

בנק הפועלים 

חוברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

חוברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2020

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחוברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

גיא כליף
חבר הנהלה, חשבונאי ראשי

דב קוטלר
המנהל הכללי

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
א. הכנסות ריבית *						
10,388	10,386	9,390	10,524	10,511	9,455	מאשראי לציבור
70	66	49	70	66	49	מאשראי לממשלות
349	458	147	266	361	113	מפיקדונות בבנקים
56	109	100	56	110	100	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
707	806	489	755	871	543	מאגרות-חוב
1	1	-	1	1	-	מנכסים אחרים
11,571	11,826	10,175	11,672	11,920	10,260	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית *						
(1,912)	(1,991)	(1,098)	(1,636)	(1,766)	(1,042)	על פיקדונות הציבור
(6)	(6)	(5)	(6)	(6)	(5)	על פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	על פיקדונות מבנק ישראל
(22)	(13)	(11)	(29)	(21)	(14)	על פיקדונות מבנקים
			(1)			על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(798)	(598)	(363)	(1,085)	(803)	(401)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(10)	(3)	-	(10)	(4)	(1)	על התחייבויות אחרות
(2,748)	(2,611)	(1,477)	(2,766)	(2,601)	(1,463)	סך-כל הוצאות ריבית
8,823	9,215	8,698	8,906	9,319	8,797	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **						
(44)	(6)	(125)	(43)	(6)	(125)	הכנסות ריבית
(3)	6	20	(4)	6	20	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב						
13	11	13	13	11	13	מוחזקות לפידיון
656	760	445	701	825	499	זמינות למכירה
38	35	31	41	35	31	למסחר
707	806	489	755	871	543	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

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

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
2,005**	(1,567)	(1,603)	2,006**	(1,513)	(1,585)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים (1)
2. מהשקעה באגרות חוב						
179	239	171	188	269	196	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(32)	(13)	(40)	(35)	(13)	(40)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה (2)
147	226	131	153	256	156	סך-הכל מהשקעה באג"ח
(1,588)	1,495	2,088	(1,518)	1,288	1,862	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות						
66	181	16	378	335	59	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו (3)(4)(5)
6	1	1	27	17	11	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
-	-	1	-	(56)	3	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת (6)
72	182	18	405	296	73	סך-הכל מהשקעה במניות
-	-	-	-	-	-	5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח
56	9	21	56	9	21	6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
692	345	655	1,102	336	527	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

** סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).
(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 2 מיליוני ש"ח לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019: כ- 0 מיליוני ש"ח; 2018: כ- 0 מיליוני ש"ח).

(3) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 29 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019: כ- 23 מיליוני ש"ח; 2018: כ- 71 מיליוני ש"ח).

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

(6) כולל הפרשה לירידת ערך בסך של 30 מיליון ש"ח (2019: כ- 56 מיליון ש"ח) בגין השקעות הבנק בבנק פוזיטיף.

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
318**	253	548	318**	253	548	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
						רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
26	(36)	10	27	(31)	13	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
-	-	-	(2)	1	-	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
-	-	-	-	-	-	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר ***
344	217	558	343	223	561	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,036	562	1,213	1,445	559	1,088	פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:
-	-	-	-	-	-	חשיפת ריבית
82**	4	176	83**	9	179	חשיפת מטבע חוץ
245**	201	367	245**	201	367	חשיפת למניות
17**	12	15	15**	13	15	חשיפה לסחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	סך-הכל
344	217	558	343	223	561	

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם 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- 2 מיליוני ש"ח (2019: 68 מיליוני ש"ח; 2018: (6) מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

במיליוני ש"ח

ביאור 3
עמלות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
897	872	773	920	870	772	ניהול חשבון
282	321	257	282	321	257	כרטיסי אשראי
637	609	723	741	698	803	פעילות בניירות-ערך
182	171	161	183	171	161	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
37	17	1	37	17	1	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
212	213	213	223	222	216	טיפול באשראי
288	278	259	291	281	261	הפרשי המרה
81	81	72	84	81	72	פעילות סחר חוץ
33	28	26	33	28	26	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
7	6	5	45	45	46	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
449	479	511	450	479	508	עמלות מעסקי מימון
19	19	18	29	27	32	עמלות אחרות
3,124	3,094	3,019	3,318	3,240	3,155	סך-כל העמלות

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל, שהופסקו מיולי 2019.

הכנסות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
28	4	57	28	4	57	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	28	12	7	הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית
23	40	13	49	74	72	אחרות
51	44	70	105	90	136	סך כל ההכנסות האחרות

משכורות והוצאות נלוות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
*2,462	*2,306	2,280	*2,653	*2,477	2,398	משכורות
64	158	14	65	158	14	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (1)
642	631	635	665	647	646	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
2	7	3	2	7	3	הטבות לזמן ארוך
631	657	602	648	669	613	ביטוח לאומי ומס-שכר
148	128	156	151	146	157	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
4	4	5	4	4	5	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
*3,953	*3,891	3,695	*4,188	*4,108	3,836	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (2)
14	14	14	14	14	14	(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
162	168	166	321	301	229	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

* סווג מחדש

במיליוני ש"ח

הוצאות אחרות

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
269	241	272	270	241	272	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
141	165	111	141	165	111	שיווק ופירסום
178	182	194	191	191	201	תקשורת
*309	*425	412	*359	*463	444	מחשב (1)
33	29	25	39	36	31	משרדיות
16	21	34	11	20	30	ביטוח
468	502	321	784	724	434	שירותים מקצועיים (2)
6	6	7	7	7	10	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
63	65	42	63	65	42	הדרכה והשתלמויות
194	226	238	195	225	238	עמלות
27	26	24	36	35	25	תרומה לקהילה
278	594	27	1,049	822	59	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (FIFA 3-ו)
200	281	382	251	340	391	אחרות
2,182*	2,763*	2,089	3,396*	3,334*	2,288	סך כל ההוצאות האחרות

* סווג מחדש

- (1) לא כולל משכורות, פחת והפחתות.
 (2) כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (לרבות תשלומים לעורכי דין, יועצים אחרים ושירותים נלווים, לבדוק העצמאי שמונה מטעם משרד המשפטים האמריקאי ומימון ייצוג של עובדי קבוצת הבנק) והחקירה בנושא FIFA, עד לסיום חקירת הרשויות בסך של 108 מיליוני ש"ח (2019: 406 מיליוני ש"ח, 2018: 526 מיליוני ש"ח).
 (3) מזה הוצאות (הכנסות) הפרשי שער בגין שערורך הפרשה עד למועד סילוקה בסך של 45 מיליוני ש"ח (2019: 177) מיליוני ש"ח 2018: 67 מיליוני ש"ח). הבנק מגדר את חשיפות המטבע הנובעות מההפרשות האמורות, אשר השפעתן המקזזת נזקפת לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

א. הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
במיליוני ש"ח						
מסים שוטפים:						
1,822	1,555	1,519	1,879	1,602	1,575	בגין שנת החשבון
137	101	106	138	100	106	בגין שנים קודמות
1,959	1,656	1,625	2,017	1,702	1,681	סך-כל המסים השוטפים
בתוספת (בניכוי):						
מסים נדחים:						
104	(41)	(109)	118	(21)	(91)	בגין שנת החשבון
(126)	-	-	(126)	-	-	בגין שנים קודמות
(22)	(41)	(109)	(8)	(21)	(91)	סך-כל המסים הנדחים
1,937	1,615	1,516	2,009	1,681	1,590	סך-כל הפרשה למסים (1)
2	10	7	5	10	8	(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר.

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

הבנק			המאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
במיליוני ש"ח						
4,987	3,682	3,910	4,201	3,156	3,732	רווח לפני מסים
34.19	34.19	34.19	34.19	34.19	34.19	שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)
1,705	1,259	1,337	1,436	1,079	1,276	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
נוסף (פחות) הוצאות מסים (חיסכון במס) בגין:						
5	6	4	82	45	25	הכנסות חברות בנות בחו"ל
-	-	-	(40)	(3)	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
157	244	36	378	336	38	הוצאות לא-מוכרות
(34)	(21)	12	94	87	67	הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
מסים בגין שנים קודמות:						
34	38	41	34	38	41	סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים
(23)	63	65	(22)	62	65	אחרים
94	26	22	49	(3)	1	הכנסות חברות בנות בישראל
-	-	-	(1)	40	76	הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל
(1)	-	(1)	(1)	-	1	הפרשים אחרים
1,937	1,615	1,516	2,009	1,681	1,590	הפרשה למסים על הרווח

ג. שומות

1. לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2015. לחברות בנות שומות סופיות עד וכולל שנת 2014.
2. במהלך השנים 2016-2019 נתקבלו בישראל ובפרימיום אקספרס (חברה בת של ישראל) שומות מטעם רשות המיסים בישראל, אגף המכס ומע"מ וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקר עניין השומות התחשבות ישראל ובפרימיום אקספרס בגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקאות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל. השגות על השומות אשר הוגשו ע"י ישראל ובפרימיום אקספרס בהתבסס על חוות דעתם של יועציהם המשפטיים, נדחו ע"י שלטונות מע"מ. הבנק הודיע לישראל כי ככל שישראל ובפרימיום אקספרס יחויבו בהחלטה שיפוטית סופית, שלא ניתן לערער עליה בתשלום מע"מ על עמלות המט"ח שנגבו מלקוחות הבנק, בעבור הבנק, ואשר הועברו לו במלואן, הבנק יישא בתשלום המע"מ בגין עמלות מט"ח 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 המט"ח כאמור. הבנק כלל בתקופת הדוח הפרשה כנגד התחייבות זו, בהתאם להערכות יועציו המשפטיים.
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 בדוחותיו הוצאות מיסים בגין מכירת קבוצת ישראל. במידה ועמדת פקיד השומה המתוארת לעיל תתקבל, אזי תגדל חבות המס בסך של כ-300 מיליון 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 הבנק לא כלל בדוחותיו הפרשה למס בגין נושא זה.

