

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים
2020

08.03.2021

עמוד	פירוט הבאורים
4	2 הכנסות והוצאות ריבית
5	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
6	4 עמלות
6	5 הכנסות אחרות
7	6 משכורות והוצאות נלוות
7	7 הוצאות אחרות
8-11	8 הפרשה למסים על הרווח
12	11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
13-19	12 ניירות ערך
20-21	13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
22	14 אשראי לממשלות
23	15 השקעות בחברות מוחזקות
25	16 בניינים וציוד
26	18 נכסים אחרים
26	19 פיקדונות הציבור
26	20 פיקדונות מבנקים
27	21 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
28	22 התחייבויות אחרות
29-30	25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
31	26 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
32-37	27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
38-51	29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
52-53	30 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
54-55	31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
56-61	32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
62	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
63	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
64	תזרים מזומנים מפעילות מימון

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
8,500	8,568	7,912
מאשראי לציבור		
33	32	24
מאשראי לממשלות		
164	211	104
מפיקדונות בבנקים		
56	122	90
מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
2	4	6
מאגרות חוב (ב)		
871	1,132	892
סך כל הכנסות הריבית		
9,626	10,069	9,028
ב. הוצאות ריבית		
(1,601)	(1,758)	(958)
על פיקדונות הציבור		
(3)	(3)	(3)
על פיקדונות מממשלות		
-	(1)	(3)
על פיקדונות מבנק ישראל ומזומנים		
(21)	(26)	(11)
על פיקדונות מבנקים		
(572)	(537)	(376)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר		
(2)	(3)	(8)
סך כל הוצאות הריבית		
(2,199)	(2,328)	(1,359)
סך הכנסות ריבית, נטו		
7,427	7,741	7,669
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית (ג)		
7	(13)	(50)
הכנסות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
65	143	155
מוחזקות לפדיון		
769	958	712
זמינות למכירה		
37	31	25
למסחר		
871	1,132	892
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין איגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 100 מיליוני ₪ (2019 - 106 מיליוני ₪, 2018 - 104 מיליוני ₪).

(ג) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א' ו-ב'.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
2,347	(1,279)	(1,814)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)		
2,347	(1,279)	(1,814)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
2.2. מהשקעה באגרות חוב		
54	188	366
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(52)	(17)	(4)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ח)		
(19)	(2)	(33)
הפרשה לירידת ערך		
(17)	169	329
סך הכל מהשקעה באג"ח		
(2,310)	2,059	1,853
3.3. הפרשי שער, נטו		
4.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
197	77	143
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)		
(1)	(16)	(45)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)		
7	314	-
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות		
(1)	(99)	(2)
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
(1)	-	-
הפרשה לירידת ערך		
-	49	69
רווחים/הפסדים שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר		
5	11	8
דיבידנד ממניות זמינות למכירה		
206	336	173
סך הכל מהשקעה במניות		
-	15	-
5.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
226	1,300	541
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ד)		
115	128	364
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
(27)	146	51
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ה)		
85	3	7
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ו)		
173	277	422
סך הכל מפעילויות מסחר (ז)		
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפני חשיפת סיכון		
(47)	30	(107)
חשיפת ריבית		
200	208	488
חשיפת מטבע חוץ		
19	35	37
חשיפת למניות		
1	4	4
חשיפה לסחורות ואחרים		
173	277	422
סך הכל		
399	1,577	963
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		

- (א) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות וזיה בסך 86 מיליוני ש"ח (2019- כולל בעיקר רווח ממכירת מניות שבא בסך 33 מיליוני ש"ח, 2018 - כולל בעיקר רווח ממכירת אורז בסך 64 מיליוני ש"ח ומכירת מניות הבורסה בתל אביב בסך 46 מיליוני ש"ח).
- (ג) לרבות הפרשות לירידת ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 0 מיליוני ש"ח (2019 - 0 מיליוני ש"ח, 2018 - 1 מיליוני ש"ח).
- (ד) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 40 מיליוני ש"ח (בשנים 2019 ו-2018 34 ו-23 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 0 מיליוני ש"ח (בשנים 2019 ו-2018 0 ו-0 מיליוני ש"ח בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ז) הכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.
- (ח) לרבות הפרשות לירידת ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 33 מיליוני ש"ח (2019 - 2 מיליוני ש"ח, 2018 - 19 מיליוני ש"ח).

ביאור 4 - עמלות

הבנק			
2018	2019	2020	
(במיליוני ש"ח)			
634	619	578	ניהול חשבון
354	358	392	הפרשי המרה
175	191	171	טיפול באשראי
243	221	198	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
118	117	112	פעילות סחר חוץ
588	566	649	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
300	301	321	כרטיסי אשראי
5	5	2	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
12	11	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
431	411	427	עמלות מעסקי מימון
90	89	96	עמלות אחרות
2,950	2,889	2,955	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

ביאור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			
2018	2019	2020	
(במיליוני ש"ח)			
4	18	6	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
43	93	1	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
(5)	(3)	(11)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
4	39	20	אחרות, נטו
46	147	17	סך כל ההכנסות האחרות

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

		הבנק	
2018	2019	2020	
		(במיליוני ש"ח)	
2,436	2,525	2,074	משכורות
40	5	(10)	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
228	241	221	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
(5)	(5)	-	הטבות לזמן ארוך
635	649	563	ביטוח לאומי ומס שכר
142	147	173	הטבה מוגדרת
133	149	158	הפקדה מוגדרת
3	37	12	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (א)
3,612	3,748	3,191	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
-	-	-	מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי המאוחד, בדבר זכויות עובדים.

ביאור 7 - הוצאות אחרות

		הבנק	
2018	2019	2020	
		(במיליוני ש"ח)	
675	701	700	הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
173	207	122	שיווק ופרסום
173	178	157	ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות
121	122	113	תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
51	28	35	מחשב (א)
32	30	27	משרדיות
18	25	26	ביטוח
10	9	4	הדרכה והשתלמויות
122	137	139	עמלות
1	1	-	הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשראים
297	410	252	אחרות (ב)
1,673	1,848	1,575	סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.

(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי המאוחד.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב הסעיף:

2018	2019	2020	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים :
1,187	2,268	1,941	בגין שנת החשבון
(68)	21	40	בגין שנים קודמות
1,119	2,289	1,981	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
252	(577)	(700)	בגין שנת החשבון
-	-	-	בגין שנים קודמות
252	(577)	(700)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
1,371	1,712	1,281	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(1) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלקמן:

2018	2019	2020	
(במיליוני ש"ח)			
252	(577)	(700)	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	גידול בניכויים מועברים לצרכי מס
-	-	-	השפעת שינויים בחוקי המס
-	-	-	שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של
-	-	-	נכס מיסים נדחים
252	(577)	(700)	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין ההפרשה למסים:

2018	2019	2020	
34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
(במיליוני ש"ח)			
1,339	1,675	1,100	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
3	31	18	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
-	(3)	-	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(22)	(21)	2	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
17	5	10	הוצאות אחרות לא מוכרות
(40)	(86)	15	הפסדים והפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
62	24	22	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
-	-	-	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
(68)	21	40	מסים בגין שנים קודמות
-	-	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
80	66	74	אחר
1,371	1,712	1,281	הפרשה למסים על ההכנסה

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(א) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים:

שיעור מפ ממוצע 2020 באחוזים	השפעה מצטברת		שינויים		השפעת השינוי		שינויים		יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	ממוש ממכירת חברת בת	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	
	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב	שינויים שנוקפו לרווח כולל	השפעת השינוי בשיעור המס שנוקף להונ	שינויים שנוקפו להונ	השפעת השינוי בשיעור המס שנוקף להונ	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד												
34%	1,680	-	-	-	-	-	-	457	-	1,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסי מסים נדחים
34%	167	-	-	-	-	-	-	(31)	-	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מהפרשה להפסדי אשראי
34%	4,423	-	-	-	-	(135)	-	77	-	4,481	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מהפרשה לחופשה למענקים
	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית
17%	141	-	-	-	-	-	-	(5)	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מריבית שלא נוקפה להכנסות השנה
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מפעילות חו"ל
	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניירות ערך
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רכוש קבוע וחכירות
14%	44	-	-	-	-	-	-	(4)	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים מפריטים לא כספיים
	6,455	-	-	-	-	(395)	-	753	-	6,097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת נכסים נדחים, ברוטו
	(113)	-	-	-	-	-	-	3	-	(116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס נדחה
	6,342	-	-	-	-	(395)	-	756	-	5,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	(248)	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	6,094	-	-	-	-	-	-	-	-	5,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות מסים נדחים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניירות ערך
12%	(202)	-	-	-	-	-	-	(37)	-	(165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בגין השקעות בחברות מוחזקות
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס
26%	(120)	-	-	-	-	-	-	(18)	-	(102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים מפריטים כספיים
17%	(11)	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר מפריטים לא כספיים
	(333)	-	-	-	-	-	-	(56)	-	(277)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	(248)	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרות הניתנות לקיזוז (א)
	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת התחייבויות למסים נדחים
	6,009	-	-	-	-	(395)	-	700	-	5,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת מסים נדחים, נטו

(א) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ד) הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2020				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		נכסי מיסים נדחים
		נכסי מיסים נדחים, נטו	מסים נדחים	
-	-	-	-	-
-	-	28	(113)	141

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ליום 31 בדצמבר 2019				
שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		נכסי מיסים נדחים
		נכסי מיסים נדחים, נטו	מסים נדחים	
-	-	-	-	-
-	-	31	(115)	146

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
(במיליוני ש"ח)		
63,868	125,789	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
13,735	10,783	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
77,603	136,572	סך הכל (ב)
72,865	131,567	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 1,919 מיליון ₪ (31 בדצמבר 2019 - 689 מיליון ₪).

