



לאומי | תמצית דוחות כספיים

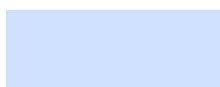
30.06.2021

(בלתי מבוקר)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	2020	2021
מבוקר						
כלתי מבוקר						
ביאור						
10,175	5,091	5,838	2,498	3,226	2	הכנסות ריבית
1,452	801	716	377	452	2	הוצאות ריבית
8,723	4,290	5,122	2,121	2,774	2	הכנסות ריבית, נטו
2,552	1,735	(370)	875	(158)	6, 13	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,171	2,555	5,492	1,246	2,932		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,026	30	1,068	690	627	א3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,281	1,669	1,721	776	853		עמלות
59	28	117	15	52		הכנסות אחרות
4,366	1,727	2,906	1,481	1,532		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
3,742	1,846	2,133	911	1,055		משכורות והוצאות נלוות
1,531	775	764	367	398		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,773	851	800	391	405		הוצאות אחרות
7,046	3,472	3,697	1,669	1,858		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,491	810	4,701	1,058	2,606		רווח לפני מיסים
1,356	320	1,703	359	950		הפרשה למיסים על הרווח
2,135	490	2,998	699	1,656		רווח לאחר מיסים
(13)	(13)	29	1	22		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים
רווח נקי						
2,122	477	3,027	700	1,678		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	15	20	6	11		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,102	462	3,007	694	1,667		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)						
1.44	0.32	2.07	0.48	1.15	ב3	רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

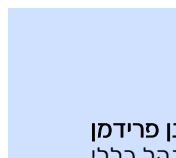
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עומר זיו

סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי

ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית



חנן פרידמן

מנהל כללי

ד"ר סאמר חאג' יחיא
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 12 באוגוסט 2021

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	
2020	2020	2021	2020	2021	בלתי מבוקר
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
2,122	477	3,027	700	1,678	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	15	20	6	11	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,102	462	3,007	694	1,667	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
814	597	(492)	1,229	18	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(46)	2	11	(19)	(15)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)
43	52	(21)	7	15	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
336	597	749	(2,372)	105	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(5)	1	(8)	5	(2)	חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות
1,142	1,249	239	(1,150)	121	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(460)	(423)	(70)	360	(62)	השפעת המס המתייחס
682	826	169	(790)	59	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(21)	15	(8)	(10)	(4)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
703	811	177	(780)	63	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
2,804	1,303	3,196	(90)	1,737	רווח (הפסד) כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	30	12	(4)	7	בניכוי רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,805	1,273	3,184	(86)	1,730	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד
ליום 30 ביוני 2021

31 בדצמבר		30 ביוני		
2020	2020	2021		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
נכסים				
136,194	100,982	160,946		מזומנים ופיקדונות בבנקים
92,297	98,672	91,474	5	ניירות ערך ^{(א)(כ)}
3,019	1,892	5,721		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
300,631	290,977	320,300	6, 13	אשראי לציבור
(5,290)	(4,633)	(5,067)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
295,341	286,344	315,233		אשראי לציבור, נטו
632	739	945		אשראי לממשלות
795	748	854		השקעות בחברות כלולות
2,932	2,910	2,763		בניינים וציוד
15	16	15		מוניטין
15,252	14,796	11,216	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,558	9,749	8,255		נכסים אחרים
556,035	516,848	597,422		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
447,031	416,956	487,082	7	פיקדונות הציבור
15,143	6,659	22,140		פיקדונות מבנקים
208	230	219		פיקדונות מממשלות
605	483	814		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
16,303	19,519	13,199		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
17,315	15,810	11,555	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,335	20,598	21,121		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
517,940	480,255	556,130		סך כל ההתחייבויות
37,664	36,132	40,848	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
431	461	444		זכויות שאינן מקנות שליטה
38,095	36,593	41,292		סך כל ההון
556,035	516,848	597,422		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 412 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2020 - 429 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2020 - 422 מיליון ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	184	53	יתרה ליום 31 במרס 2021
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	211	53	יתרה ליום 31 במרס 2020
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
^(ג) -	(27)	-	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2020