ד. תנועה במסים נדחים

שיעור מס ממוצע					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	שינויים לרווח והפסד	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	שיעור מס ממוצע 31 בדצמבר 2020	
1,758	395	-	2,153	34.2	
311	(186)	-	125	34.2	
1,845	(76)	(20)	1,749	34.2	
389	65	-	454	22.0	
15	(28)	3	(10)	23.3	
72	29	-	101	34.2	
32	(4)	-	28	34.1	
4,422	195	(17)	4,600	32.4	
337	53	-	390	21.8	
4,085	142	(17)	4,210	34.0	
נכסי מסים נדחים:					
מפרשה להפסדי אשאי	1,758	395	-	2,153	34.2
מפרשה לחופשה ולמענקים	311	(186)	-	125	34.2
מהטבות לעובדים	1,845	(76)	(20)	1,749	34.2
הפסדים מועברים לצורך מסים	389	65	-	454	22.0
מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים	15	(28)	3	(10)	23.3
מנכסי תוכנה	72	29	-	101	34.2
מפריטים לא כספיים אחרים	32	(4)	-	28	34.1
יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו	4,422	195	(17)	4,600	32.4
נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	337	53	-	390	21.8
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	4,085	142	(17)	4,210	34.0
התחייבויות מסים נדחים:					
מניירות ערך	32	16	(3)	45	21.5
רכוש קבוע וחכירות	143	-	-	143	26.6
בגין השקעות בחברות מוחזקות *	134	16	-	150	11.9
אחר	1	(1)	-	-	0.0
יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	310	31	(3)	338	16.8
יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**	3,775	111	(14)	3,872	37.3
* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת	(38)	(20)	-	(58)	
**מזה: בגין פעילות חו"ל	2	(1)	-	1	

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	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	מנכסי תוכנה	
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	
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	

הבנק

שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
נכסי מסים נדחים						
34.2	2,153	-	395	1,758	מהפרשה להפסדי אשראי	
34.1	124	-	(186)	310	מהפרשה לחופשה ולמענקים	
34.2	1,748	(20)	(77)	1,845	מהטבות לעובדים	
-	-	-	-	-	הפסדים מועברים לצורך מסים	
-	-	-	-	-	מפריטים כספיים אחרים	
34.0	101	-	29	72	מנכסי תוכנה	
34.1	28	-	(4)	32	מפריטים לא כספיים אחרים	
34.2	4,154	(20)	157	4,017	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו	
-	-	-	-	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	
34.2	4,154	(20)	157	4,017	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	
התחייבויות מסים נדחים:						
20.6	29	(2)	14	17	מניירות ערך	
26.8	132	-	(2)	134	רכוש קבוע וחכירות	
-	-	-	-	-	מנכסי תוכנה	
11.9	150	-	16	134	בגין השקעות בחברות מוחזקות*	
-	-	-	-	-	מרווחי חברה כלולה שטרם חולקו	
-	-	-	-	-	אחר	
16.5	311	(2)	28	285	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	
37.5	3,843	(18)	129	3,732	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**	
-	(58)	-	(20)	(38)	* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת	
-	-	-	-	-	**מזה: בגין פעילות חו"ל	

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

הבנק					
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	
נכסי מסים נדחים					
34.2	1,758	-	(98)	1,856	מהפרשה להפסדי אשראי
34.1	310	-	112	198	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,845	306	(35)	1,574	מהטבות לעובדים
-	-	-	-	-	הפסדים מועברים לצורך מסים
-	-	-	-	-	מפריטים כספיים אחרים
34.0	72	-	10	62	מנכסי תוכנה
34.0	32	-	(14)	46	מפריטים לא כספיים אחרים
34.2	4,017	306	(25)	3,736	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
-	-	-	-	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	4,017	306	(25)	3,736	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
התחייבויות מסים נדחים:					
14.5	17	10	1	6	מניירות ערך
26.7	134	-	(1)	135	רכוש קבוע וחכירות
-	-	-	-	-	מנכסי תוכנה
13.5	134	-	(104)	238	בגין השקעות בחברות מוחזקות *
-	-	-	-	-	מרווחי חברה כלולה שטרם חולקו
-	-	-	-	-	אחר
17.7	285	10	(104)	379	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
36.8	3,732	296	79	3,357	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו **
-	(38)	-	(38)	-	* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת
-	-	-	-	-	**מזה: בגין פעילות חו"ל

*** סווג מחדש.

ה. חקיקה בתחום המס
מס הכנסה

שיעור מס החברות החל משנת 2018 ואילך הינו 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%.

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
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 2020 הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברת הבת הזרה הנ"ל הסתכמו לכ- 217 מיליוני ש"ח. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- 75 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

3. הפסדים מועברים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2020					
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה	
במיליוני ש"ח					
הפסדים לצרכי מס:					
הבנק	-	-	-	-	-
חברות בנות בישראל	451	(56)	47	-	-
חברות בנות בחו"ל	1,614	(350)	1	2023	-
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					
הפסדים לצרכי מס:					
הבנק	-	-	-	-	-
חברות בנות בישראל	335	(26)	50	-	-
חברות בנות בחו"ל	1,139	(311)	2	2023	-

4. הסכם עקרונות בנושא אופן ההכרה למס של הפרשה 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 שירשמו 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 לדירור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2019	2020	2019	2020	
81,120	135,300	83,316	135,469	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
6,498	3,305	4,806	3,242	פיקדונות בבנקים מסחריים
87,618	138,605	88,122	138,711	סך-הכל *, **
84,084	137,675	85,886	137,900	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
1	1	1	1	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומלוות				
1	1	-	-	1
425	425	8	-	433
426	426	8	-	434

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
43,335	42,969	368	(2)	43,335
10,562	10,456	157	(51)	10,562
-	-	-	-	-
5,058	4,918	142	(2)	5,058
-	-	-	-	-
3,904	3,787	120	(3)	3,904
62,859	62,130	(1)787	(1)58	62,859

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
2,385	2,203	(2)198	(2)16	2,385
1,368	1,368	-	-	1,368
65,678	64,759	993	(74)	65,678

(4) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
6,213	6,145	71	(3)	6,213
2	2	-	-	2
-	-	-	-	-
**6,215	6,147	71	(3)	6,215
מניות				
-	-	-	-	-
6,215	6,147	(2)71	(2)3	6,215
71,893	70,906	1,064	(77)	71,885

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
**מזה ניירות ערך בסך 3,826 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 4.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

במיליוני ש"ח

ביאור 9 - ניירות ערך(המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020							שווי הוגן	פחות מ-12 חודשים	סך-הכל	12 חודשים ומעלה	
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו						
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%					
-	-	-	-	(2)	-	(2)	1,006	של ממשלת ישראל			
(10)	-	(10)	658	(41)	-	(41)	4,349	של ממשלות זרות			
-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל			
-	-	-	-	(2)	-	(2)	115	של מוסדות פיננסיים זרים			
-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל			
(1)	-	(1)	90	(2)	-	(2)	98	של אחרים זרים			
(11)	-	(11)	748	(47)	-	(47)	5,568	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה			

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

אגרות-חוב ומלוות

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.

ניירות-ערך(המשך)

במיליוני ש"ח				
ליום 31 בדצמבר 2019				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) אגרות-חוב המוזקקות לפידיון				
אגרות-חוב ומלוות				
303	-	4	299	299
של מוסדות פיננסיים בישראל				
303	-	4	299	299
סך-כל אגרות-החוב המוזקקות לפידיון				
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות				
33,417	(2)	264	33,155	33,417
של ממשלת ישראל				
8,108	(61)	23	8,146	8,108
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
6,830	-	108	6,722	6,830
של מוסדות פיננסיים זרים				
2,454	(3)	31	2,426	2,454
של אחרים זרים				
50,809	(1)(66)	(1)426	50,449	50,809
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2019				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
1,771	(2)(5)	(2)150	1,626	1,771
מניות שאינן למסחר				
1,021	-	-	1,021	1,021
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
52,883	(71)	580	52,374	52,879
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				
ליום 31 בדצמבר 2019				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
(4) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
6,602	-	69	6,533	6,602
של ממשלת ישראל				
3	-	-	3	3
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של אחרים זרים				
**6,605	-	69	6,536	6,605
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות:				
2	-	-	2	2
של אחרים				
6,607	(2)-	(2)69	6,538	6,607
סך-כל ניירות הערך למסחר				
59,490	(71)	649	58,912	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.
**מזה ניירות ערך בסך 1,702 מיליוני ש"ח שסוגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות 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 וביאור 3.