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק

		31 בדצמבר 2019				31 בדצמבר 2020			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (ה)
אגרות חוב המוחזקות לפדיון:									
אגרות חוב ומלוות -									
				3,046	4,475	(1)	3,919	3,919	
			3,046	60	-	7	53	53	
			420	56					
			3,466	60					
			1,538	2,137	(5)	40	2,102	2,102	
			12	60					
			1,546	60					
			4,640	6,672	(6)	604	6,074	6,074	
			436	60					
			5,072	60					

		31 בדצמבר 2019				31 בדצמבר 2020			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (ג)
ניירות ערך זמינים למכירה:									
אגרות חוב -									
				32,793	32,376	(4)	31,163	32,376	
			32,793	69	-	5	64	69	
			730	22					
			32,063	69					
			17,831	19,582	(1)	112	19,471	19,582	
			64	69					
			17,773	19,582					
			9,555	8,771	-	269	8,502	8,771	
			9,432	269					
			9,555	269					
			5,182	5,262	(22)	42	5,242	5,262	
			25	220		11	209	220	
			5,182	220					
			140	4,821	(3)	340	4,484	4,821	
			1	4,821					
			2,696	4,821					
			2,817	4,821					
			68,318	71,101	(ג) (30)	(ג) 1,996	69,135	71,101	

		31 בדצמבר 2019				31 בדצמבר 2020			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (ב)
השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר									
				2,349	2,687	(43)	185	2,545	2,687
			2,349	62	-	-	62	62	
			89	62					
			2,301	62					
			2,349	62					
			2,349	2,687	(43)	185	2,545	2,687	
			89	62					
			2,301	62					

		31 בדצמבר 2019				31 בדצמבר 2020			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן (א)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (א)	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	שווי הוגן (ג)
ניירות ערך למסחר:									
אגרות חוב -									
				2,702	3,141	-	9	3,132	3,141
			2,702	223	-	31	192	223	
			16	223					
			2,686	223					
			101	323	-	4	319	323	
			1	97		2	96	97	
			100	97					
			101	97					
			201	80	(5)	-	85	80	
			7	55		2	53	55	
			194	55		3	43	46	
			201	55					
			3,503	3,965	(7)	52	3,920	3,965	
			28	56	(1)	7	50	56	
			3,478	56					
			3,503	56					
			3,503	4,021	(8) (7)	(7) 59	3,970	4,021	
			28	87	(87)	2,844	81,724	83,883	
			3,478	87					
			3,503	87					

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירי נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו נפיק.
 (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי. בעסקי "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בנידור שווי הוגן.
 (ד) נוקפף לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (ה) סוג מחדש לרבות יישום למפרע של כללי ההצגה שנקבעו בהוראה 321 בקודיקציה בדבר "השקעות-מניות".
 ניירות ערך שהושאלו בסך 95 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2019 - 127 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סניף אשדוד לציבור.

לביאור המאורע ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,114	1,114	19	(5)	1,128
988	988	21	-	1,009
-	-	-	-	-
2,102	2,102	40	(5)	2,137
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				
2,102	2,102	40	(5)	2,137
31 בדצמבר 2019				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
876	876	6	(4)	878
662	662	6	-	668
1,538	1,538	12	(4)	1,546
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				
1,538	1,538	12	(4)	1,546

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)
אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
743	(1)	9	735	743
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
629	(1)	7	623	629
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
ניירות ערך אחרים				
1,372	(2)	16	1,358	1,372
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
1,727	(7)	10	1,724	1,727
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
239	(1)	6	234	239
1,966	(8)	16	1,958	1,966
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
-	-	-	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
9	-	-	9	9
אשראי לרכישת רכב				
11	-	-	11	11
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
-	-	-	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1,514	(4)	9	1,509	1,514
אגרות חוב מסוג CLO				
323	(7)	-	330	323
אגרות חוב מסוג SBA				
-	-	-	-	-
אגרות חוב מסוג SCDO				
67	(1)	1	67	67
אחרים				
1,924	(12)	10	1,926	1,924
סך הכל				
5,262	(22)	42	5,242	5,262
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	עלות מופחתת רווחים	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
540	(1)	3	538	540
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
796	(1)	7	790	796
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
ניירות ערך אחרים				
1,336	(2)	10	1,328	1,336
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)				
(MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או				
1,935	(2)	8	1,929	1,935
שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
246	(1)	3	244	246
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
2,181	(3)	11	2,173	2,181
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
7	-	-	7	7
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
19	-	-	19	19
אשראי לרכישת רכב				
8	-	-	8	8
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
-	-	-	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1,153	(3)	4	1,152	1,153
אגרות חוב מסוג CLO				
437	(1)	-	438	437
אגרות חוב מסוג CDO				
-	-	-	-	-
אגרות חוב מסוג SCDO				
41	-	-	41	41
אחרים				
1,665	(4)	4	1,665	1,665
סך הכל				
5,182	(9)	25	5,166	5,182
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	לווי הוגן *	לווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות
אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
2	2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
ניירות ערך אחרים				
2	2	-	-	2
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
33	35	(2)	-	33
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
1	1	-	-	1
34	36	(2)	-	34
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
2	2	-	-	2
אשראי לרכישת רכב				
42	45	(3)	-	42
אחרים				
44	47	(3)	-	44
סך הכל				
80	85	(5)	-	80
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019

הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *
אגרות חוב למסחר (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
3	3	-	-	-	3
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC					
3	3	-	-	-	3
סך הכל					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)					
(MBS)					
40	40	-	-	-	40
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות					
40	40	-	-	-	40
סך הכל					
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
6	6	-	-	-	6
חייבים בגין כרטיסי אשראי					
18	18	-	-	-	18
אשראי לרכישת רכב					
15	15	-	-	-	15
אשראי אחר לאנשים פרטיים					
72	71	-	1	-	72
אחרים					
111	110	-	1	-	111
סך הכל					
154	153	-	1	-	154
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים					

* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
						פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(2)	147	(1)	40	(1)	107	ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through)
(7)	610	(1)	63	(6)	547	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
						ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
(1)	27	(1)	14	-	13	
(12)	1,143	(10)	901	(2)	242	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(22)	1,927	(13)	1,018	(9)	909	סך הכל

31 בדצמבר 2019						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
						פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(2)	127	(2)	87	-	40	ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through)
(2)	1,438	(2)	1,163	-	275	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
						ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)
(1)	72	-	-	(1)	72	
(4)	1,308	(3)	1,097	(1)	211	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(9)	2,945	(7)	2,347	(2)	598	סך הכל

(א) סכומים שנוקפו לקרן הון כחלק מרווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020									
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
עלות					עלות				
0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	(במיליוני ש"ח)	0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	(במיליוני ש"ח)
-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	31
(3)	-	-	(3)	117	(2)	-	-	(2)	233
(3)	-	-	(3)	117	(3)	-	-	(3)	264
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל									
מגובי משכנתאות (MBS)									
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון									

31 בדצמבר 2019									
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
עלות					עלות				
0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	(במיליוני ש"ח)	0-20%	20-35%	מעל 35%	סה"כ	(במיליוני ש"ח)
(2)	-	-	(2)	220	(2)	-	-	(2)	299
אגרות חוב									
מגובי משכנתאות (MBS)									
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון									

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2020										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	1,437	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	3,796	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	363	של מוסדות פיננסיים זרים
(10)	-	-	(10)	901	(2)	-	-	(2)	242	מגובי נכסים (ABS) או
(3)	-	-	(3)	117	(7)	-	-	(7)	667	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	295	של אחרים זרים
(13)	-	-	(13)	1,018	(17)	-	-	(17)	6,805	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2019										
12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	סה"כ	מעל 35%	20-35%	0-20%	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	188	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	5,039	של ממשלות זרות
-	-	-	-	225	(1)	-	-	(1)	1,152	של מוסדות פיננסיים זרים
(3)	-	-	(3)	1,097	(1)	-	-	(1)	211	מגובי נכסים (ABS) או
(4)	-	-	(4)	1,250	(1)	-	-	(1)	387	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	52	של אחרים בישראל
-	-	-	-	143	(1)	-	-	(1)	86	של אחרים זרים
(7)	-	-	(7)	2,715	(13)	-	-	(13)	7,115	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

א. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א) ועל החובות^(ב) בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
שנבדקו על בסיס פרטני	142,762	-	785	143,547	11,418
שנבדקו על בסיס קבוצתי	18,750	90,237	25,016	134,003	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	624	(ג) 90,237	-	90,861	-
סך הכל חובות (א)	161,512	90,237	25,801	277,550	11,418
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
שנבדקו על בסיס פרטני	2,989	-	227	3,216	3
שנבדקו על בסיס קבוצתי	443	634	549	1,626	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	(ד) 634	-	634	-
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	3,432	634	776	4,842	3
מזה: בגין חובות פגומים	744	6	212	962	-