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) כולל 5,295 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2020 - 5,456 מיליון ש"ח, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

(ג) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,678)	34,518	39,118	437	39,555
-	-	1,667	1,667	11	1,678
-	63	-	63	(4)	59
7,278	(2,615)	36,185	40,848	444	41,292

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,305	(1,904)	30,844	36,245	464	36,709
-	-	694	694	6	700
-	(780)	-	(780)	(10)	(790)
(27)	-	-	(27)	-	(27)
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,684)	31,538	36,132	461	36,593

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
53	184	7,041	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 30 ביוני 2021

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
53	421	7,054	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(237)	(13)	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 30 ביוני 2020

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) כולל 5,295 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2020 - 5,456 מיליון ש"ח, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,792)	33,178	37,664	431	38,095
-	-	3,007	3,007	20	3,027
-	177	-	177	(8)	169
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,615)	36,185	40,848	444	41,292

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,528	(3,495)	31,373	35,406	468	35,874
-	-	462	462	15	477
-	811	-	811	15	826
-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	(297)	(297)	-	(297)
(250)	-	-	(250)	-	(250)
-	-	-	-	2	2
7,278	(2,684)	31,538	36,132	461	36,593

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
53	421	7,054	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(237)	(13)	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(א) כולל 5,805 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו ^(ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
35,874	468	35,406	31,373	(3,495)	7,528
2,122	20	2,102	2,102	-	-
682	(21)	703	-	703	-
(39)	(39)	-	-	-	-
(297)	-	(297)	(297)	-	-
(250)	-	(250)	-	-	(250)
3	3	-	-	-	-
38,095	431	37,664	33,178	(2,792)	7,278

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021
מבוקר				
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
2,122	477	3,027	700	1,678
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
26	19	9	(1)	10 ^(א)
חלק הקבוצה (רווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)				
678	363	345	183	174
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
2,552	1,735	(370)	875	(158)
(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(410)	(253)	(117)	(86)	(52)
רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב				
(58)	(70)	8	(103)	1
הפסדים (רווחים), נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
2	2 ^(ב)	-	-	-
הפסדים ממכירת מניות של חברות מוחזקות				
7	-	(51)	-	(16)
הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו				
33	33	-	-	-
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה				
(283)	54	(628)	(131)	(443)
(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
66	35	-	8	-
הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר				
(729)	(583)	318	(541)	152
מיסים נדחים - נטו				
(980)	(557)	70	22	(14)
פיצוי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה				
253	89	253	19	(49)
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה ואג"ח לפדיון				
(393)	(71)	(8)	(62)	92
הפרשי צבירה ושער בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
1,274	826	(222)	145	9
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים				
-	2 ^(ב)	2	2	2
אחר, נטו				
שינוי נטו בכספים שוטפים:				
(4,298)	(3,830)	4,039	10,099	1,842
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(451)	(5,545)	1,365	3,388	5
ניירות ערך למסחר				
(1,917)	(1,187)	89	(30) ^(ב)	235
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
5,684	3,960	(5,556)	(9,132)	(1,837)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
2,379	563	1,304	(333) ^(ב)	(473)
התחייבויות אחרות				
5,557	(3,938)	3,877	5,022	1,158
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת				

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021
מבוקר				
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(1,113)	(2,268)	1,059	1,827	1,075
(16,583)	^(א) (5,363)	(19,316)	^(א) 6,565	(7,892)
112	5	(313)	(11)	(196)
(1,902)	^(א) (775)	(2,702)	^(א) (581)	(1,091)
(3,026)	(2,473)	(1,519)	(912)	(357)
1,402	657	806	254	385
(136,675)	(66,850)	(51,784)	(36,484)	(31,493)
99,757	42,427	43,723	20,718	24,096
32,700	19,021	8,099	9,961	4,108
(67)	(6)	(76)	(1)	(76)
-	4	-	-	-
(594)	(233)	(203)	(141)	(128)
11	5	81	5	36
137	65	2	32	1
(25,841)	(15,784)	(22,143)	1,232	(11,532)
תזרימי מזומנים נטו לפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
9,012	476	6,993	516	4,967
74,967	43,287	39,782	(1,012)	27,230
(106)	(87)	11	(81)	(8)
482	^(א) 360	205	^(א) (2,878)	285
4,986	4,986	-	2,393	-
(8,248)	(5,354)	(3,096)	(5,342)	(1)
(297)	(297)	-	-	-
(39)	(39)	-	-	-
(250)	(250)	-	(27)	-
80,507	43,082	43,895	(6,431)	32,473
60,223	23,360	25,629	(177)	22,099
73,667	73,667	132,616	96,523	136,377
(1,274)	(826)	222	(145)	(9)
132,616	96,201	158,467	96,201	158,467