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

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%	
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
							5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש
							אגרות-חוב ומלוות
-	-	-	-	(2)	-	(2)	567 של ממשלת ישראל
(22)	-	(22)	2,005	(39)	-	(39)	3,244 של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	- של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	- של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	- של אחרים בישראל
(1)	-	(1)	319	(2)	-	(2)	97 של אחרים זרים
(23)	-	(23)	2,324	(43)	-	(43)	3,908 סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומלוות:				
1	1	-	-	1
של ממשלת ישראל				
425	425	8	-	433
של מוסדות פיננסיים בישראל				
426	426	8	-	434
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה				
אגרות-חוב ומלוות:				
37,041	36,761	282	(2)	37,041
של ממשלת ישראל				
10,167	10,064	154	(51)	10,167
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
5,058	4,918	142	(2)	5,058
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
3,889	3,772	120	(3)	3,889
של אחרים זרים				
56,155	55,515	(1)698	(1)58	56,155
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
(3) השקעות במניות שאינן למסחר				
164	74	(2)91	(2)1	164
מניות שאינן למסחר				
51	51	-	-	51
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
56,753	56,015	797	(59)	56,753
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				
(4) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות:				
6,213	6,145	71	(3)	6,213
של ממשלת ישראל				
-	-	-	-	-
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של אחרים זרים				
6,213	6,145	71	(3)	6,213
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
מניות:				
-	-	-	-	-
של אחרים				
6,213	6,145	(2)71	(2)3	6,213
סך-כל ניירות הערך למסחר				
62,958	62,160	868	(62)	62,966
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.

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 4.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלוים - ראה ביאור 26.

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.

ליום 31 בדצמבר 2019					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיין					
אגרות-חוב ומלוות:					
303	-	4	299	299	של מוסדות פיננסיים בישראל
303	-	4	299	299	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיין

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
(2) איגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות:					
26,481	(2)	156	26,327	26,481	של ממשלת ישראל
7,969	(61)	16	8,014	7,969	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
6,682	-	108	6,574	6,682	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
2,413	(3)	31	2,385	2,413	של אחרים זרים
43,545	(1)(66)	(1)311	43,300	43,545	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
146	(2)-	(2)39	107	146	מניות שאינן למסחר
107	-	-	107	107	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
43,994	(66)	354	43,706	43,990	סך-הכל ניירות ערך שאינן למסחר

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות:					
6,551	-	69	6,482	6,551	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	של אחרים זרים
6,551	-	69	6,482	6,551	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
מניות:					
-	-	-	-	-	של אחרים
6,551	(2)-	(2)69	6,482	6,551	סך-כל ניירות הערך למסחר
50,545	(66)	423	50,188	50,541	סך-כל ניירות הערך (3)

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

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

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

הערות:

א. לפירוש 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.

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

במיליוני ש"ח

ביאור 10
אשראי לממשלות
הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2019	2020	2019	2020	
794	954	794	954	אשראי לממשלת ישראל
1,177	1,239	1,177	1,239	אשראי לממשלות זרות
1,971	2,193	1,971	2,193	סך כל האשראי לממשלות *
6	4	6	4	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביאור 11

בניינים וציוד

מאוחד

א. הרכב הסעיף:

סך-הכל	תכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
עלות נכסים :				
10,852	4,455	2,320	4,077	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
642	427	144	71	תוספות
(67)	(11)	(1)	(55)	גריעות
11,427	4,871	2,463	4,093	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
682	456	143	83	תוספות
(100)	(2)	(8)	(90)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות נכפיים
12,009	5,325	2,598	4,086	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020*

פחת והפסדים מירידת ערך:				
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
8,194	3,739	1,980	2,475	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
546	286	134	126	פחת לשנה
34	34	-	-	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(84)	(2)	(8)	(74)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות נכפיים
-	-	-	-	אחר
8,690	4,057	2,106	2,527	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הערך בספרים				
3,111	925	479	1,707	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
3,233	1,132	483	1,618	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
3,319	1,268	492	1,559	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
	20.0	14.0	4.7	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.19
	20.0	13.1	4.2	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20

* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:

בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,630 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,637 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,897 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהונו שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 1,111 מיליוני ש"ח (31.12.19): 959 מיליוני ש"ח, 31.12.18: 784 מיליוני ש"ח).

- 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- 6-15% בשנה בקו ישר.
תוכנות- עד 5 שנים.
ג. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 27 מיליוני ש"ח (31.12.19: 36 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 31 מיליוני ש"ח.
ד. זכויות במקרקעין בסך של 35 מיליוני ש"ח (31.12.19: 31 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.
ה. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 29 מיליוני ש"ח (31.12.19: 39 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

ביאור 11

בניינים וציוד

בנק

א. הרכב הסעיף:

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
עלות נכסים :				
10,158	4,219	2,046	3,893	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
641	427	144	70	תוספות
(67)	(11)	(1)	(55)	גריעות
10,732	4,635	2,189	3,908	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
679	455	142	82	תוספות
(91)	(2)	(1)	(88)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
11,320	5,088	2,330	3,902	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 *

פחת והפסדים מירידת ערך:				
7,252	3,304	1,610	2,338	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
500	215	133	152	פחת לשנה
4	4	-	-	הפסד מירידת ערך
(65)	(11)	(1)	(53)	גריעות
7,691	3,512	1,742	2,437	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
528	282	124	122	פחת לשנה
34	34	-	-	הפסד מירידת ערך
(76)	(2)	(1)	(73)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
8,177	3,826	1,865	2,486	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הערך בספרים				
2,906	915	436	1,555	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
3,041	1,123	447	1,471	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
3,143	1,262	465	1,416	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
	20.0	16.5	4.8	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.19
	20.0	16.6	4.5	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.20

ביאור 12
נכסים אחרים
הרכב הסעיף

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
3,788	3,899	3,856	3,955	מיסים נדחים לקבל, נטו *
(13)	1	48	33	מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	30	30	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
61	58	61	58	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
181	154	202	173	הכנסות לקבל
270	295	296	325	הוצאות מראש
24	6	24	6	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
588	393	764	481	חייבים אחרים ויתרות חובה
-	788	-	791	נכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות (2)
4,899	5,594	5,281	5,852	סך כל הנכסים האחרים

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 13 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
במיליוני ש"ח				
בישראל				
לפי דרישה				
145,723	194,444	145,695	194,435	אינם נושאים ריבית
87,027	107,979	86,408	107,302	נושאים ריבית
232,750	302,423	232,103	301,737	סך-הכל לפי דרישה
129,663	129,136	113,332	115,283	לזמן קצוב
362,413	431,559	345,435	417,020	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
1,233	1,325	1,193	1,335	אינם נושאים ריבית
5,306	6,252	5,306	6,168	נושאים ריבית
6,539	7,577	6,499	7,503	סך-הכל לפי דרישה
9,998	11,000	9,711	10,694	לזמן קצוב
16,537	18,577	16,210	18,197	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
378,950	450,136	361,645	435,217	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
165,615	189,965	165,615	189,965	פיקדונות של אנשים פרטיים
48,817	64,109	48,817	64,109	פיקדונות של גופים מוסדיים
147,981	177,485	131,003	162,946	פיקדונות של תאגידים ואחרים

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

הבנק		המאחד		
31 בדצמבר				
2019	2020	2019	2020	
במיליוני ש"ח				
				תקרת הפקדון
122,392	145,035	122,404	145,035	עד 1
90,346	110,787	90,385	110,768	מעל 1 עד 10
55,655	61,859	55,261	61,471	מעל 10 עד 100
37,714	44,717	35,698	42,604	מעל 100 עד 500
72,843	87,738	57,897	75,339	מעל 500
378,950	450,136	361,645	435,217	סך-הכל

ביאור 14 - פיקדונות מבנקים

הרכב הסעיף :

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2019	2020	2019	2020	
במיליוני ש"ח				
בישראל				
בנקים מסחריים				
2,109	3,288	2,105	3,288	פיקדונות לפי דרישה
612	1,117	532	937	פיקדונות לזמן קצוב
339	424	339	360	קיבולים
בנקים מרכזיים				
122	601	122	601	פיקדונות לפי דרישה
-	1,209	-	1,209	פיקדונות לזמן קצוב
מחוץ לישראל				
בנקים מסחריים				
5	1	8	1	פיקדונות לפי דרישה
-	32	196	180	פיקדונות לזמן קצוב
14	15	14	15	קיבולים
בנקים מרכזיים				
-	-	-	-	פיקדונות לפי דרישה
204	-	204	-	פיקדונות לזמן קצוב
3,405	6,687	3,520	6,591	סך כל פיקדונות מבנקים

הבנק		המאוחד				
31 בדצמבר						
2019	2020	2019	2020			
(במיליוני ש"ח)		במיליוני ש"ח	שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)		
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות						
במטבע ישראלי (3)						
955	596	955	596	6.0%	0.7	
10,111	8,725	23,972	20,551	1.5%	2.8	
				0.0%	-	
במטבע-חוץ						
-	-	152	13	2.8%	0.1	
-	-	22		0.0%	-	
אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות						
במטבע ישראלי (3)						
				0.0%	-	
1,752	2,330	1,752	2,330	4.2%	2.8	
				0.0%	-	
12,818	11,651	26,853	23,490	1.8%	2.7	
סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*						
מזה: כתבי התחייבות נדחים						
733	488	733	488	-	-	
5,929	6,207	5,929	6,207	-	-	
6,156	4,956	6,156	4,956	-	-	
12,818	11,651	12,818	11,651	2.9%	2.2	

*בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.