31 בדצמבר 2019					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
שנבדקו על בסיס פרטני	130,340	-	794	131,134	14,482
שנבדקו על בסיס קבוצתי	19,361	84,220	26,892	130,473	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	714	(ג) 84,220	-	84,934	-
סך הכל חובות (א)	149,701	84,220	27,686	261,607	14,482
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
שנבדקו על בסיס פרטני	1,656	-	176	1,832	2
שנבדקו על בסיס קבוצתי	290	466	465	1,221	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור	-	(ב) 466	-	466	-
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	1,946	466	641	3,053	2
מזה: בגין חובות פגומים	306	-	166	472	-

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 299 מיליוני ש"ח (בשנת 2019 - 299 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) יתרת נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2020							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סך הכל	בנקים		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
	וממשלות	סך הכל					(במיליוני ש"ח)
3,433	2	3,431	661	466	2,304		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
2,270	1	2,269	271	174	1,824		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,063)	-	(1,063)	(382)	(6)	(675)		מחיקות חשבונאיות
621	-	621	246	-	375		גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(442)	-	(442)	(136)	(6)	(300)		מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-		התאמות מתרגום דוחות כספיים
5,261	3	5,258	796	634	3,828		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
416	-	416	20	0	396		מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2019							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סך הכל	בנקים		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
	וממשלות	סך הכל					(במיליוני ש"ח)
3,456	3	3,453	635	473	2,345		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
519	(1)	520	137	22	361		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,259)	-	(1,259)	(א) (385)	(29)	(א) (845)		מחיקות חשבונאיות
717	-	717	(א) 274	-	(א) 443		גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(542)	-	(542)	(111)	(29)	(402)		מחיקות חשבונאיות נטו
3,433	2	3,431	661	466	2,304		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
378	-	378	20	-	358		מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2018							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סך הכל	בנקים		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
	וממשלות	סך הכל					(במיליוני ש"ח)
3,226	3	3,223	599	443	2,181		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
310	-	310	136	34	140		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(985)	-	(985)	(374)	(4)	(607)		מחיקות חשבונאיות
905	-	905	274	-	631		גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(80)	-	(80)	(100)	(4)	24		מחיקות חשבונאיות נטו
3,456	3	3,453	635	473	2,345		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
447	-	447	21	-	426		מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) סווג מחדש

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
(במיליוני ש"ח)		
11	9	אשראי לממשלה
733	623	אשראי לממשלות זרות
744	632	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

31 בדצמבר 2019		31 בדצמבר 2020		הבנק	
חברות מאוחדות סה"כ	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	סה"כ	חברות מאוחדות (א)	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	
10,530	10,501	29	10,360	10,329	31
א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)					
השקעות אחרות:					
1,438	1,438	-	457	457	-
כתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
הלוואת בעלים					
1,438	1,438	-	457	457	-
סך כל ההשקעות האחרות					
11,968	11,939	29	10,817	10,786	31
סך כל ההשקעות					
5,773	5,771	2	5,725	5,721	4
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:					
23	23	-	56	56	-
התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
(255)	(255)	-	(415)	(415)	-
התאמות בגין כלולות					
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
-	-	-	-	-	-
ערך בספרים					
-	-	-	-	-	-
שווי השוק					

ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק		
2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
711	333	166
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות		
(1)	-	-
הפרשה למסים נדחים		
710	333	166
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס		

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק "שינויים עיקריים בתקופה השוטפת", ביאור 1.36. בודח הכספי השנתי. לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 16 - בניינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
9,186	3,469	3,159	2,558	31 בדצמבר 2019
554	389	101	64	תוספות
(161)	(73)	(78)	(10)	גריעות
9,579	3,785	3,182	2,612	ליום 31 בדצמבר 2020
פחת והפסדים מירידת ערך				
6,381	2,695	2,388	1,298	31 בדצמבר 2019
597	433	107	57	הפרשה בשנת הדיווח
(148)	(62)	(76)	(10)	גריעות
6,830	3,066	2,419	1,345	ליום 31 בדצמבר 2020
2,749	719	763	1,267	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020
2,805	774	771	1,260	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.
 לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 18 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
(במיליוני ש"ח)		
5,785	6,094	מסים נדחים לקבל, נטו
239	110	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
2	6	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשורים בעייתיים
3	8	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות
51	60	נדחים
178	153	הכנסות לקבל
159	166	הוצאות מראש
46	37	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
32	108	חייבים אחרים ויתרות חובה
0	580	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
6,495	7,322	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
86,908	116,041	אינם נושאים ריבית
135,996	176,833	נושאים ריבית
222,904	292,874	סך הכל לפי דרישה
132,299	132,787	לזמן קצוב
355,203	425,661	סך כל פיקדונות בישראל *
86,908	116,041	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
355,203	425,661	סך כל פיקדונות הציבור

*מזה:

130,513	147,227	פיקדונות של אנשים פרטיים
68,329	80,499	פיקדונות של גופים מוסדיים
156,361	197,935	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
(א) 5,591	5,834	פיקדונות לפי דרישה
391	331	קבולים
בנקים מרכזיים:		
133	135	פיקדונות לפי דרישה
-	8,777	פיקדונות לזמן קצוב
6,115	15,077	סך כל הפיקדונות מבנקים

(א) סווג מחדש.

ביאור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
משך חיים שיעור תשואה			
ממוצע (א) פנימי (ב) 31 בדצמבר			
שנים	%	2020	2019
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :			
במטבע ישראלי לא צמוד	2.81	3,688	4,695
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן	8.29	5,719	10,784
כתבי התחייבות נדחים (ג) (ו) (ז) :			
במטבע ישראלי לא צמוד (ה)	0.1	926	926
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (ה)	3.3	3,525	3,553
בדולרים של ארה"ב (ה)	4.66	2,445	
סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים			
		16,303	19,958

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתורים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את תורים התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הנכיון בקיוזו הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נזקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 2 שנים, בצמודים למדד 3.5 שנים.
- (ה) מזה שטרי הון נדחים (לא סחירים) המהווים הון רובד 2 צמוד מדד בסך 3,525 מיליון ש"ח, שאינם צמודים למדד בסך 926 מיליון ש"ח, מטח 2,445 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 - צמודים למדד 3,553 מיליון ש"ח, שאינם צמודים למדד 926 מיליון ש"ח, מטח 0 מיליון ש"ח) אשר בנסיבות מסוימות ניתנים להמרה למניות. ראה ביאור 25.א.א. בדוח השנתי המאוחד.
- (ו) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב סך של 7,040 מיליון ש"ח צמוד מדד וסך של 2,738 מיליון ש"ח לא צמוד (2019 - 7,040 מיליון ש"ח צמוד מדד ו- 2,738 מיליון ש"ח לא צמוד).
- (ז) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באול III.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
(במיליוני ש"ח)		
81	85	עתודה למסים נדחים, נטו
590	1,224	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
12,836	11,495	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
212	228	הפרשה לחופשה
283	289	הכנסות מראש
380	387	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
378	417	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי חוץ מאזניים
591	401	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
36	36	חופשת יובל צבורה
32	37	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
4,347	4,272	זכאים בגין כרטיסי אשראי
192	163	הוצאות לשלם
68	220	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
547	544	זכאים אחרים ויתרות זכות
0	582	התחייבויות אחרות בגין חכירות תפעוליות
20,573	20,380	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

		31 בדצמבר	
		2019	2020
יתרת			
ההפרשה			
להפסדי			
אשראי			
	יתרת ההפרשה		
	להפסדי אשראי		
	יתרות החוזים		
	אשראי		
(במיליוני ש"ח)			
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
1	546	3	898
73	5,025	68	5,329
18	21,248	18	20,141
157	16,235	171	17,147
13	14,837	15	15,670
25	12,494	28	12,888
74	25,127	94	29,633
15	16,728	20	20,461
-	2,921	-	3,083
-	4,778	-	7,175
376	119,939	417	132,425

(1) 1

(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבויות לספק נזילות למבני אגוד בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 0 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2019 - 207 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוד.

		31 בדצמבר	
		2019	2020
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפקידונות לפי מידת גביה (ב)			
	295		254
	1,197		1,101
	-		-
	1,492		1,355

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

סך הכל	סך הכל	מזל שלוש עד				מזל שנה עד	
		מזל עשר עד	מזל עשר עד	מזל חמש עד	מזל חמש עד	מזל שנה עד	מזל שנה עד
2019	2020	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
37	28	1	3	5	5	8	6
36	27	-	3	5	5	8	6
32	25	-	2	5	4	8	6
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
2	1	-	-	-	-	1	-
2	1	-	-	-	-	1	-
2	1	-	-	-	-	1	-

(א) אשראים ופיקדונות מפקידונות שהחורם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).

(ב) הלוואות עמדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין בסך 159 מיליוני ש"ח (2019 - 118 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.26% (2019 - לפי שיעור 2.31%).

