי תקין המסדיר את עיסוק תאגיד בנקאי בפעילות במכשירים פיננסיים עבור לקוחותיו - באוגוסט 2019 פורסמה טיוטה (שתחליף את נוהל בנקאי תקין 461) המסדירה את פעילות הברוקר דילר של הבנקים
- כללי העמלות - באוגוסט 2019 נכנס לתוקף תיקון לכללי העמלות המחייב את הבנקים לאתר את העסקים הקטנים שיכולים לחסוך ממעבר למסלול עמלות עו"ש במחיר קבוע, ולצרף אותם באופן יזום למסלול.
- נוהל בנקאי תקין 432 - "העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח" - באוגוסט 2019 פרסם בנק ישראל טיוטת תיקון לנוהל בנקאי תקין 432, הטיטה קובעת כי על בנק לאפשר הגשת בקשה להעברת תיק ניירות-ערך באמצעות אתר האינטרנט.
- חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי - החוק נכנס לתוקף ב-15 בספטמבר 2019.
- עיקרי ההוראה: החוק יוצר מסגרת חקיקתית אחת אשר תכלול את כל סוגי החייבים - יחידים ותאגידים על סוגיהם השונים. במקביל, נקבעה במסגרת החקיקתית חלקים שיעסקו בהיבטים הייחודיים הנוגעים לתאגידים ובהיבטים הייחודיים הנוגעים ליחידים.
- תאגידים: החוק מבקש להסדיר את כל היבטי חדלות הפירעון של התאגיד, החל מהסדרי החוב וחובות נושאי המשרה בתקופה שקודמת לפתיחת הליכי חדלות הפירעון, המשך בהליכי ההבראה והשיקום וכלה בפירוקו של התאגיד וחסול פעילותו. כדי לתת מענה הן לצורך באחידות והן לצורך בהסדרים ייחודיים במקרים המתאימים.

ביאור 35 יוזמות רגולטוריות (המשך)

יחידים: החוק מבקש להסדיר היבטים של חדלות הפירעון של יחיד, בכך שהוא יוצר הסדרים פשוטים ומהירים יותר עבור חייבים שמבקשים להתמודד עם חדלות פירעונם: יצירת מסלולים מנהליים לטיפול בחובות נמוכים לחייבים שאינם "סדרתיים", מאפשר גם ליחידים לגשת להליכי חדלות פירעון עוד לפני שהם חדלי פירעון בפועל, וכן מאפשר התניית קבלת ההפטר בעמידה בתוכנית הכשרה כלכלית, על מנת שההליך יהיה כלי להתמודדות גם עם הסיבות שהובילו לחדלות הפירעון.

משרד המשפטים פרסם טיוטת תקנות בשמונה נושאים שונים ליישום החוק. לאור העיכוב בהשלמת הליך חקיקתן של התקנות בשל התפזרות הכנסת, החוק נכנס לתוקף כאשר רק 5 מתוך 8 התקנות אושרו ופורסמו. יתר התקנות דורשות את אישור ועדת חוקה, אשר טרם הוקמה והתכנסה. לשכת שירותי מחשב - במרס 2019 נבחרה חברת TCS כספק הזוכה לקבלת מענק ממשרד האוצר להקמת לשכת מחשב שתקים תשתית מחשב ותספק שירותי מחשב בנקאיים כוללים לגופים פיננסיים. בשלב הראשון תקבל TCS, בכפוף לעמידה באבני הדרך, מענק של 105 מיליון ש"ח. אשר יגדל בתנאים מסוימים עד לסכום מקסימלי של 200 מיליון ש"ח. באוגוסט 2019 הורתה המפקחת על הבנקים לבנקים להיערך להתחבר ללשכת שירותי מחשב במהלך 2020. הבנק נערך לעמוד בהוראה כנדרש.

CRS - חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים - תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט 2019. מדינת ישראל אימצה את תקן ארגון ה-OECD לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (Common Reporting Standard - CRS) של תושבים זרים. מוסדות פיננסיים נדרשים לאסוף מידע פיננסי כפי שהוגדר אודות תושבים זרים, אשר יועברו באמצעות רשות המסים למדינות התושבות הזרות. התקנות אושרו ביום 1 בינואר 2019. הבנק דיווח לרשות המסים ביום 23 ביוני 2019 בגין שנת 2017 - ובגין שנת 2018 ביום 8 בספטמבר 2019.

נוהל בנקאי תקין 367 - ההוראה עודכנה כך שהחל מינואר 2020 ערוץ שירות הפקס נכלל במסגרת שירותי בנקאות בתקשורת הגדרות ההוראה יחולו גם על ערוץ הפקס, החל מתהליכי זיהוי ואימות לקוח, הטמעת בקורות, סכומי העברות כספים. בנק ישראל מאפשר ללקוחות שהיו מנויים על שירות הפקס עם הבנק, טרם התיקון, להמשיך לפעול ללא חתימה על הסכם חדש. החל מיום 1 בינואר 2020 הוראות בפקס מבוצעות רק מלקוחות אשר מצורפים לשירות "הוראה בפקס", כנדרש.