(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 21,855 מיליוני ש"ח (31.12.19: 24,927 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים

(1) שטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם ונכללים בהון רוברד 1 של הבנק.

(2) שטרי הון נדחים סדרה 1 שהונפקו ביוני 2009 לתקופה של 50 שנה וניתנים לפידיון מוקדם ביום 1 ביולי כל שנה החל משנת 2020. שטרי ההון הנדחים אושרו על ידי הפיקוח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" הנכללים בהון רוברד 2 של הבנק. שטרי ההון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. בחודש יולי 2020 הפועלים הנפקות ביצעה פדיון מוקדם חלקי של שטרי ההון הנדחים סדרה 1 בתמורה לסך של 596 מיליוני ש"ח.

(3) בחודש מאי 2020 הנפיקה הפועלים הנפקות כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה כא'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.59% בסכום קרן כולל של כ-1.06 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2031 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2026). 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 רוברד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים והם מהווים חלק מהון רוברד 2 של הבנק.

בחודש אוגוסט 2020 הבנק הנפיק כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה ה'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.97% בסכום קרן כולל של כ-0.7 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2031 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הבנק ואישור בנק ישראל בשנת 2026). כתבי התחייבות כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על ידי המרה למניות רגילות של הבנק במקרה שיחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים והם מהווים חלק מהון רוברד 2 של הבנק.

ביאור 16
התחייבויות אחרות
הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2019	2020	2019	2020	
במיליוני ש"ח				
56	56	81	83	עתודה למיסים נדחים, נטו*
281	280	309	294	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
-	-	-	-	דיבידנד
284	257	286	258	הכנסות מראש
1,039	526	1,124	570	עובדים בגין שכר עבודה
5,182	4,888	5,198	4,899	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה**
580	576	2,246	670	הוצאות לשלם
8,118	7,554	8,118	7,554	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
532	778	537	781	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
24	6	24	6	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף (1)
2,540	833	2,788	933	זכאים אחרים ויתרות זכות
-	783	-	786	התחייבויות בגין חכירה תפעולית (2)
18,636	16,537	20,711	16,834	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
המאוחד

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי*

במיליוני ש"ח

2020							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	
1,943	(3)	1,946	448	317	1,181	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)	
(1,213)	-	(1,213)	(551)	(14)	(648)	מחיקות חשבונאיות	
950	-	950	339	9	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(263)	-	(263)	(212)	(5)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו	
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים	
-	-	-	-	-	-	אחר	
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)	
244	(1)	245	42	-	203	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
781	-	781	81	-	700	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

2019							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי		
4,334	9	4,325	904	(3)424	(3)2,997	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	

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור ⁽³⁾	מסחרי ⁽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

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

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
הבנק

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
5,179	8	5,171	786	446	3,939	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,951	(3)	1,954	448	317	1,189	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,209)	-	(1,209)	(548)	(14)	(647)	מחיקות חשבונאיות
950	-	950	339	9	602	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(259)	-	(259)	(209)	(5)	(45)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	-	-	אחר
6,871	5	6,866	1,025	758	5,083	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
246	(1)	247	42	-	205	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
778	-	778	81	-	697	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,258	9	4,249	890	(3)424	(3)2,935	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,270	(1)	1,271	193	31	1,047	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,396)	-	(1,396)	(662)	(13)	(721)	מחיקות חשבונאיות
1,047	-	1,047	365	4	678	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(349)	-	(349)	(297)	(9)	(43)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,179	8	5,171	786	446	3,939	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(33)	-	(33)	5	-	(38)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
532	1	531	39	-	492	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור ⁽³⁾	מסחרי ⁽³⁾	
4,211	7	4,204	904	396	2,904	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
570	2	568	458	33	77	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,605)	-	(1,605)	(797)	(8)	(800)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(523)	-	(523)	(472)	(5)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,258	9	4,249	890	424	2,935	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(42)	-	(42)	(13)	-	(29)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
565	1	564	34	-	530	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(3) סווג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".
* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

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

31 בדצמבר 2019					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
					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***

* 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 הלואות לדיור בסך של כ-52 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.19: 75 מיליוני ש"ח).

***כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-609 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 314 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

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 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
161,931	13,540	148,391	952	1	147,438
שנבדקו על בסיס פרטני					
159,093	-	159,093	32,935	99,442	26,716
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
321,024	13,540	307,484	33,887	99,443	174,154
סך-הכל חובות*					
99,363	-	99,363	-	99,311	52
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
4,008	5	4,003	117	-	3,886
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,085	-	2,085	827	758	500
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
6,093	5	6,088	944	758	4,386
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
758	-	758	-	758	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

31 בדצמבר 2019					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
162,742	19,547	143,195	848	2	142,345
שנבדקו על בסיס פרטני					
152,518	-	152,518	37,833	89,700	24,985
(1) שנבדקו על בסיס קבוצתי					
315,260	19,547	295,713	38,681	89,702	167,330
סך-הכל חובות*					
89,608	-	89,608	-	89,533	75
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
3,026	7	3,019	131	-	2,888
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,621	-	1,621	616	446	559
(2) שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4,647	7	4,640	747	446	3,447
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
446	-	446	-	446	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

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

** יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-52 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.19: 75 מיליוני ש"ח).

*** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-609 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 314 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות*

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא פגומים	לא בעייתיים
		פגומים ⁽²⁾	פגומים		
בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים ⁽⁴⁾					
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
15	5	29,937	245	161	29,531
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	3	23,052	164	806	22,082
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
32	1	20,359	6	162	20,191
שירותים פיננסיים					
46	22	83,428	2,302	2,923	78,203
מסחרי - אחר					
106	31	156,776	2,717	4,052	150,007
סך-הכל מסחרי					
775	626	98,956	1	626	98,329
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾					

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

71	45	33,838	737	68	33,033	אנשים פרטיים - אחר
952	702	289,570	3,455	4,746	281,369	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	188	-	-	188	בנקים בישראל
-	-	954	-	-	954	ממשלת ישראל
952	702	290,712	3,455	4,746	282,511	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
16	-	6,136	215	644	5,277	בינוי ונדל"ן
60	-	11,731	289	1,129	10,313	מסחרי אחר
76	-	17,867	504	1,773	15,590	סך-הכל מסחרי
15	26	536	1	27	508	אנשים פרטיים
91	26	18,403	505	1,800	16,098	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10	-	11,233	-	-	11,233	בנקים בחו"ל
-	-	1,243	-	-	1,243	ממשלות חו"ל
101	26	30,879	505	1,800	28,574	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,043	728	307,973	3,960	6,546	297,467	סך-הכל ציבור
10	-	11,421	-	-	11,421	סך-הכל בנקים
-	-	2,197	-	-	2,197	סך-הכל ממשלות
1,053	728	321,591	3,960	6,546	311,085	סך-הכל

		31 בדצמבר 2019			
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)	לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים		פגומים (2)	לא פגומים	
(3)	(4)				

פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
40	11	27,798	271	243	27,284	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	3	20,228	279	900	19,049	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	20,005	30	97	19,878	שירותים פיננסיים
97	104	82,212	2,484	2,147	77,581	מסחרי - אחר
157	119	150,243	3,064	3,387	143,792	סך-הכל מסחרי
682	693	89,228	2	694	88,532	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
141	93	38,626	756	144	37,726	אנשים פרטיים - אחר
980	905	278,097	3,822	4,225	270,050	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	132	-	-	132	בנקים בישראל
-	-	794	-	-	794	ממשלת ישראל
980	905	279,023	3,822	4,225	270,976	סך-הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
17	1	6,652	279	169	6,204	בינוי ונדל"ן
62	1	12,355	335	280	11,740	מסחרי אחר
79	2	19,007	614	449	17,944	סך-הכל מסחרי
10	6	543	6	6	531	אנשים פרטיים
89	8	19,550	620	455	18,475	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	17,933	-	-	17,933	בנקים בחו"ל
-	-	1,183	-	-	1,183	ממשלות חו"ל
89	8	38,666	620	455	37,591	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,069	913	297,647	4,442	4,680	288,525	סך-הכל ציבור
-	-	18,065	-	-	18,065	סך-הכל בנקים
-	-	1,977	-	-	1,977	סך-הכל ממשלות
1,069	913	317,689	4,442	4,680	308,567	סך-הכל

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

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

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-123 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 167 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 62 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא פגומים	פגומים
בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
15	5	29,937	245	161	29,531
13	3	23,025	164	806	22,055
32	1	20,360	6	162	20,192
46	22	83,428	2,302	2,923	78,203
106	31	156,750	2,717	4,052	149,981
775	626	98,956	1	626	98,329
71	45	33,838	737	68	33,033
952	702	289,544	3,455	4,746	281,343
-	-	84	-	-	84
-	-	954	-	-	954
952	702	290,582	3,455	4,746	282,381