לביאור המאוזד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק (המשך)

2019	2020	
(במיליוני ש"ח)		
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
118	105	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
27	45	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך -		
דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
208	102	בשנה ראשונה
147	67	בשנה שניה
119	58	בשנה שלישית
82	53	בשנה רביעית
71	43	בשנה חמישית
389	48	מעל 5 שנים
1,016	371	סך הכל
50	17	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
30	24	(3) התחייבויות להשקעה בבנינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
(א) 1,037	(א) 1,117	3,019

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
(א) 321	(א) 123	354

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

(א) סוג מחדש

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2020			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
		(במיליוני ש"ח)	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. חוזי ריבית			
23,806	21,497	2,309	חוזי FUTURES ו FORWARD
6,796	6,732	64	אופציות שנכתבו
3,899	3,899	-	אופציות שנקנו
204,912	182,582	22,330	SWAPS (א)
239,413	214,710	24,703	סך הכל (א)
4,687	-	4,687	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ			
227,996	188,508	39,488	חוזי FUTURES ו FORWARD (ד)
16,307	15,463	844	אופציות שנכתבו
17,349	16,505	844	אופציות שנקנו
19,252	18,541	711	SWAPS (א)
280,904	239,017	41,887	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ג. חוזים בגין מניות			
135,225	134,763	462	חוזי FUTURES ו FORWARD
23,164	22,340	824	אופציות שנכתבו
23,071	22,341	730	אופציות שנקנו (ה)
75,967	75,894	73	SWAPS
257,427	255,338	2,089	סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים			
2,778	2,778	-	חוזי FUTURES ו FORWARD
254	254	-	אופציות שנכתבו
254	254	-	אופציות שנקנו
157	157	-	SWAPS
3,443	3,443	-	סך הכל
ה. חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
781,187	712,508	68,679	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 103,226 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 12,553 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 12,852 מיליון ש"ח.

(ה) נסחרים בבורסה בסך 22,272 מיליון ש"ח

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים						
נגזרים שאינם למסחר						
נגזרים למסחר						
סך הכל			סך הכל			
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
5,591	4,958	633	5,055	4,832	223	א. חוזי ריבית
384	-	384	53	-	53	מזה: נגזרים מגדרים
6,424	6,115	309	4,830	4,816	14	ב. חוזי מטבע חו
4,994	4,969	25	5,032	4,998	34	ג. חוזים בגין מניות
171	171	-	172	172	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
17,180	16,213	967	15,089	14,818	271	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
17,180	16,213	967	15,089	14,818	271	יתרה מאזנית
315	315	-	211	211	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 24 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2019

נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר סך הכל		
				(במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. חווי ריבית				
				חווי FORTWARD ו FORTURES
25,397	24,316	1,081		
				אופציות שנכתבו
16,688	16,688	-		
				אופציות שנקנו
16,227	16,227	-		
307,474	270,389	37,085		SWAPS (א)
365,786	327,620	38,166		סך הכל (ב)
3,682	-	3,682		מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חווי מטבע חוץ				
				חווי FORTWARD ו FORTURES (ד)
205,760	175,458	30,302		
				אופציות שנכתבו
27,031	25,789	1,242		
				אופציות שנקנו
29,401	28,159	1,242		
19,865	19,155	710		SWAPS (א)
282,057	248,561	33,496		סך הכל
ג. חוזים בגין מניות				
				חווי FORTWARD ו FORTURES
142,193	141,575	618		
				אופציות שנכתבו
62,577	61,474	1,103		
				אופציות שנקנו (ה)
62,565	61,378	1,187		
52,613	52,584	29		SWAPS
319,948	317,011	2,937		סך הכל
ד. חווי סחורות ואחרים				
				חווי FORTWARD ו FORTURES
1,133	1,133	-		
				אופציות שנכתבו
444	444	-		
				אופציות שנקנו
441	441	-		
279	279	-		SWAPS
2,297	2,297	-		סך הכל
970,088	895,489	74,599		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 163,947.

(ב) מזה: חווי החלפת שקל- מדד בסך 15,522.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חווי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 11,436.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 61,181.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2019						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים			נגזרים שאינם למסחר			
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
4,696	4,446	250	4,612	4,482	130	א. חוזי ריבית
168	-	168	10	-	10	מזה: נגזרים מגדרים
2,930	2,808	122	2,415	2,291	124	ב. חוזי מטבע חו
3,812	3,708	104	3,826	3,721	105	ג. חוזים בגין מניות
43	43	-	44	44	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
11,481	11,005	476	10,897	10,538	359	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
11,481	11,005	476	10,897	10,538	359	יתרה מאזנית
285	285	-	114	114	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 50 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
(50)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד ההשפעה על גידורי שווי הוגן: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
166	חוזי ריבית
(216)	פריטים מגודרים נגזרים מגודרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
התאמות שווי הוגן מצטבר	הערך בספרים של	הערך בספרים
שהגדילו (הקטינו) את הערך	הפריט המגודר	בספרים
יחס גידור	יחס גידור קיימים	שהופסקו
14	303	5,465
-	-	-
-	-	-

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
נכסים אחרים
התחייבויות אחרות

3. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווח (הפסד)	סכומים שנזקפו
שסווג מחדש	לרווח (הפסד)
מרווח (הפסד)	כולל אחר
כולל אחר מצטבר	(במיליוני ש"ח)
-	147

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
פקדונות במטבע חוץ

4. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים (במיליוני ש"ח)	
(526)	חוזי ריבית
(1,114)	חוזי מטבע חוץ
182	חווים בגין מניות
4	חוזי סחורות ואחרים
(1,454)	סך הכל

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
(13)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה על גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
176	פריטים מגודרים
(188)	נגזרים מגודרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		התאמות שווי הוגן מצטבר	
הערך בספרים של הפריט המגודר	שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים של הפריט המגודר	שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים
4,024	127	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
נכסים אחרים
התחייבויות אחרות

3. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) אחר מצטבר על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
רווח (הפסד) סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
178	-

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
פקדונות במטבע חוץ

4. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים (במיליוני ש"ח)	
(148)	חוזי ריבית
(1,190)	חוזי מטבע חוץ
183	חוזים בגין מניות
4	חוזי סחורות ואחרים
(1,151)	סך הכל

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
15,089	3,110	166	2,764	8,821	228	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)
9,348	1,710	28	1,409	6,201	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
3,784	325	135	1,020	2,304	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,957	1,075	4	334	315	228	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
19,317	8,197	91	4,061	6,616	352	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
7,570	4,431	9	912	2,218	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
11,748	3,766	82	3,149	4,399	352	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
13,705	4,841	86	3,483	4,714	580	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
17,180	8,031	28	1,562	7,368	191	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)
9,348	1,710	28	1,409	6,201	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5,494	4,321	-	148	1,025	-	מכשירים פיננסיים
2,338	2,000	-	5	142	191	בטחון במזומן ששועבד
-	-	-	-	-	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבנות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 15,086 מיליוני ש"ח.
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 17,156 מיליוני ש"ח.
 (ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2020				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
12,554	2,245	6,881	2,005	1,423
226,859	63,354	98,125	35,121	30,259
280,904	4,759	18,952	86,676	170,517
257,427	-	688	51,825	204,914
3,443	-	-	2,479	964
781,187	70,358	124,646	178,106	408,077

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
10,897	2,162	141	2,039	6,380	175	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
6,815	1,301	-	1,352	4,162	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,314	474	133	617	2,090	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
768	387	8	70	127	175	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,538	8,973	84	4,825	6,189	467	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
8,534	4,837	-	1,295	2,402	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
12,003	4,136	84	3,530	3,786	467	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,771	4,523	92	3,600	3,913	642	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,481	5,511	-	1,422	4,394	154	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים
6,815	1,301	-	1,352	4,162	-	בטחון במזומן ששוועבד
3,335	3,095	-	62	178	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,331	1,115	-	8	54	154	

- (א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.
 (ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 10,897 מיליוני ש"ח.
 (ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,431 מיליוני ש"ח.
 (ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2019				
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד שנה חמש שנים	מעל שלושה חודשים	עד שלושה חודשים
15,522	2,618	6,268	4,635	2,001
350,264	73,720	154,570	71,670	50,304
282,057	3,816	13,219	84,024	180,998
319,948	-	1,650	48,177	270,121
2,297	-	-	307	1,990
970,088	80,154	175,707	208,813	505,414

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2020							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סך הכל	בנקים		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
	וממשלות						(במיליוני ש"ח)
3,433	2	3,431	661	466	2,304		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
2,270	1	2,269	271	174	1,824		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,063)	-	(1,063)	(382)	(6)	(675)		מחיקות חשבונאיות
621	-	621	246	-	375		גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(442)	-	(442)	(136)	(6)	(300)		מחיקות חשבונאיות נטו
5,261	3	5,258	796	634	3,828		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
416	-	416	20	-	396		מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2019							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סך הכל	בנקים		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
	וממשלות						(במיליוני ש"ח)
3,456	3	3,453	635	473	2,345		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
519	(1)	520	137	22	361		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1,259)	-	(1,259)	(385) (א)	(29)	(845) (א)		מחיקות חשבונאיות
717	-	717	274 (א)	-	443 (א)		גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(542)	-	(542)	(111)	(29)	(402)		מחיקות חשבונאיות נטו
3,433	2	3,431	661	466	2,304		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
378	-	378	20	-	358		מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני
31 בדצמבר 2018							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סך הכל	בנקים		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
	וממשלות						(במיליוני ש"ח)
3,226	3	3,223	599	443	2,181		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
310	-	310	136	34	140		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(985)	-	(985)	(374)	(4)	(607)		מחיקות חשבונאיות
905	-	905	274	-	631		גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(80)	-	(80)	(100)	(4)	24		מחיקות חשבונאיות נטו
3,456	3	3,453	635	473	2,345		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
447	-	447	21	-	426		מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) סווג מחדש