ביום 18 בפברואר 2020 פרסמה טיוטה שנייה של ניהול בנקאי תקין ניהול אשראי צרכני והוצגה בוועדה המייעצת של בנק ישראל. מטרת ההוראה 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.

ב-29 באוקטובר 2019 פרסם בנק ישראל נוסחים סופיים של שני נהלים בנקאיים תקינים העוסקים באשראי. ניהול בנקאי תקין 311 ניהול סיכון אשראי וניהול בנקאי תקין 313 מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ב-12 בינואר 2020 פרסם בנק ישראל נוסח סופי של ניהול בנקאי תקין 315 המקל על מגבלה ענפית ומאפשר לבנקים להעמיד אשראי נוסף בהיקף של 4% מתיק האשראי, למימון פרויקטים תשתיתיים מסוג PPP.

יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לעיתים לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות לעיתים להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.

ביאור 36 התפרצות נגיף הקורונה

בשבועות האחרונים התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם, ובתגובה לכך ננקטו על-ידי ממשלות לרבות בישראל צעדי התגוננות כגון הגבלת מעברים בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה וכן הגבלות על הפעלת עסקים. התפשטות הנגיף ואמצעי התגוננות אלו גורמים לפגיעה כלכלית ומגמות שליליות בשוקי ההון העולמיים ובשוק המקומי.

אירועים אלה עלולים להביא להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק וקיימות וצפויות להם השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. כמו-כן להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע (גם בישראל), השפעה על קיטון בהכנסות המימון והריבית העתידיות של הבנק בטווח הקצר. לאור האירועים בשוקי ההון ובהם ירידות בשערי נכסים סחירים, הורדת ריבית ה-FED, שינוי בעקומי הריבית העולמית והמקומית, שינויים בשערי מטבעות, ירד שווייץ של ניירות הערך המוחזקים על-ידי הבנק בסך של כ-750 מיליון ש"ח, בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים. מנגד, חל קיטון בסך של כ-500 מיליון ש"ח בהתחייבות האקטוארית לזכויות עובדים לאותו מועד, בשל השפעות מקצועיות הנובעות בעיקר מפתחת מרווחי האשראי לפיהם נקבעת ריבית ההיוון של ההתחייבויות האמורות.

לא ניתן להעריך בשלב זה את מלוא השפעות אלו והיקפן, וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך אירוע התפשטות הנגיף, צעדים שינקטו, עוצמתם וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שינקטו על-ידי ממשלות ורגולטורים בנושא. הבנק נוקט צעדים להתמודדות עם השלכות נגיף הקורונה, בשים לב להנחיות רגולטוריות בנושא, ונערך במספר מישורים לרבות המשך מתן שירותים ללקוחותיו בסניפים ובערוצים נוספים, שמירה על המשכיות עסקית בתרחישים שונים ובטיחות עובדיו.

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 האיגרת.

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

איגור 373,125

אנשים קשורים 282

אשראי לציבור 61,58,57,56,55,54,53,44,43,42,29,25,16,10,200,196,194,192,146,144,143,142,123,115,111,105,101,95,62,227,226,225,224,223,222,220,219,218,213,211,208,204,202,241,240,239,238,237,236,235,234,233,232,231,230,229,228,296,294,292,265,263,258,257,256,255,248,247,246,244,242,373,324,319,316,314,313,311,305,303,302,300,298

ג

גידור 136,135,125,124,114,109,108,107,72,71,63,51,46,41,23,305,186

ד

דיבידנד 166,147,146,133,125,105,103,102,67,44,34,33,16,10,361,333,265,254,253

ה

הון אנושי 308,286,271

הון והלימות הון 46

הון מניות 342,340,134,103,102

היוון עלויות תוכנה 117

הלבנת הון 306,301,276,181,81,79,20

הלוואות לדיור 110,84,64,63,59,58,57,52,44,43,39,30,29,10

208,206,204,203,202,200,198,194,144,143,142,127,121,112

227,226,225,224,223,222,220,219,218,216,213,212,211,210

297,296,295,287,271,239,238,235,234,233

הליכים משפטיים 180,179,178,177,176,80,21

הסכם שכר 287,162,154,26,18

הפרשה לירידת-ערך 149,125,23

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 228,227,112,68

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 316,145,137,112,25

ו

ועדת שטרומ 292,266

ז

זכויות עובדים 161,160,159,158,157,156,155,154,153,118,104,95

264,162

ח

חובות פגומים 196,194,192,143,142,111,84,61,54,53,52,16,15

232,231,230,229,228,227,225,224,213,211,208,204,202,200

319,246

י

ירידת-ערך 302,118,117,116,115,114,113,110,108,87,42,41,24

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 217,216,183,120,95,46,44,10