31 בדצמבר 2019					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא פגומים	פגומים
בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾				
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	6,089	210	628	5,251
-	-	11,315	207	1,069	10,039
-	-	17,404	417	1,697	15,290
15	26	536	1	27	508
15	26	17,940	418	1,724	15,798
-	-	11,259	-	-	11,259
-	-	1,243	-	-	1,243
15	26	30,442	418	1,724	28,300
967	728	307,484	3,873	6,470	297,141
-	-	11,343	-	-	11,343
-	-	2,197	-	-	2,197
967	728	321,024	3,873	6,470	310,681

31 בדצמבר 2019					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		לא בעייתיים	
		פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא פגומים	פגומים
בפיגור של 30 ימים או יותר ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
40	11	27,798	271	243	27,284
17	3	20,202	279	900	19,023
3	1	20,007	30	97	19,880
97	104	82,212	2,484	2,147	77,581
157	119	150,219	3,064	3,387	143,768
682	693	89,228	2	694	88,532
141	93	38,626	756	144	37,726
980	905	278,073	3,822	4,225	270,026
-	-	39	-	-	39
-	-	794	-	-	794
980	905	278,906	3,822	4,225	270,859

פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	1	5,797	273	152	5,372

חוברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

-	1	11,314	231	218	10,865	מסחרי אחר
-	2	17,111	504	370	16,237	סך-הכל מסחרי
10	6	529	1	6	522	אנשים פרטיים
10	8	17,640	505	376	16,759	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	17,531	-	-	17,531	בנקים בחו"ל
-	-	1,183	-	-	1,183	ממשלות חו"ל
10	8	36,354	505	376	35,473	סך-הכל פעילות בחו"ל
990	913	295,713	4,327	4,601	286,785	סך-הכל ציבור
-	-	17,570	-	-	17,570	סך-הכל בנקים
-	-	1,977	-	-	1,977	סך-הכל ממשלות
990	913	315,260	4,327	4,601	306,332	סך-הכל

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

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

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-47 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 88 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 62 מיליוני ש"ח).

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 לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

ויתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות הויתורים 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 במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות 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 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

המאוחד

ב. חובות (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

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

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 לדיור
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

38. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו

חוברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

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.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות** (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,495	245	86	34	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,033	164	61	11	103	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
274	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5,437	2,302	218	1,124	2,084	מסחרי - אחר
8,239	2,717	366	1,170	2,351	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,625	737	2	111	735	אנשים פרטיים - אחר
9,865	3,455	369	1,281	3,086	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
9,865	3,455	369	1,281	3,086	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
262	210	43	117	167	בינוי ונדל"ן
474	207	204	-	3	מסחרי אחר
736	417	247	117	170	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
739	418	247	117	171	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
739	418	247	117	171	סך-הכל פעילות בחו"ל
10,604	3,873	616	1,398	3,257	סך-הכל ציבור*
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
10,604	3,873	616	1,398	3,257	סך-הכל*
מזה:					
-	3,359	331	1,370	3,028	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
-	2,710	507	1,004	2,203	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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 לדיור
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					
331	273	70	91	203	בינוי ונדל"ן
506	231	203	13	28	מסחרי אחר
837	504	273	104	231	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
840	505	273	104	232	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,188	4,327	772	1,341	3,555	סך-הכל ציבור*
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,188	4,327	772	1,341	3,555	סך-הכל*
מזה:					
-	3,939	501	1,331	3,438	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,329	285	181	1,044	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 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

במיליוני ש"ח

המאוחד

ב. חובות* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

מזה:	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
נרשמו על בסיס מזומן		

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
1	3	251	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	238	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	27	שירותים פיננסיים
16	30	2,384	מסחרי - אחר
17	33	2,900	סך-הכל מסחרי
-	-	1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
14	47	759	אנשים פרטיים - אחר
31	80	3,660	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
-	1	226	בינוי ונדל"ן
-	6	274	מסחרי - אחר
-	7	500	סך-הכל מסחרי
-	-	2	אנשים פרטיים
-	7	502	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
31	87	4,162	סך-הכל ציבור

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
2	4	280	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	4	257	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	28	שירותים פיננסיים
12	23	1,478	מסחרי - אחר
15	31	2,043	סך-הכל מסחרי
14	49	703	אנשים פרטיים - אחר
29	80	2,746	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	135	בינוי ונדל"ן
-	3	269	מסחרי - אחר
-	3	404	סך-הכל מסחרי
-	-	7	אנשים פרטיים
-	3	411	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
29	83	3,157	סך-הכל ציבור

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
3	4	293	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	5	271	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	31	שירותים פיננסיים
9	17	1,086	מסחרי - אחר
14	26	1,681	סך-הכל מסחרי
14	48	707	אנשים פרטיים - אחר
28	74	2,388	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	62	בינוי ונדל"ן
-	-	255	מסחרי - אחר
-	-	317	סך-הכל מסחרי
-	-	33	אנשים פרטיים
-	-	350	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
28	74	2,738	סך-הכל ציבור

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

** 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 330 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019: 435 מיליוני ש"ח, 2018: 284 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)

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

2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
1	3	251
-	-	238
-	-	27
16	30	2,384
17	33	2,900
14	47	759
31	80	3,660
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
-	1	223
-	6	212
-	7	435
-	-	1
-	7	436
31	87	4,096
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
2	4	280
1	4	257
-	-	28
12	23	1,478
15	31	2,043
14	49	703
29	80	2,746
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
-	-	132
-	3	174
-	3	306
-	-	1
-	3	307
29	83	3,053

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
3	4	293
		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	5	271
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	31
		שירותים פיננסיים
9	17	1,083
		מסחרי - אחר
14	26	1,678
		סך-הכל מסחרי
14	48	684
		אנשים פרטיים - אחר
28	74	2,362
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור - מסחרי		
-	-	60
		בינוי ונדל"ן
-	-	172
		מסחרי - אחר
-	-	232
		סך-הכל מסחרי
-	-	1
		אנשים פרטיים
-	-	233
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
28	74	2,595
		סך-הכל ציבור

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

** 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 330 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (2019: 435 מיליוני ש"ח, 2018: 256 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)

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

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

31 בדצמבר 2020					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבור - מסחרי
194	22	-	-	172	בינוי ונדל"ן
100	98	-	-	2	מסחרי אחר
294	120	-	-	174	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
294	120	-	-	174	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
2,710	752	-	-	1,958	סך-הכל ציבור

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

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 בסך של כ-74 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).

31 בדצמבר 2019					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
63	20	-	-	43	בינוי ונדל"ן - בינוי
70	25	-	-	45	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	2	-	-	2	שירותים פיננסיים
472	144	-	-	328	מסחרי - אחר
609	191	-	-	418	סך-הכל מסחרי
707	384	-	-	323	אנשים פרטיים - אחר
1,316	575	-	-	741	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

ציבור - מסחרי			
10	-	-	10
3	-	-	3
13	-	-	13
-	-	-	-
13	-	-	13
1,329	575	-	754

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
(1) צובר הכנסות ריבית.
(2) נכלל בחובות פגומים.
התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 בסך של כ-74 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).

ביאור 17

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
המאוחד**

במיליוני ש"ח

ב. חובות* (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב
	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש
213	58	55
38	21	20
18	3	2
1,344	1,626	1,560
1,613	1,708	1,637
-	-	-
6,478	341	323
8,091	2,049	1,960

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
213	58	55	בינוי ונדל"ן - בינוי
38	21	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
18	3	2	שירותים פיננסיים
1,344	1,626	1,560	מסחרי - אחר
1,613	1,708	1,637	סך-הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
6,478	341	323	אנשים פרטיים - אחר
8,091	2,049	1,960	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
3	191	191	בינוי ונדל"ן
4	124	124	מסחרי - אחר
7	315	315	סך-הכל מסחרי
12	-	-	אנשים פרטיים
19	315	315	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
8,110	2,364	2,275	סך-הכל ציבור

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב
	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש
3	191	191
4	124	124
7	315	315
12	-	-
19	315	315
8,110	2,364	2,275

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
43	43	291	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	16	31	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	4	14	שירותים פיננסיים
249	252	1,571	מסחרי - אחר
310	315	1,907	סך-הכל מסחרי
413	434	8,406	אנשים פרטיים - אחר
723	749	10,313	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
-	-	2	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	2	סך-הכל מסחרי
-	-	9	אנשים פרטיים
-	-	11	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
723	749	10,324	סך-הכל ציבור

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

ארגונים מחדש שבוצעו

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
56	64	257	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	13	35	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	6	14	שירותים פיננסיים
226	228	1,305	מסחרי - אחר
299	311	1,611	סך-הכל מסחרי
352	362	7,139	אנשים פרטיים - אחר
651	673	8,750	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
15	15	2	בינוי ונדל"ן
55	55	2	מסחרי - אחר
-	-	9	אנשים פרטיים
70	70	13	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
721	743	8,763	סך-הכל ציבור

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

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
המאוחד

ב. חובות (המשך)**

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

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	11	180	בינוי ונדל"ן - בינוי
	-	15	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	-	7	שירותים פיננסיים
	1,003	782	מסחרי - אחר
	1,014	984	סך-הכל מסחרי
	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
	56	3,656	אנשים פרטיים - אחר
	1,070	4,640	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	בנקים בישראל
	-	-	ממשלת ישראל
	1,070	4,640	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
	-	-	בינוי ונדל"ן
	-	-	סך-הכל מסחרי
	-	7	אנשים פרטיים
	-	7	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	-	-	בנקים בחו"ל
	-	-	ממשלות חו"ל
	-	7	סך-הכל פעילות בחו"ל
	1,070	4,647	סך-הכל ציבור
	-	-	סך-הכל בנקים
	-	-	סך-הכל ממשלות
	1,070	4,647	סך-הכל