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 בדצמבר 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
142,762	-	785	143,547	11,418	154,965
שנבדקו על בסיס פרטני					
18,750	90,237	25,016	134,003	-	134,003
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
624	(ג) 90,237	-	90,861	-	90,861
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
161,512	90,237	25,801	277,550	11,418	288,968
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
2,989	-	227	3,216	3	3,219
שנבדקו על בסיס פרטני					
443	634	549	1,626	-	1,626
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	634	(ב) -	634	-	634
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,432	634	776	4,842	3	4,845
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
744	6	212	962	-	962
מזה: בגין חובות פגומים					

31 בדצמבר 2019					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
130,340	-	794	131,134	14,482	145,616
שנבדקו על בסיס פרטני					
19,361	84,220	26,892	130,473	-	130,473
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
714	(ג) 84,220	-	84,934	-	84,934
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
149,701	84,220	27,686	261,607	14,482	276,089
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,656	-	176	1,832	2	1,834
שנבדקו על בסיס פרטני					
290	466	465	1,221	-	1,221
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	466	(ב) -	466	-	466
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,946	466	641	3,053	2	3,055
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
306	-	166	472	-	472
מזה: בגין חובות פגומים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור החושבה על בסיס קבוצתי בסך 299 מיליוני ש"ח (בשנת 2019 - 299 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2020						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			
בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
29	9	28,513	111	130	28,272	בינוי ונדל"ן - בינוי
23	3	29,434	325	99	29,010	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
28	1	19,340	4	7	19,329	שרותים פיננסיים
118	29	75,175	1,592	1,634	71,949	מסחרי - אחר
198	42	152,462	2,032	1,870	148,560	סך הכל מסחרי
512	720	90,227	26	721	89,480	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
103	38	25,796	336	304	25,156	אנשים פרטיים - אחר
813	800	268,485	2,394	2,895	263,196	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,630	-	-	1,630	בנקים בישראל
-	-	9	-	-	9	ממשלת ישראל
813	800	270,124	2,394	2,895	264,835	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,586	151	211	2,224	בינוי ונדל"ן
-	-	6,464	843	519	5,102	מסחרי אחר
-	-	9,050	994	730	7,326	סך הכל מסחרי
-	-	15	-	-	15	אנשים פרטיים
-	-	9,065	994	730	7,341	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	9,156	-	-	9,156	בנקים בחו"ל
-	-	623	15	-	608	ממשלות בחו"ל
-	-	18,844	1,009	730	17,105	סך הכל

31 בדצמבר 2019						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים ²			
בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
47	8	23,273	79	102	23,092	בינוי ונדל"ן - בינוי
29	13	27,090	300	94	26,696	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
54	4	17,152	4	11	17,137	שרותים פיננסיים
150	64	74,416	1,116	1,155	72,145	מסחרי - אחר
280	89	141,931	1,499	1,362	139,070	סך הכל מסחרי
620	830	84,212	-	830	83,382	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
154	58	27,678	310	302	27,066	אנשים פרטיים - אחר
1,054	977	253,821	1,809	2,494	249,518	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	2,167	-	-	2,167	בנקים בישראל
-	-	11	-	-	11	ממשלת ישראל
1,054	977	255,999	1,809	2,494	251,696	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,865	221	1	2,643	בינוי ונדל"ן
-	-	4,905	1	34	4,870	מסחרי אחר
-	-	7,770	222	35	7,513	סך הכל מסחרי
-	-	16	-	-	16	אנשים פרטיים
-	-	7,786	222	35	7,529	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	11,571	-	-	11,571	בנקים בחו"ל
-	-	733	-	-	733	ממשלות בחו"ל
-	-	20,090	222	35	19,833	סך הכל

- 1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- 2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- 4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- 5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 יום ועד 89 ימים בסך 92 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- 6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 78 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (בשנת 2019 - 85 מיליוני ש"ח), בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2020					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת 2 חובות פגומים	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת 2 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
357	111	63	(14)	48	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,086	325	130	(21)	195	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
403	5	4	(1)	1	שרותים פיננסיים
3,431	1,591	487	(432)	1,104	מסחרי - אחר
5,277	2,032	684	(468)	1,348	סך הכל מסחרי
26	26	26	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
834	336	2	(212)	334	אנשים פרטיים - אחר
6,137	2,394	712	(680)	1,682	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
6,137	2,394	712	(680)	1,682	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
218	151	-	(51)	151	בינוי ונדל"ן
888	843	1	(226)	842	מסחרי אחר
1,106	994	1	(277)	993	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
1,106	994	1	(277)	993	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
15	15	-	-	15	ממשלות בחו"ל
1,121	1,009	1	(277)	1,008	סך הכל פעילות בחו"ל
* מזה:					
	3,089	594	(894)	2,495	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,346	492	(520)	1,854	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2019					
(במיליוני ש"ח)					
	יתרת 2 חובות פגומים	יתרת 2 חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
57	22	79	(11)	323	בינוי ונדל"ן - בינוי
65	235	300	(2)	1,097	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	4	(1)	410	שרותים פיננסיים
575	541	1,116	(217)	2,981	מסחרי - אחר
700	799	1,499	(231)	4,811	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
307	3	310	(166)	765	אנשים פרטיים - אחר
1,007	802	1,809	(397)	5,576	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,007	802	1,809	(397)	5,576	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
221	-	221	(76)	239	בינוי ונדל"ן
1	-	1	-	35	מסחרי אחר
222	-	222	(76)	274	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
222	-	222	(76)	274	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
222	-	222	(76)	274	סך הכל פעילות בחו"ל
* מזה:					
1,190	693	1,883	(458)		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
641	260	901	(180)		חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

31 בדצמבר 2020

יתרה ממוצעת של חובות פגומים**		הכנסות ריבית שנרשמו***	מזה: נרשמו על בסיס מזומן (במיליוני ש"ח)
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
103	1	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
242	4	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	-	שרותים פיננסיים
1,284	8	2	מסחרי - אחר
1,634	13	3	סך הכל מסחרי
9	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
316	4	-	אנשים פרטיים - אחר
1,959	17	3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
1,959	17	3	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
176	-	-	בינוי ונדל"ן
197	-	-	מסחרי אחר
373	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
373	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
11	-	-	ממשלות בחו"ל
384	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
2,332	17	3	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
11	-	-	סך הכל ממשלות
2,343	17****	3	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 ** 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
 **** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 401 מיליוני ש"ח

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך):

31 בדצמבר 2019

מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים** (במיליוני ש"ח)	
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
-	1	140	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	5	305	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	7	שירותים פיננסיים
5	9	1,152	מסחרי - אחר
8	15	1,604	סה"כ מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	2	317	אנשים פרטיים - אחר
8	17	1,921	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
8	17	1,921	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות לווים בחו"ל
			ציבור - מסחרי
-	-	82	בינוי ונדל"ן
-	-	1	מסחרי אחר
-	-	83	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	83	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	83	סך הכל פעילות בחו"ל
8	17	2,004	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
8	17****	2,004	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** 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

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 387 מיליוני ש"ח

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות פגומים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2020					
(במיליוני ש"ח)					
	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 2 לא בפיגור	סך הכל ³	
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
72	1	-	14	87	בינוי ונדל"ן - בינוי
192	-	-	67	259	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	1	2	שרותים פיננסיים
562	8	-	325	895	מסחרי - אחר
827	9	-	407	1,243	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
188	4	-	125	317	אנשים פרטיים - אחר
1,015	13	-	532	1,560	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,015	13	-	532	1,560	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
12	-	-	-	12	בינוי ונדל"ן
774	-	-	-	774	מסחרי אחר
786	-	-	-	786	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
786	-	-	-	786	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
786	-	-	-	786	סך הכל פעילות בחו"ל
1,801	13	-	532	2,346	סך הכל ציבור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)
 (2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2019					
(במיליוני ש"ח)					
שאינו צובר	צובר ² בפיגור	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² לא בפיגור	סך הכל ³	
הכנסות ריבית	יותר				
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
31	-	1	15	47	בינוי ונדל"ן - בינוי
63	-	-	139	202	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	-	1	3	שרותים פיננסיים
226	-	8	122	356	מסחרי - אחר
322	-	9	277	608	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
215	-	5	72	292	אנשים פרטיים - אחר
537	-	14	349	900	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
537	-	14	349	900	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	1	1	מסחרי אחר
-	-	-	1	1	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	1	1	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	1	1	סך הכל פעילות בחו"ל
537	-	14	350	901	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
537	-	14	350	901	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2020

	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
	רשומה לאחר	רשומה לפני	ארגון מחדש
	ארגון מחדש	ארגון מחדש	ארגון מחדש
	(במיליוני ש"ח)		
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
בינוי ונדל"ן - בינוי	73	74	348
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	158	158	104
שירותים פיננסיים	1	1	12
מסחרי - אחר	846	851	2,067
סה"כ מסחרי	1,078	1,084	2,531
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	214	217	6,092
סה"כ ציבור פעילות בישראל	1,292	1,301	8,623
<u>בנקים בישראל</u>			
<u>ממשלת ישראל</u>			
סך הכל פעילות בישראל	1,292	1,301	8,623
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
בינוי ונדל"ן	-	-	2
מסחרי אחר	-	-	8
סך הכל מסחרי	-	-	10
אנשים פרטיים	-	-	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	-	10
<u>בנקים בחו"ל</u>			
<u>ממשלות בחו"ל</u>			
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	10
סך הכל ציבור	1,292	1,301	8,633
סך הכל בנקים	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-
סך הכל	1,292	1,301	8,633