(א) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2020	2021	
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
10,555	5,862	5,356	3,009	2,609	ריבית שהתקבלה
(2,523)	(1,444)	(819)	(715)	(296)	ריבית ששולמה
23	13	50	1	37	דיבידנדים שהתקבלו
(1,725)	(529)	(1,620)	(315)	(791)	מיסים על הכנסה ששולמו
237	231	85	4	7	מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021

ביום 1 במרס 2021 סווגה יתרה של כ-750 מיליון ש"ח מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

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

למידע נוסף ראה [ביאור 1.1](#), [וכיאר 1.16](#), בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

עמוד	פירוט הביאורים
100	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
103	2 הכנסות והוצאות ריבית
104	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
106	ב3 רווח למניה רגילה
107	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
112	5 ניירות ערך
127	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
132	7 פיקדונות הציבור
133	8 זכויות עובדים
139	א9 הון
141	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
147	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
149	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
161	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
172	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
177	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
199	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
202	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
205	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
212	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
217	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
221	16 נושאים שונים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הכללים החשבונאיים שישמשו בעריכת דוחות לתקופות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. דוחות כספיים לתקופות ביניים אלה אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 ולביאורים הנלווים אליהם.

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2021.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים, בהתאם להוראות ולהנחיות כאמור לעיל, נדרש מההנהלה להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש באומדנים, בהערכות ובהנחות, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות ומצגים שונים, ניתוחים וסקירות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות, וזאת בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. חוסר הוודאות הנשקף מתנאי הכלכלה ותנאים סביבתיים אחרים עודנו משמעותי ולפיכך אומדנים והערכות עשויים להתעדכן בהתאם להתפתחות בתנאים ובנסיבות ולתמורות בכלכלה.

המדיניות שמיישם הבנק בשימוש בהערכות ובאומדנים הינה ככלל עקבית לזו ששימשה בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ב. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שישמשו לראשונה

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2021 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. עדכונים מצומצמים בדרישות גילוי של תכניות להטבה מוגדרת

באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר "מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות להטבה מוגדרת". בין עיקרי השינויים: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת (ראה [ביאור 3.2.2.23 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#)); נוספה דרישה למתן הסבר בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", המתייחס לעדכון התקינה האמור, הוראות אלה יחולו החל מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. עדכונים מצומצמים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

באוגוסט 2018 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר "מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן". עדכון התקינה הביא לשינויים מצומצמים ונקודתיים בדרישות הגילוי השונות בדבר מדידת שווי הוגן, כגון מתן גילוי על אופן חישוב הממוצע המשוקלל המתייחס לגילוי עבור מדידות שווי הוגן ברמה 3.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", המתייחס לעדכון התקינה האמור, הוראות אלה יחולו החל מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. עדכונים מסוימים בטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה

בדצמבר 2019 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 12-2019 ASU בדבר "פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה". תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.

בין עיקרי הנושאים שעודכנו: אופן חישוב והקצאת תוצאות המס במקרים בהם יש הפסד מפעילות נמשכת; אופן ההכרה בהתחייבויות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס המתייחסים להשקעות בחברה בת זרה ההופכת לחברה כלולה ולהפך; נוספה דרישה להכרה במס זיכיון (או מס דומה אחר) המבוסס באופן חלקי על הכנסה ראשית כמיסים על הכנסה, ובחלק עודף ככל שרלוונטי - כמיסים שאינם על הכנסה; ואופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי מס או בשיעורי מס בדוחות כספיים ביניים.