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
153	5	בינוי ונדל"ן - בינוי	
14	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
5	-	שירותים פיננסיים	
645	28	מסחרי - אחר	
817	38	סך-הכל מסחרי	
3,234	44	אנשים פרטיים - אחר	
4,051	82	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	בינוי ונדל"ן	
-	-	מסחרי - אחר	
6	-	אנשים פרטיים	
6	-	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
4,057	82	סך-הכל ציבור	

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
140	10	בינוי ונדל"ן - בינוי	
18	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
5	1	שירותים פיננסיים	
552	31	מסחרי - אחר	
715	43	סך-הכל מסחרי	
3,136	60	אנשים פרטיים - אחר	
3,851	103	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו*		בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה		
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	-	בינוי ונדל"ן	
1	54	מסחרי - אחר	
6	-	אנשים פרטיים	
7	54	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	
3,858	157	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).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
הבנק

ב. חובות* (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
213	58	55	בינוי ונדל"ן - בינוי
38	21	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
18	3	2	שירותים פיננסיים
1,344	1,626	1,560	מסחרי - אחר
1,613	1,708	1,637	סך-הכל מסחרי
6,478	341	323	אנשים פרטיים - אחר
8,091	2,049	1,960	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
3	191	191	בינוי ונדל"ן
4	124	124	מסחרי - אחר
7	315	315	סך-הכל מסחרי
12	-	-	אנשים פרטיים
19	315	315	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
8,110	2,364	2,275	סך-הכל ציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
291	43	43	בינוי ונדל"ן - בינוי
31	16	15	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
14	4	3	שירותים פיננסיים
1,571	252	249	מסחרי - אחר
1,907	315	310	סך-הכל מסחרי
8,406	434	413	אנשים פרטיים - אחר
10,313	749	723	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
2	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי - אחר
2	-	-	סך-הכל מסחרי
9	-	-	אנשים פרטיים

חוברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

-	-	11	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	11	סך-הכל פעילות בחו"ל
723	749	10,324	סך-הכל ציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי			
56	64	257	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	13	35	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	6	14	שירותים פיננסיים
226	228	1,305	מסחרי - אחר
299	311	1,611	סך-הכל מסחרי
352	362	7,139	אנשים פרטיים - אחר
651	673	8,750	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			
15	15	2	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי - אחר
15	15	2	סך-הכל מסחרי
-	-	9	אנשים פרטיים
15	15	11	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
15	15	11	סך-הכל פעילות בחו"ל
666	688	8,761	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).

ביאור 17

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

ב. חובות** (המשך)

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

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2020

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
180	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	-	שירותים פיננסיים
782	1,003	מסחרי - אחר
984	1,014	סך-הכל מסחרי
3,656	56	אנשים פרטיים - אחר
4,640	1,070	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי		
-	-	מסחרי - אחר
7	-	אנשים פרטיים
7	-	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
4,647	1,070	סך-הכל ציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2019

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
153	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
14	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	שירותים פיננסיים
645	28	מסחרי - אחר
817	38	סך-הכל מסחרי
3,234	44	אנשים פרטיים - אחר
4,051	82	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי		
6	-	אנשים פרטיים
4,057	82	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.

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

** 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).

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה המאוחד

ב. חובות (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

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

31 בדצמבר 2019					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	3,687	36,832	1,764	57,519	עד 60%
	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

* 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).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות** (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

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

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

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

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

איכות אשראי - יחס ה-LTV

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

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 2019					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
אשראי לציבור שנמכר השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני* אשראי בעייתי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	יתרה לסיוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן שירות	אשראי לציבור שנמכר השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני* אשראי בעייתי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	יתרה לסיוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן שירות
34	-	24	21	2,205	104	-	28	9	2,312
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	414	-	-	-	-	508
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור	34	24	21	2,619	104	-	28	9	2,820

סיכון אשראי לציבור שנרכש							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
אשראי לציבור שנרכש השנה (1)	סיכון אשראי חוץ מאזני* אשראי בעייתי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנרכש	יתרה לסיוף שנה של האשראי שנרכש	אשראי לציבור שנרכש השנה (1)	סיכון אשראי חוץ מאזני* אשראי בעייתי	מזה: אשראי בעייתי
8,409	248	1	2,393	7,501	303	-	2,482
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור	8,409	248	2,393	7,501	303	-	2,482

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

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים	חלקו של הבנק		חלקם של אחרים
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור
9,479	4,685	19,384	6,281	5,009	3,210
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	7	4	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	9,486	19,388	6,281	5,009	3,210

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

* 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.

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 2020						
הבנק			המאוחד			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2)	אשראי (1)	מספר לווים (3)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי (2)*	מספר לווים (1)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						אשראי ללווה באלפי ש"ח
980	486	422,647	981	487	422,725	עד 10
1,726	1,142	253,130	1,726	1,142	253,135	מ-10 עד 20
3,233	2,754	210,870	3,233	2,754	210,875	מ-20 עד 40
5,011	7,075	210,636	5,011	7,075	210,639	מ-40 עד 80
5,629	13,034	170,170	5,629	13,034	170,175	מ-80 עד 150
5,443	17,552	110,383	5,443	17,552	110,384	מ-150 עד 300
5,090	26,965	73,485	5,091	26,965	73,489	מ-300 עד 600
7,418	56,418	74,644	7,418	56,420	74,648	מ-600 עד 1,200
4,748	26,318	21,078	4,748	26,320	21,079	מ-1,200 עד 2,000
3,169	13,722	6,322	3,169	13,724	6,324	מ-2,000 עד 4,000
2,921	8,643	2,080	2,931	8,643	2,082	מ-4,000 עד 8,000
6,667	12,820	1,521	6,672	12,900	1,529	מ-8,000 עד 20,000
8,871	13,486	794	8,832	13,644	800	מ-20,000 עד 40,000
35,852	55,805	1,063	35,855	56,064	1,067	מ-40,000 עד 200,000
20,975	22,636	156	20,975	22,636	156	מ-200,000 עד 400,000
17,660	20,136	71	17,660	20,136	71	מ-400,000 עד 800,000
7,246	5,811	13	7,246	5,811	13	מ-800,000 עד 1,200,000
7,540	5,051	9	7,540	5,051	9	מ-1,200,000 עד 1,600,000
3,056	2,464	3	3,056	2,464	3	מ-1,600,000 עד 2,000,000
-	-	-	1,568	3,064	2	מ-2,000,000 עד 3,200,000
5,079	3,523	2	5,079	3,523	2	מעל-3,200,000
159,882	318,905	1,559,079	159,863	319,409	1,559,207	סך-הכל

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 307,973, 4,751 ו-6,685 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב 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 בטחונות 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).

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						
הבנק			המאוחד			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
אשראי ללווה באלפי ש"ח						
887	498	*418,536	887	498	418,747	עד 10
1,629	1,169	239,652	1,629	1,169	239,671	מ-10 עד 20
3,023	3,006	211,723	3,023	3,006	211,743	מ-20 עד 40
4,677	7,725	215,578	4,678	7,725	215,595	מ-40 עד 80
5,246	14,214	177,321	5,248	14,215	177,349	מ-80 עד 150
5,343	19,150	117,609	5,347	19,150	117,626	מ-150 עד 300
5,210	27,188	74,557	5,217	27,190	74,578	מ-300 עד 600
7,183	51,841	69,431	7,201	51,845	69,456	מ-600 עד 1,200
4,234	22,604	18,185	4,248	22,607	18,195	מ-1,200 עד 2,000
2,902	12,119	5,605	2,934	12,154	5,632	מ-2,000 עד 4,000
2,632	7,923	1,908	2,683	7,958	1,923	מ-4,000 עד 8,000
5,883	12,929	1,479	6,009	13,106	1,501	מ-8,000 עד 20,000
8,294	14,033	794	8,294	14,453	807	מ-20,000 עד 40,000
36,175	51,720	1,270	36,343	52,519	1,283	מ-40,000 עד 200,000
16,450	18,978	129	16,197	19,583	132	מ-200,000 עד 400,000
15,976	20,690	67	15,976	20,690	67	מ-400,000 עד 800,000
5,794	6,324	12	5,794	6,324	12	מ-800,000 עד 1,200,000
4,597	2,204	5	4,597	2,204	5	מ-1,200,000 עד 1,600,000
28	1,868	1	28	1,868	1	מ-1,600,000 עד 2,000,000
3,847	1,439	2	4,513	2,795	3	מ-2,000,000 עד 3,200,000
2,716	4,744	1	2,716	4,744	1	מעל-3,200,000
143,392	303,722	1,553,866	143,562	305,803	1,554,327	סך-הכל

* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 297,647, 3,022 ו- 5,134 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות 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).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי
אשראי (המשך)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:

		31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר			
		2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	
		יתרת הפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
		המאוחד		הבנק		המאוחד		הבנק	
		(במיליוני ש"ח)							
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:									
	(א)אשראי תעודות	4	5	4	5	816	828	816	828
	(ב)ערביות להבטחת אשראי	33	39	38	42	5,830	5,766	5,732	5,762
	(ג)ערביות לרוכשי דירות **	45	58	45	58	20,019	22,680	20,019	22,680
	(ד)ערביות והתחייבויות אחרות ***	136	181	136	181	51,249	45,686	25,383	23,771
	(ה)מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	42	67	42	67	15,640	15,744	15,640	15,744
	(ו)מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	103	154	103	154	44,541	48,009	44,695	47,997
	(ז)התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי								
	שאושר ושעדיין לא ניתן ****	106	195	106	195	33,279	43,008	33,279	43,008
	(ח)התחייבויות להוצאת ערביות	63	79	63	79	25,046	28,769	25,044	28,768

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

** החל מיום 31 בדצמבר 2020, כולל גם ערביות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרוייקטים מסוג פינני בינוי, תמ"א 38

(סוג 2) או עסקאות קומבינציה, אשר בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים ניתן ליישם מקדמי המרה מופחתים בגין.

*** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 91 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 94 מיליוני ש"ח).

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

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ו. ערביות:

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

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

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

מאוחד

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 שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,732	46	815	101	1,298	3,472
20,019	16,983	-	-	-	3,036
25,383	-	4,618	4,127	6,108	10,530
25,044	-	117	4,016	12,001	8,910
76,178	17,029	5,550	8,244	19,407	25,948

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
ליום 31 בדצמבר 2020					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,728	-	611	152	705	4,260
22,680	19,969	2	-	-	2,709
23,771	-	4,348	1,002	6,662	11,759
28,768	-	874	3,196	16,140	8,558
80,947	19,969	5,835	4,350	23,507	27,286

בנק

ערבויות להבטחת אשראי

ערבויות לרוכשי דירות

ערבויות והתחייבויות אחרות

התחייבויות להוצאת ערבויות

סך-הכל

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,656	-	815	101	1,297	3,443
20,019	16,983	-	-	-	3,036
25,373	-	4,608	4,127	6,108	10,530
25,044	-	117	4,016	12,001	8,910
76,092	16,983	5,540	8,244	19,406	25,919

ערבויות להבטחת אשראי

ערבויות לרוכשי דירות

ערבויות והתחייבויות אחרות

התחייבויות להוצאת ערבויות

סך-הכל

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

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי 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	-	-	-	-	-	בנינים 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	-	-	-	-	-	השקעה המהווה פעילות 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	**3,986	**12,281	התחייבויות אחרות
425,467	1,602	4,094	11,550	85,532	**42,380	**280,309	סך-כל ההתחייבויות
38,221	6,223	714	(4,657)	(25,616)	**7,817	**53,740	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(1,106)	2,577	26,470	(523)	(27,418)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	30	1,444	(1,543)	-	69	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	20	774	(214)	-	(580)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
38,221	6,223	(342)	138	(903)	**7,294	**25,811	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.

**סיווג מחדש של יתרות התחייבויות בגין זכויות עובדים מהמגזר הלא צמוד למגזר צמוד מדד.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ב. הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020							
סך- הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
138,605	-	116	324	11,380	-	126,785	מזומנים ופיקדונות בבנקים
62,958	164	-	2,535	24,036	482	35,741	ניירות-ערך

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

368	-	-	-	-	-	368	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
301,396	1,354	1,939	3,765	23,235	48,991	222,112	אשראי לציבור, נטו(3)
2,193	-	-	1,171	748	-	274	אשראי לממשלות
13,303	11,687	-	-	-	-	1,616	השקעות בחברות מוחזקות
3,143	3,143	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
14,885	1,081	571	1,000	2,180	423	9,630	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,594	1,115	8	30	57	6	4,378	נכסים אחרים
542,445	18,544	2,634	8,825	61,636	49,902	400,904	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
450,136	1,406	3,444	10,948	94,346	22,116	317,876	פיקדונות הציבור
6,687	-	13	140	2,166	-	4,368	פיקדונות מבנקים
761	-	-	-	484	2	275	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,651	-	-	-	-	11,055	596	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,800	1,044	694	1,230	2,996	710	10,126	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,537	264	103	29	491	4,583	11,067	התחייבויות אחרות
502,572	2,714	4,254	12,347	100,483	38,466	344,308	סך-כל ההתחייבויות
39,873	15,830	(1,620)	(3,522)	(38,847)	11,436	56,596	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	305	3,153	40,995	(3,125)	(41,328)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו							
-	-	341	138	(2,867)	-	2,388	(במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו							
-	-	261	209	(581)	-	111	(במונחי נכס בסיס)
39,873	15,830	(713)	(22)	(1,300)	8,311	17,767	סך-הכל כלי
אופציות בכסף, נטו							
(1)	-	197	329	(2,328)	-	1,801	(ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו							
1	-	1,351	1,271	(3,783)	-	1,162	(ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ.

(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.

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

(4) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן

המסתכמות לסך של (45) מיליוני ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
נכסים							
87,618	-	905	910	16,161	-	69,642	מזומנים ופיקדונות בבנקים
50,541	146	-	909	20,490	687	28,309	ניירות-ערך
471	-	-	-	-	-	471	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
291,073	644	1,166	3,703	20,289	48,407	216,864	אשראי לציבור, נטו(3)
1,971	-	-	925	980	-	66	אשראי לממשלות
13,957	12,341	-	-	-	-	1,616	השקעות בחברות מוחזקות
3,041	3,041	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,986	646	301	245	1,690	755	7,349	נכסים בגין מכשירים נגזרים (4)
4,899	339	9	48	125	7	4,371	נכסים אחרים
464,557	17,157	2,381	6,740	59,735	49,856	328,688	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
378,950	697	3,404	10,740	78,672	25,554	259,883	פיקדונות הציבור
3,405	-	10	175	1,145	-	2,075	פיקדונות מבנקים
685	-	-	-	297	2	386	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
12,818	-	-	-	-	11,863	955	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,882	603	284	247	2,128	975	7,645	התחייבות בגין מכשירים נגזרים (4)
18,636	296	106	68	2,020	3,976	12,170	התחייבויות אחרות
426,376	1,596	3,804	11,230	84,262	42,370	283,114	סך-כל ההתחייבויות
38,181	15,561	(1,423)	(4,490)	(24,527)	7,486	45,574	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	278	2,466	25,194	(523)	(27,415)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו							
-	-	30	1,444	(1,543)	-	69	(במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו							
-	-	20	774	(214)	-	(580)	(במונחי נכס בסיס)
38,181	15,561	(1,095)	194	(1,090)	6,963	17,648	סך-הכל כללי
אופציות בכסף, נטו							
-	-	(142)	2,736	(809)	-	(1,785)	(ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו							
-	-	338	2,445	565	-	(3,348)	(ערך נקוב מהוון)

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל במטבע-חוץ.

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

(4) הבנק מיישם את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות המבועות מיישום התקן המסתכמות לסך של (45) מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2020													
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	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
ב-%	במיליוני ש"ח												
	מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ):												
	נכסים												
2.3%	455,964	2,699	492,201	15,014	44,076	60,500	26,231	24,256	33,953	42,058	54,503	21,340	170,270
	התחייבויות												
1.5%	380,305	23	383,373	18	1,314	15,757	3,040	4,064	10,623	13,642	20,140	17,629	297,146
-	75,659	2,676	108,828	14,996	42,762	44,743	23,191	20,192	23,330	28,416	34,363	3,711	(126,876)
-	(44,272)	-	(44,469)	-	(63)	(69)	(207)	(48)	177	(929)	(19,051)	(2,417)	(21,862)
-	2,356	-	2,605	-	-	-	-	544	6	543	1,189	204	119
-	33,743	2,676	66,964	14,996	42,699	44,674	22,984	20,688	23,513	28,030	16,501	1,498	(148,619)
	מטבע חוץ**												
	נכסים												
1.8%	73,760	605	76,555	7	965	19,122	4,090	5,410	5,876	7,907	8,528	4,138	20,512
	התחייבויות												
0.9%	116,623	1	116,971	5	247	900	712	1,158	1,799	4,073	18,017	8,066	81,994
-	(42,863)	604	(40,416)	2	718	18,222	3,378	4,252	4,077	3,834	(9,489)	(3,928)	(61,482)
-	(38,307)	387	(36,541)	(3)	396	16,748	2,888	2,248	3,408	2,761	(9,716)	(4,104)	(51,167)
-	5,889	-	6,766	-	156	2,407	1,026	931	2,196	(79)	(623)	(684)	1,436
-	44,272	-	44,469	-	58	76	230	16	(179)	923	19,072	2,411	21,862
-	(2,356)	-	(2,605)	-	-	-	-	(544)	(6)	(543)	(1,189)	(204)	(119)
-	(947)	604	1,448	2	776	18,298	3,608	3,724	3,892	4,214	8,394	(1,721)	(39,739)
	סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2020												
	נכסים***												
2.2% (4)	529,724	3,304	568,756	15,021	45,041	79,622	30,321	29,666	39,829	49,965	63,031	25,478	190,782
	התחייבויות****												
1.3%	496,928	24	500,344	23	1,561	16,657	3,752	5,222	12,422	17,715	38,157	25,695	379,140
-	32,796	3,280	68,412	14,998	43,480	62,965	26,569	24,444	27,407	32,250	24,874	(217)	(188,358)
-	300,474	3,068	337,060	14,972	44,471	45,419	17,936	22,945	30,060	37,871	51,820	21,954	49,612