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדוח (המשך)

31 בדצמבר 2018			31 בדצמבר 2019			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	
47	47	400	40	41	344	פעילות לווים בישראל
33	33	161	26	26	89	ציבור - מסחרי
2	2	24	2	2	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
248	253	1,750	230	234	1,690	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
330	335	2,335	298	303	2,145	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
179	180	5,705	168	171	5,317	סה"כ מסחרי
509	515	8,040	466	474	7,462	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	-	סה"כ ציבור פעילות בישראל
509	515	8,040	466	474	7,462	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלות ישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל (א)
-	-	-	-	-	-	פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
509	515	8,040	466	474	7,462	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
509	515	8,040	466	474	7,462	סך הכל

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות (המשך)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹

31 בדצמבר 2020					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון					
אשראי					
מזה: בולט	מזה: ריבית	חוץ מאזני	סך הכל		
ובלון	משתנה	סך הכל	סך הכל		
1,507	36,604	2,818	57,909	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
610	20,907	409	32,321	מעל 60%	
-	4	-	7		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,117	57,515	3,227	90,237		סך הכל

31 בדצמבר 2019					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון					
אשראי					
מזה: בולט	מזה: ריבית	חוץ מאזני	סך הכל		
ובלון	משתנה	סך הכל	סך הכל		
1,694	35,127	2,270	54,663	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
622	19,677	303	29,546	מעל 60%	
0	9	-	11		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,316	54,813	2,573	84,220		סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2020				
סיכון אשראי חוץ				
מאזני (א) (ב)		מספר לוויים (ג)	תקרת האשראי	
		(א) אשראי	(ב) אלפי ש"ח	אשראי ללווה
		(ב) (א) (ב)	(ב) אלפי ש"ח	מ
		(ב) (א) (ב)	מ	מ
1,315	554	468,091	10	0
1,771	975	176,862	20	10
3,436	2,483	195,965	40	20
5,655	6,105	203,774	80	40
5,125	10,857	145,737	150	80
3,851	17,031	100,221	300	150
3,084	26,554	69,028	600	300
4,441	45,033	58,461	1,200	600
2,973	22,498	17,117	2,000	1,200
2,551	13,910	6,107	4,000	2,000
2,533	10,377	2,344	8,000	4,000
4,159	17,138	1,701	20,000	8,000
4,700	16,090	749	40,000	20,000
19,289	44,448	743	200,000	40,000
10,310	18,726	106	400,000	200,000
11,248	11,047	43	800,000	400,000
7,264	8,462	17	1,200,000	800,000
4,892	1,959	5	1,600,000	1,200,000
3,309	5,047	5	2,000,000	1,600,000
2,743	1,641	2	2,400,000	2,000,000
2,419	2,717	2	2,670,975	2,400,000
107,068	283,652	1,447,080		סך הכל

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 6,102 מיליוני ש"ח
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלוויים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות. הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה (המשך)

31 בדצמבר 2019					
סיכון אשראי חוץ				תקרת האשראי	
מאזני (א) (ב)	אשראי (א)	מספר לוויים (ג)	אשראי ללווה (באלפי ש"ח)		
			מ	עד	
1,194	680	443,643	10	0	
1,653	1,074	170,859	20	10	
3,233	2,750	193,939	40	20	
5,326	6,350	201,597	80	40	
4,913	11,409	148,241	150	80	
3,769	18,042	104,534	300	150	
3,028	27,316	70,828	600	300	
4,060	42,402	55,204	1,200	600	
2,791	20,132	15,412	2,000	1,200	
2,582	12,982	5,733	4,000	2,000	
2,747	9,609	2,220	8,000	4,000	
4,095	15,865	1,598	20,000	8,000	
4,235	14,849	684	40,000	20,000	
18,494	42,462	702	200,000	40,000	
7,100	15,238	82	400,000	200,000	
12,180	10,587	41	800,000	400,000	
3,768	4,404	9	1,200,000	800,000	
3,387	1,971	4	1,600,000	1,200,000	
5,016	3,863	5	2,000,000	1,600,000	
3,046	1,538	2	2,400,000	2,000,000	
1,458	1,125	1	2,800,000	2,400,000	
-	-	-	3,200,000	2,800,000	
2,607	1,335	1	3,942,755	3,200,000	
100,682	265,983	1,415,339	סה"כ		

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 4,377 מיליוני ש"ח

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלוויים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2020						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
126,476	-	5,326	1,442	2,480	848	136,572
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
28,637	5,097	38,370	3,895	5,141	2,743	83,883
ניירות ערך						
584	-	1,554	1	880	-	3,019
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
210,858	43,196	13,524	3,045	1,161	924	272,708
אשראי לציבור, נטו (ג)						
9	-	613	10	-	-	632
אשראי לממשלות						
222	-	-	-	235	10,360	10,817
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,749	2,749
בניינים וציוד						
6,008	12	2,853	807	449	4,957	15,086
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
6,467	1	45	-	-	809	7,322
נכסים אחרים						
379,261	48,306	62,285	9,200	10,346	23,390	532,788
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
311,821	10,925	87,901	9,019	4,319	1,676	425,661
פיקדונות הציבור						
10,633	-	3,590	642	99	113	15,077
פיקדונות מבנקים						
115	-	69	9	-	-	193
פיקדונות מממשלות						
354	-	-	-	-	-	354
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
4,614	9,244	2,445	-	-	-	16,303
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
7,016	178	3,048	1,159	847	4,908	17,156
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
7,652	12,254	153	20	4	297	20,380
התחייבויות אחרות						
342,205	32,601	97,206	10,849	5,269	6,994	495,124
סך כל ההתחייבויות						
37,056	15,705	(34,921)	(1,649)	5,077	16,396	37,664
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
(25,848)	(700)	31,743	1,155	(6,832)	482	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
660	-	(960)	236	64	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(89)	-	(44)	102	19	12	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
11,779	15,005	(4,182)	(156)	(1,672)	16,890	37,664
סך הכל כללי						
774	-	(1,110)	252	84	-	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(756)	-	181	420	(83)	238	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 4,842 מיליוני ₪

(ד) הון עצמי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019						
מטבע ישראלי						מטבע חוץ (א)
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן ארה"ב	בדולרים של	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
65,554	-	7,454	1,121	2,557	917	77,603
32,367	3,186	33,937	5,059	1,912	2,349	78,810
161	-	956 (ה)	-	-	-	1,117
197,236	43,726	12,647	3,325	1,196	424	258,554
11	-	713	20	-	-	744
1,192	-	-	-	244	10,532	11,968
-	-	-	-	-	2,805	2,805
4,654	97	2,051	187	215	3,693	10,897
6,229	1	35	2	-	228	6,495
307,404	47,010	57,793	9,714	6,124	20,948	448,993
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
248,306	13,878	78,518	9,305	3,828	1,368	355,203
2,285	-	3,292	443	95	-	6,115
108	-	68	8	-	-	184
112	-	-	-	-	11 (ה)	123
5,621	14,337	-	-	-	-	19,958
5,424	285	1,633	185	267	3,637	11,431
6,999	13,093	156	19	7	299	20,573
268,855	41,593	83,667	9,960	4,197	5,315	413,587
38,549	5,417	(25,874)	(246)	1,927	15,633	35,406
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(15,714)	(3,009)	22,610	(958)	(3,562)	633	-
379	-	(1,351)	973	(1)	-	-
(13)	-	(128)	133	8	-	-
23,201	2,408	(4,743)	(98)	(1,628)	16,266	35,406
33	-	(1,531)	1,495	3	-	-
(1,146)	-	(114)	1,189	71	-	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,053 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

(ה) סווג מחדש

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א)