289,271,221,220,219,218

מגזרי פעילות פיקוחיים 192,190,189,120,95,44,43,39,38,10,9

211,210,208,206,205,204,203,202,200,198,197,196,195,194

305,220,219,218,216,215,214,213,212

מדינות זרות 31

מדיניות חשבונאית 116,115,114,113,112,111,110,109,108,107,95

123,122,121,120,119,118,117

מדיניות ניהול סיכונים 48,47

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 169

מימון ממונף 68,67,10

מינוף 173,172,171,170,169,168,167,166,95,37,34,14,10

מסגרות אשראי 238,122,112,85,30

נ

נגזרים 95,85,73,71,69,63,61,58,57,50,41,33,30,23,22,10

183,175,126,125,124,122,116,115,114,111,108,107,104,103,101

237,236,235,234,215,214,205,197,189,188,187,186,185,184

264,263,254,253,252,250,249,248,247,246,244,242,241,240

324,323,322,321,320,319,315,314,313,311,305,304,303,299

373

ניזילות 268,188,182,173,83,75,74,60,49,48,46,34,16,14,9

ניירות-ערך 61,59,58,57,51,46,32,31,30,29,27,23,16,14,13,10

124,116,115,114,113,111,107,105,104,101,100,95,87,81,79,75

186,182,174,172,171,166,146,143,142,141,140,139,138,136,135

230,229,228,227,225,224,223,222,217,215,214,205,197,189

257,256,255,252,250,249,248,247,246,241,240,233,232,231

292,291,282,281,278,276,274,273,267,265,264,263,261,258

362,347,338,337,335,321,319,314,313,311,306,304,300,297

373

נכסים אחרים 223,222,150,143,142,118,113,104,101,95,58,57

255,241,240,237,236,233,232,231,230,229,228,227,225,224

320,314,313,311,264,263,258,257,256

נכסי סיכון 208,205,204,202,200,197,196,194,192,167,77,36

215,213,211

ש
 שווי הוגן 10, 11, 23, 27, 33, 50, 71, 72, 85, 87, 95, 100, 107, 108, 114,
 115, 116, 121, 125, 135, 136, 138, 139, 140, 141, 146, 158, 182, 185, 186,
 187, 188, 197, 205, 215, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254,
 255, 315

ת
 תגמול 82, 102, 103, 153, 155, 156, 162, 275, 277, 278, 279, 287, 288,
 346, 347, 349, 351, 362, 366, 371, 373
 תיק בנקאי 71, 72
 תיק למסחר 31
 תשואה להון 277
 תשלום מבוסס מניות 95, 102, 103, 104, 109, 119, 128, 148, 162, 163, 164,
 165, 259, 260, 264, 275, 277, 278

ס
 סייבר 16, 46, 78, 83
 סיכון אשראי 9, 10, 16, 25, 30, 36, 46, 50, 52, 53, 55, 57, 58, 59, 60,
 61, 65, 66, 67, 69, 83, 84, 85, 95, 111, 112, 115, 143, 144, 145, 153, 167,
 187, 188, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233,
 234, 235, 236, 237, 238, 239, 246, 247, 248, 255, 256, 257, 268, 269,
 293, 299, 316
 סיכונים אחרים 83
 סיכון מוניטין 9, 16, 46, 80, 82, 83
 סיכון מימון 74
 סיכון נזילות 9, 14, 46, 74, 83, 188
 סיכון סביבתי 9, 82
 סיכון רגולטורי 16, 46, 81
 סיכון ריבית 16, 34, 46, 70, 71, 83
 סיכון שוק 9, 16, 46, 70, 83, 85, 115, 188
 סיכון תפעולי 9, 16, 36, 46, 76, 77, 83, 167, 188

ע
 עמלות 10, 15, 16, 22, 25, 26, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 95, 99, 110, 111,
 123, 127, 129, 130, 131, 147, 177, 190, 194, 195, 197, 198, 202, 203,
 205, 206, 210, 212, 214, 217, 218, 219, 220, 261, 262, 267, 271, 281,
 292, 294, 296, 298, 300, 302, 305, 310, 312, 317, 319, 320,
 293, 69, 61, 59, 51, 49, 32, 30, 19, 10 ענפי משק

פ
 פחת והפחתות 117, 129
 פיקדונות הציבור 16, 29, 32, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 95, 101, 124,
 150, 151, 182, 192, 194, 196, 200, 202, 204, 208, 211, 213, 215, 218,
 219, 220, 240, 241, 242, 244, 247, 248, 255, 256, 257, 258, 263, 261,
 282, 289, 295, 298, 300, 302, 303, 305, 306, 311, 313, 314, 321,
 322, 324

צ
 צדדים קשורים 107, 107, 256, 258, 259, 260, 266

ר
 רגולציה 9, 20, 80, 83, 295
 רווח למניה 95, 99, 120, 134, 135, 310, 312