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

****מזה: פיקדונות הציבור	361,756	20,604	28,699	9,260	6,202	2,909	1,900	3,297	1,491	1	436,119	433,811	1.4%
--------------------------	---------	--------	--------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	---	---------	---------	------

* 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 3,304 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 13,548 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 1,867 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2019														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	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	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מטבע חוץ):														
נכסים	2.7%	384,434	3,865	420,791**	13,138	39,767	55,630	17,885	25,441	30,635	36,130	59,635	22,676	119,854**
התחייבויות	1.7%	322,889	27	325,540	1	3,041	12,705	4,622	7,111	11,924	11,586	21,737	17,647	235,166
הפרש	-	61,545	3,838	95,251	13,137	36,726	42,925	13,263	18,330	18,711	24,544	37,898	5,029	(115,312)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(18,702)	-	(18,710)	-	(47)	1,218	(309)	(246)	(603)	(970)	(9,829)	(2,608)	(5,316)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(278)	-	3	-	-	-	574	-	623	49	848	115	(2,206)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	42,565	3,838	76,544	13,137	36,679	44,143	13,528	18,084	18,731	23,623	28,917	2,536	(122,834)
מטבע חוץ***														
נכסים	2.9%	71,381	585	76,019	97	1,018	14,240	4,275	5,036	6,285	8,254	8,467	4,080	24,267
התחייבויות	1.9%	100,976	14	101,472	10	310	758	986	938	1,150	2,603	21,981	8,686	64,050
הפרש	-	(29,595)	571	(25,453)	87	708	13,482	3,289	4,098	5,135	5,651	(13,514)	(4,606)	(39,783)
מזה: הפרש - בדולר	-	(23,963)	435	(20,265)	93	340	12,162	2,766	3,675	4,566	4,506	(11,711)	(4,512)	(32,150)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	12,453	(12)	13,937	92	103	2,748	949	2,215	2,281	2,322	(3,857)	(792)	7,876
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	18,702	-	18,710	-	44	(1,144)	235	226	588	973	9,877	2,601	5,310
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	278	-	(3)	-	-	(574)	-	(623)	(49)	(848)	(115)	(115)	2,206
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(10,615)	571	(6,746)	87	752	12,338	2,950	4,324	5,100	6,575	(4,485)	(2,120)	(32,267)
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2019														
נכסים ****	2.7%	455,815 (4)	4,450	496,810	13,235	40,785	69,870	22,160	30,477	36,920	44,384	68,102	26,756	144,121
התחייבויות *****	1.7%	423,865	41	427,012	11	3,351	13,463	5,608	8,049	13,074	14,189	43,718	26,333	299,216
הפרש	2.2%	31,950	4,409	69,798	13,224	37,434	56,407	16,552	22,428	23,846	30,195	24,384	423	(155,095)
מזה: אשראי לציבור ****	3.0%	292,296	4,365	330,284**	13,138	40,149	44,697	17,021	22,373	28,037	35,843	53,135	21,043	54,848**

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

%1.8	360,948	363,235	1	1,843	3,273	3,052	3,921	5,554	6,114	32,655	21,895	284,927	****מזה: פיקדונות הציבור
------	---------	---------	---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	--------	---------	--------------------------

- * 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.
- ** הוצג מחדש
- *** 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.

31 בדצמבר 2020														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):														
נכסים	2.3%	450,983	2,565	487,356	15,014	44,076	60,002	25,966	23,500	31,665	39,639	55,891	21,291	170,312
התחייבויות	1.5%	382,940	-	385,689	17	1,313	16,066	3,046	5,196	10,663	13,855	20,439	17,645	297,449
הפרש	-	68,043	2,565	101,667	14,997	42,763	43,936	22,920	18,304	21,002	25,784	35,452	3,646	(127,137)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(44,190)	-	(44,390)	-	(63)	(69)	(207)	(48)	177	(929)	(19,055)	(2,417)	(21,779)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	2,355	-	2,605	-	-	-	-	544	6	543	1,189	204	119
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	26,208	2,565	59,882	14,997	42,700	43,867	22,713	18,800	21,185	25,398	17,586	1,433	(148,797)
מטבע חוץ - פעילות חו"ל:														
נכסים	1.8%	72,918	604	75,765	10	969	19,085	4,044	5,392	5,820	7,851	8,425	3,876	20,293
התחייבויות	0.9%	116,918	-	116,928	10	253	869	703	1,137	1,783	4,128	17,992	8,209	81,844
הפרש	-	(44,000)	604	(41,163)	-	716	18,216	3,341	4,255	4,037	3,723	(9,567)	(4,333)	(61,551)
מזה: הפרש - בדולר	-	(38,680)	387	(36,910)	-	397	16,733	2,855	2,240	3,378	2,660	(9,655)	(4,303)	(51,215)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	5,481	-	6,357	-	156	2,398	1,011	931	2,196	(79)	(660)	(684)	1,088
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	44,190	-	44,388	-	58	76	230	16	(179)	923	19,074	2,411	21,779
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(2,355)	-	(2,605)	-	-	-	-	(544)	(6)	(543)	(1,189)	(204)	(119)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(2,165)	604	620	-	774	18,292	3,571	3,727	3,852	4,103	8,318	(2,126)	(39,891)
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2020														
נכסים***	2.2%	523,901	3,169	563,121	15,024	45,045	79,087	30,010	28,892	37,485	47,490	64,316	25,167	190,605
התחייבויות****	1.3%	499,858	-	502,617	27	1,566	16,935	3,749	6,333	12,446	17,983	38,431	25,854	379,293
הפרש	-	24,043	3,169	60,504	14,997	43,479	62,152	26,261	22,559	25,039	29,507	25,885	(687)	(188,688)
מזה: אשראי לציבור***	2.7%	300,042	3,040	336,670	14,972	44,472	45,388	17,917	22,928	30,000	37,802	51,655	21,952	49,584

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

****מזה: פיקדונות הציבור	362,066	21,462	30,891	12,108	8,846	4,734	2,587	6,446	1,490	1	450,631	448,730	1.4%
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(6)	19	(6)	(2)	(32)	23	7	(5)	-	(2)		

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* 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 *** לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,169 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 13,548 מיליוני ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 1,867 מיליוני ש"ח.

31 בדצמבר 2019														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 עד 10 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 עד 3 חודשים עד שנה	מעל 3 עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):														
2.7%	378,770	3,781	415,052**	13,102	39,789	55,099	17,405	23,439	27,495	35,567	61,064	22,639	119,453**	נכסים
1.7%	325,684	-	328,003	1	3,041	13,018	5,084	7,157	11,934	11,596	22,284	17,716	236,172	התחייבויות
-	53,086	3,781	87,049	13,101	36,748	42,081	12,321	16,282	15,561	23,971	38,780	4,923	(116,719)	הפרש
-	(28,000)	-	(28,060)	-	(47)	1,218	(309)	(246)	(603)	(970)	(14,580)	(4,952)	(7,571)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(308)	-	(28)	-	-	-	574	-	623	49	849	84	(2,207)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	24,778	3,781	58,961	13,101	36,701	43,299	12,586	16,036	15,581	23,050	25,049	55	(126,497)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ***														
3.1%	68,620	583	73,035	101	1,029	13,966	4,224	4,963	6,273	8,214	8,187	4,329	21,749	נכסים
1.9%	99,096	-	99,483	8	322	722	963	914	1,196	2,532	20,305	8,535	63,986	התחייבויות
-	(30,476)	583	(26,448)	93	707	13,244	3,261	4,049	5,077	5,682	(12,118)	(4,206)	(42,237)	הפרש
-	(22,926)	435	(19,230)	93	340	12,148	2,724	3,643	4,559	4,494	(10,431)	(4,579)	(32,221)	מזה: הפרש - בדולר
-	10,251	-	11,668	92	103	2,458	921	2,034	2,084	1,631	(2,590)	(880)	5,815	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	28,000	-	28,060	-	44	(1,144)	235	226	588	973	14,629	4,945	7,564	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	308	-	28	-	-	-	(574)	-	(623)	(49)	(849)	(84)	2,207	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(2,168)	583	1,640	93	751	12,100	2,922	4,275	5,042	6,606	1,662	655	(32,466)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2019														
2.8%	447,390	4,364	488,087	13,203	40,818	69,065	21,629	28,402	33,768	43,781	69,251	26,968	141,202	נכסים****
1.7%	424,780	-	427,486	9	3,363	13,740	6,047	8,071	13,130	14,128	42,589	26,251	300,158	התחייבויות****
-	22,610	4,364	60,601	13,194	37,455	55,325	15,582	20,331	20,638	29,653	26,662	717	(158,956)	הפרש
3.0%	290,429	4,338	328,389**	13,102	40,187	44,402	16,972	22,168	27,813	35,099	52,895	21,009	54,742**	מזה: אשראי לציבור****

חברת מידע פיננסי
ליום 31 בדצמבר 2020

****מזה: פיקדונות הציבור	286,395	22,756	35,109	8,795	8,148	6,523	4,152	6,431	2,211	1	380,521	378,253	1.7%
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(7)	(7)	49	3	(15)	(20)	(74)	74	(3)	-	-		

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* 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 הוצג מחדש.

** 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 בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים 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.