31 בדצמבר 2020												
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												יתרה מאזנית (ד)
עם דרישה	מעל חודש	מעל שלושה חודשים עד שנה (ה)	מעל שנה עד שנתיים	מעל שלושה שנים עד ארבע שנים	מעל חמש שנים עד עשר שנים	מעל חמש שנים עד עשר שנים	מעל עשר שנים עד עשרים שנים	מעל עשרים שנים עד שלושים שנים	מעל שלושים שנים עד ארבעים שנים	מעל ארבעים שנים עד חמישים שנים	מעל חמישים שנים עד ששים שנים	סך הכל
ועד חודש (ה)	ועד שלושה חודשים (ה)	ועד שנה (ה)	ועד שנתיים (ה)	ועד ארבע שנים (ה)	ועד עשר שנים (ה)	ועד עשר שנים (ה)	ועד עשרים שנים (ה)	ועד שלושים שנים (ה)	ועד ארבעים שנים (ה)	ועד חמישים שנים (ה)	ועד ששים שנים (ה)	סך הכל (ז)
(במיליוני ש"ח)												
מטבע ישראלי (ג)												
נכסים	175,327	22,272	39,029	36,096	32,589	24,006	24,006	24,006	24,006	24,006	24,006	428,734
התחייבויות	276,558	27,498	24,307	8,856	15,266	4,099	4,835	5,607	4,898	4,898	1,807	376,620
הפרש	(101,231)	(5,226)	14,722	17,323	18,576	15,965	18,576	18,576	18,576	18,576	973	52,114
מזה: אשראי לציבור	47,007	20,419	32,200	30,916	24,283	19,444	14,911	46,729	13,643	13,643	1,221	254,053
מזה: פיקדונות הציבור	267,236	23,205	21,454	7,092	1,474	1,031	757	1,200	683	683	-	322,792
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(8,324)	(3,844)	(13,271)	(1,069)	808	235	(812)	967	(286)	(286)	-	(25,832)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	(300)	193	688	131	1	-	-	-	-	-	713	713
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(109,855)	(8,877)	2,139	26,302	18,132	18,811	15,153	50,528	43,678	43,678	973	26,995
מטבע חוץ												
נכסים	18,221	8,400	22,204	8,885	5,843	3,599	2,665	12,048	5,038	5,038	1,335	85,621
התחייבויות	84,922	12,313	14,903	1,515	1,185	600	503	3,256	80	80	6	116,418
הפרש	(66,701)	(3,913)	7,301	4,658	4,658	2,999	2,162	8,792	4,958	4,958	1,329	(30,797)
מזה: אשראי לציבור	7,436	2,455	3,457	1,342	1,077	893	308	361	187	187	1,100	17,731
מזה: פיקדונות הציבור	79,579	9,368	11,409	500	396	15	4	4	-	-	-	101,193
מזה: הפרש - בדולר	(58,501)	(6,789)	2,041	6,436	4,085	2,394	2,015	7,526	4,817	4,817	909	(34,729)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	8,324	3,844	13,271	1,069	(808)	(235)	812	(967)	286	286	-	25,832
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	300	(193)	(688)	(131)	(1)	-	-	-	-	-	-	(713)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	(58,077)	(262)	19,884	8,308	3,849	2,764	2,974	7,825	6,075	6,075	1,329	(5,678)
סה"כ המאון												
נכסים	193,548	30,672	61,233	44,981	38,432	27,605	22,729	66,444	22,706	22,706	4,115	514,355
התחייבויות	361,480	39,811	39,210	10,371	16,451	6,030	4,602	8,091	5,764	5,764	1,813	493,038
הפרש (ו)	(167,932)	(9,139)	22,023	34,610	21,981	21,575	18,127	58,353	49,753	49,753	2,302	21,317
מזה: אשראי לציבור	54,443	22,874	35,657	32,258	25,360	20,337	15,219	47,090	46,382	46,382	2,321	271,784
מזה: פיקדונות הציבור	346,815	32,573	32,863	7,592	1,870	1,046	757	1,204	683	683	-	423,985

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (ב) כולל נכסים בסך 645 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2019 - 545 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל צמודים למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (ה) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת אשראי במסגרת בסך 8.7 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2019 - 8.3 מיליארד ש"ח).
- אשראי בחריגה בסך 0.8 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2019 - 1.0 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.
- (ו) אין הפרש זה משקף בהכרח השיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.
- (ז) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים המוצגים באזור זה אל היתרה המאזנית שלו.

הערה- סך כל התחייבויות ממוריאוליות שבנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינן 6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 (31 בדצמבר 2019 - 5.68 מיליארד ש"ח)

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנת.

באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א) (המשך)

31 בדצמבר 2019

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

יתרה מאזנית (ד)

שיעור תשואה חוזי	סך הכל	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל		מעל		מעל		מעל חודש עד חודשים עד שנה (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים עד שנה (ה)	עם דרישה ועד חודש (ה)	(במיליוני ש"ח)	
				מעל עשר עד עשרים שנים	מעל חמש עד עשרים שנים	מעל עשר עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל שנים עד ארבע שנים	מעל שנים עד שלושה שנים					
מטבע ישראלי (ג)														
2.92%	355,053	3,390	392,778	15,753	44,093	49,079	15,698	19,822	26,445	33,123	49,188	23,750	115,827	נכסים
1.48%	311,027	1,149	314,119	5,775	6,039	8,354	5,253	3,935	6,458	13,886	37,517	18,396	208,506	התחייבויות
	44,026	2,241	78,659	9,978	38,054	40,725	10,445	15,887	19,987	19,237	11,671	5,354	(92,679)	הפרש
	240,963	1,133	278,740	12,276	41,148	42,930	14,348	17,759	23,472	28,267	32,946	18,822	46,772	מזה: אשראי לציבור
	262,236	-	263,217	-	675	2,088	1,214	1,160	5,011	9,132	26,831	16,947	200,159	מזה: פיקדונות הציבור
	(17,802)	-	(17,349)	-	62	936	(8)	632	936	(648)	(8,137)	(4,186)	(6,936)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	185	-	185	-	-	-	-	-	1	90	(132)	60	166	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	26,409	2,241	61,495	9,978	38,116	41,661	10,437	16,519	20,924	18,679	3,402	1,228	(99,449)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
מטבע חוץ														
2.96%	(n) 76,685	2,125	81,669	2,729	4,334	9,328	2,557	4,175	6,187	14,128	15,198	6,584	(n) 16,449	נכסים
1.82%	(n) 100,882	7	102,202	48	61	342	225	604	559	1,407	16,232	13,041	(n) 69,683	התחייבויות
	(24,197)	2,118	(20,533)	2,681	4,273	8,986	2,332	3,571	5,628	12,721	(1,034)	(6,457)	(53,234)	הפרש
	17,168	1,881	15,908	36	291	600	496	1,059	1,225	2,808	2,619	1,472	5,302	מזה: אשראי לציבור
	91,600	-	91,828	-	-	-	5	330	196	939	14,303	11,024	65,031	מזה: פיקדונות הציבור
	(26,099)	1,841	(24,061)	2,338	3,813	7,657	1,989	3,022	4,772	11,922	(4,916)	(7,960)	(46,698)	מזה: הפרש - בדולר
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	17,802	-	17,349	-	(62)	(936)	8	(632)	(936)	648	8,137	4,186	6,936	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	(185)	-	(185)	-	-	-	-	-	(1)	(90)	132	(60)	(166)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(6,580)	2,118	(3,369)	2,681	4,211	8,050	2,340	2,939	4,691	13,279	7,235	(2,331)	(46,464)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
סה"כ המאזן														
2.92%	431,738	5,515	474,447	18,482	48,427	58,407	18,255	23,997	32,632	47,251	64,386	30,334	132,276	נכסים
1.50%	411,909	1,156	416,321	5,823	6,100	8,696	5,478	4,539	7,017	15,293	53,749	31,437	278,189	התחייבויות
	19,829	4,359	58,126	12,659	42,327	49,711	12,777	19,458	25,615	31,958	10,637	(1,103)	(145,913)	הפרש (י)
3.13%	258,131	3,014	294,648	12,312	41,439	43,530	14,844	18,818	24,697	31,075	35,565	20,294	52,074	מזה: אשראי לציבור
1.38%	353,836	-	355,045	-	675	2,088	1,219	1,490	5,207	10,071	41,134	27,971	265,190	מזה: פיקדונות הציבור
														הערות א-ז ראה עמוד קודם
														(ח) סוג מחדש.

ביאור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2020				
יתרה במאזן	שווי הוגן			
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	136,607	3,058	6,821	126,728
ניירות ערך (2)	84,481	2,684	33,887	47,910
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	3,019	-	-	3,019
אשראי לציבור, נטו	273,557	201,083	69,813	2,661
אשראי לממשלות	613	589	24	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	15,086	1,766	10,677	2,643
נכסים פיננסיים אחרים	303	265	-	38
סך כל הנכסים הפיננסיים	513,666	209,445	121,222	182,999 (3)
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	425,687	106,896	315,318	3,473
פיקדונות מבנקים	15,015	8,924	5,978	113
פיקדונות ממשלות	201	121	80	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	354	-	-	354
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	17,035	802	-	16,233
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	17,156	239	14,286	2,631
התחייבויות פיננסיות אחרות	5,554	1,025	4,272	257
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	481,002	118,007	339,934	23,061 (3)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	296	296	-	-
31 בדצמבר 2019				
יתרה במאזן	שווי הוגן			
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	77,582	3,595	7,976	66,011
ניירות ערך (2)	79,242	1,552	27,162	50,528
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,117	-	-	(4) 1,117
אשראי לציבור, נטו	259,645	191,260	66,001	2,384
אשראי לממשלות	770	759	11	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10,897	(4) 1,237	(4) 7,514	(4) 2,146
נכסים פיננסיים אחרים	254	207	-	47
סך כל הנכסים הפיננסיים	429,507	198,610	108,664	122,233 (3)
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	354,668	102,059	249,172	3,437
פיקדונות מבנקים	6,110	170	5,940	-
פיקדונות ממשלות	194	87	107	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	123	-	-	(4) 123
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	20,869	828	-	20,041
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,431	295	(4) 9,004	(4) 2,132
התחייבויות פיננסיות אחרות	4,930	483	4,347	100
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	398,325	103,922	268,570	25,833 (3)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	293	293	-	-

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 136,006 מיליוני ש"ח ובסך 292,236 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2018 - בסך 123,557 מיליוני ש"ח ובסך 220,119 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32ד.
 (4) סוג מחדש.

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2020			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
נצפים	משמעותיים	מצוטטים בשוק	
משמעותיים	אחרים (רמה 2)	פעיל (רמה 1)	סך הכל שווי הוגן
(רמה 3)		(במיליוני ש"ח)	
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
32,376	33	4,690	27,653
19,582	-	8,570	11,012
69	-	69	-
8,771	-	8,771	-
5,262	2,557	2,705	-
220	-	115	105
4,821	8	4,813	-
71,101	2,598	29,733	38,770
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,624	-	-	2,624
ניירות ערך למסחר:			
3,141	-	-	3,141
223	-	-	223
323	-	-	323
97	-	97	-
80	22	58	-
55	-	-	55
46	2	44	-
56	-	-	56
4,021	24	199	3,798
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
291	147	144	-
4,762	439	4,309	14
4,684	1,158	3,526	-
4,756	18	2,678	2,060
174	4	20	150
419	-	-	419
15,086	1,766	10,677	2,643
אחרים			
3,567	-	-	3,567
3,058	-	-	3,058
99,457	4,388	40,609	54,460
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
395	63	332	-
5,191	-	5,177	14
6,273	176	6,097	-
4,707	-	2,657	2,050
171	-	23	148
419	-	-	419
17,156	239	14,286	2,631
אחרים			
3,494	-	21	3,473
610	-	-	610
21,260	239	14,307	6,714

לביאור המאוחזר ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2019			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	נתונים מצוטטים	מחירים מצוטטים
סך הכל שווי הוגן	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)
(במיליוני ש"ח)			
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
32,793	-	2,323	30,470
17,831	-	5,643	12,188
9,555	-	9,555	-
5,182	1,456	3,726	-
140	-	33	107
2,817	-	2,817	-
68,318	1,456	24,097	42,765
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,253	-	-	2,253
ניירות ערך למסחר:			
2,702	-	-	2,702
213	-	-	213
101	-	-	101
201	-	201	-
154	-	154	-
45	-	-	45
87	-	87	-
3,503	-	442	3,061
נכסים בגין מכשירים נגזרים: (1)			
209	82	127	-
4,403	764	3,622	17
2,293	379	1,914	-
3,623	8	1,841	1,774
44	4	10	30
325	-	-	325
10,897	1,237	7,514	2,146
אחרים			
3,564	-	-	3,564
1,162	-	-	(1) 1,162
89,697	2,693	32,053	54,951
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: (1)			
302	38	264	-
4,394	-	4,380	14
2,757	257	2,500	-
3,609	-	1,846	1,763
43	-	14	29
326	-	-	326
11,431	295	9,004	2,132
אחרים			
3,487	6	44	3,437
222	-	-	(1) 222
15,140	301	9,048	5,791
סך כל ההתחייבויות			

(1) סווג מחדש

ביאור 32 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2020					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
(11)	289	289	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(11)	289	289	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2019					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה (1)	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) (1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
146	149	149	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
146	149	149	-	-	סך הכל

(1) הוצג מחדש

ביאור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2020

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	העברות אל רמה 3 או ממנה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו					שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	השנה
			סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד		
2020	2020								
נכסים:									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
2	33	34	-	-	-	-	(1)	-	של המשלה
-	-	(7)	-	-	7	-	-	-	מוסדות פיננסים בחו"ל
5	2,557	444	(565)	(70)	1,323	8	(39)	1,456	MBS/ABS
-	8	9	-	-	-	-	(1)	-	אחרים בחו"ל
7	2,598	480	(565)	(70)	1,330	8	(41)	1,456	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
ני"ע למסחר									
-	22	22	(0)	-	-	-	0	-	MBS/ABS
-	2	2	-	-	-	-	(0)	-	אחרים בחו"ל
-	24	24	(0)	-	-	-	(0)	-	סה"כ אג"ח למסחר
מניות למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
11	147	44	-	-	-	-	21	82	חוזי שקל- מדד
(319)	439	-	(209)	-	-	-	(116)	764	חוזי ריבית
878	1,158	-	-	-	901	-	(122)	379	חוזי מטבע- חוץ
12	18	-	-	-	-	-	10	8	חוזי מניות
4	4	-	-	-	-	-	-	4	חוזי סחורות ואחרים
586	1,766	44	(209)	-	901	-	(207)	1,237	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
593	4,388	548	(774)	(70)	2,231	8	(248)	2,693	סך כל הנכסים
התחייבויות:									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
-	63	56	-	-	-	-	(31)	38	חוזי שקל מדד
-	176	-	-	-	-	-	(80)	256	חוזי מטבע חוץ
-	239	56	-	-	-	-	(111)	294	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
-	(0)	-	-	-	-	-	(6)	6	אחר
-	239	56	-	-	-	-	(117)	300	סך כל התחייבויות

**ביאור 32 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)**

31 בדצמבר 2019

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים)
שטרם מומשו בגין
מכשירים

שווי הוגן 31 המוחזקים ליום
ליום 31 בדצמבר

רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו

		העברות אל רמה 3 או ממנה		סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)
2019	2019								
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
									MBS/ABS
(4)	1,456	(1,011)	(234)	(315)	308		31	(144)	2,821
(4)	1,456	(1,011)	(234)	(315)	308		31	(144)	2,821
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
(25)	82	13	-	-	-	-	-	(80)	149
618	764	-	(106)	-	-	-	-	(1) 728	142
229	379	-	-	-	530	-	-	(1) (1,122)	971
2	8	-	-	-	-	-	-	(929)	937
(2)	4	-	-	-	-	-	-	(15)	19
822	1,237	13	(106)	-	530	-	-	(1,418)	2,218
818	2,693	(998)	(340)	(315)	838	-	31	(1,562)	5,039
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
12	38	(34)	-	-	-	-	-	(37)	109
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	257	-	-	-	-	-	-	129	128
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	295	(34)	-	-	-	-	-	92	237
3	6	-	-	-	-	-	-	3	3
15	301	(34)	-	-	-	-	-	95	240
סך כל ההתחייבויות									

(1) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
3,257	3,522	2,102	רווח נקי לשנה
התאמות:			
(581)	(123)	48	חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)
28	2	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
486	516	597	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
1	-	-	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
310	519	2,270	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	-	-	הפרשה לירידת ערך נכסים שהועברו לבעלות בניכוי רווחי שיערוך
(2)	(171)	(362)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(58)	(149)	(58)	הפסד (רווח) שמומש ושרטם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(6)	(73)	2	הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(31)	(70)	7	רווח ממימוש בניינים וציוד
19	2	33	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	ביטול הפרשות בקשר לרכוש קבוע לאחר מס
(196)	(110)	(167)	הפסד (רווח) שמומש ושרטם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(182)	(157)	237	ריבית שהתקבלה (שרטם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בגין אג"ח זמין למכירה
139	(88)	(393)	ריבית ששולמה (שרטם שולמה) בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
(400)	682	1,266	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
252	(577)	(700)	מסים נדחים - נטו
148	(94)	(975)	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
-	(15)	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(19)	55	-	אחר, נטו
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
(3,134)	1,770	(4,189)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,270)	3,315	(463)	ניירות ערך למסחר
657	425	(642)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
2,341	(756)	5,568	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(434)	(2,182)	1,055	התחייבויות אחרות
1,325	6,243	5,236	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2020	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(4,022)	3,816	(268)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(9,124)	(9,464)	(16,376)	שינוי נטו באשראי לציבור (ב)
(67)	38	112	שינוי נטו באשראי לממשלה
124	(80) (א)	(1,902)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(3,559)	(1,530)	(2,340)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	487	902	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(85,995)	(83,011)	(129,536)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
53,603	40,182	97,147	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
40,716	30,987	30,442	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(19)	(28)	(16)	רכישת מניות בחברות מוחזקות
10	98	9	תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
(36)	(130)	973	קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(573)	(899)	(554)	רכישת בניינים וציוד
73	107	6	תמורה ממימוש בניינים וציוד
354	656	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
250	157	135	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(8,265)	(18,614)	(21,266)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

(א) סווג מחדש

(ב) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים. ראה ביאור 30.ה. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
231	726	8,962
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים		
1,809	12,767	70,605
שינוי נטו בפיקדונות הציבור		
60	(23)	9
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה		
(237)	(198) (א)	231
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
2,114	3,152	4,986
הנפקת אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
(32)	(958)	(8,248)
פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
512	-	-
תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה		
(700)	(700)	(250)
רכישה עצמית של מניות		
(1,369)	(1,387)	(297)
דיבידנד ששולם לבעלי המניות		
2,388	13,379	75,998
מזומנים נטו מפעילות מימון		
גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים		
(4,552)	1,008	59,968
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה		
76,691	72,539	72,865
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים		
400	(682)	(1,266)
72,539	72,865	131,567
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה		
2018	2019	2020
(במיליוני ש"ח)		
9,005	9,852	9,512
ריבית שהתקבלה		
(2,438)	(3,106)	(2,356)
ריבית ששולמה		
134	221	222
דיבידנדים שהתקבלו		
(1,141)	(2,190)	(1,633)
מסים על הכנסה ששולמו		
296	9	221
מסים על הכנסה שהתקבלו		

(א) סוג מחדש

נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2020

ליום 31 בדצמבר 2020 נכס זכות שימוש והתחייבויות שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות נכללו כפעילות שאינה במזומן.

שנת 2019

ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח ע.ג סדרה 201 בתמורה לכ-142 מיליון ש"ח ע.ג סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח ע.ג סדרה יד' בתמורה לכ-1099 ש"ח ע.ג סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1241 מיליון ש"ח ע.ג סדרה 404, כתוצאה מההחלפה נרשם הפסד חשבונאי של כ-54 מיליון ש"ח.

שנת 2018

במשך השנה הונפקו מניות כנגד המרת זכויות שנצברו לטובת העובדים בסך 18 מיליון ש"ח