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. הבהרות נקודתיות בנוגע לטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים

בינואר 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 01-2020 ASU בדבר "חסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה".

העדכון מבהיר כי בעת יישום "חלופת המדידה" תחת נושא 321 בקודיפיקציה, יש להתחשב בעסקאות נצפות אשר גורמות ליישום לראשונה או להפסקת היישום של שיטת השווי המאזני. כלומר, השקעות במכשירים הוניים ימדדו מחדש בשווי ההוגן בסמוך לפני מועד היישום לראשונה או בסמוך לאחר הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), כאשר השווי ההוגן כאמור יתבסס על העסקה הנצפית שהייתה הגורם לשינוי בשיטת המדידה, ככל שרלוונטי.

כמו כן, העדכון מבהיר כי חוזי אקדמה (forward contracts) או אופציות רכש שנרכשו (purchased call options), שאינם נגזרים, לרכישת מכשירים הוניים, ימדדו בדרך כלל בהתאם לעקרונות השווי ההוגן כאמור בהוראות נושא 321 בקודיפיקציה בטרם מועד הסילוק או המימוש, ללא קשר לטיפול הצפוי בהם בעת הסילוק או המימוש.

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

5. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור בעטיו של משבר הקורונה

באפריל 2020 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור", הכולל הנחיות חשבונאיות המאפשרות שלא להחשיב פעולות המבוצעות לייצוב לווים באמצעות שינויים בתנאי הלוואות כארגון מחדש של חוב בעייתי, בכפוף לתנאים שנקבעו במכתב.

בהמשך למתווה הנוסף לדחיית תשלומי משכנתאות והלוואות צרכניות ולמתווה הנוסף למתן סיוע לעסקים קטנים וזעירים בפירעון הלוואות (להלן: המתווים המעודכנים) אשר אומצו על ידי המערכת הבנקאית בנובמבר 2020 ובדצמבר 2020 בהתאמה, פרסם הפיקוח על הבנקים בדצמבר 2020 מכתבים אשר עניינם הארכת תחולת ההקלות החשבונאיות שהוזכרו במכתב לעיל גם על מתווים אלה, כך שתאגיד בנקאי רשאי שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות הכפופות למתווים כאמור, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1 בינואר 2021 ועד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווים המעודכנים, גם אם הדחיה המצטברת עולה על 6 חודשים.

הבנק בחר שלא ליישם את ההקלה החשבונאית שתוארה לעיל, ולפיכך פעל ליישום נוהלי הסיווג הרגילים, לרבות בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי.

ג. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. רפורמת ריביות הייחוס

בינואר 2021 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 01-2021 ASU בדבר "רפורמת ריביות הייחוס (reference rate reform): תחולה", אשר מרחיב את ההקלות בגין השפעות רפורמת הריביות על הדיווח הכספי שנקבעו בנושא 848 בקודיפיקציה (להלן: העדכון).

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

במרס 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2020-04 בדבר "רפורמת ריביות הייחוס: הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות העוגן על הדיווח הכספי", אשר יצר את נושא 848 בקודיפיקציה, וכלל הקלות והחרגות אפשריות בהתייחס לחוזים, יחסי גידור ועסקאות אחרות המושפעים מרפורמת הריביות בהתמלא תנאים שהוגדרו.

בהתאם לעדכון, הורחבה תחולת נושא 848 בקודיפיקציה כך שתכלול גם מכשירים נגזרים אשר מושפעים מרפורמת ריביות הייחוס, גם אם הנגזרים אינם נושאים ריבית LIBOR או ריבית ייחוס אחרת אשר צפויה להתבטל. הבנק בוחן את יישום ההקלות האפשריות בחוזים הרלוונטיים.

במרס 2021 הכריזה הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA), באופן רשמי, על הפסקת פרסום כלל ריביות הליבור החל מסוף שנת 2021, למעט ריביות הליבור במטבע דולר שפרסומן יופסק ביוני 2023.

למידע נוסף ראה [ביאור 1.כ.ג.4. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

הבנק ממשיך בהיערכותו להפסקת פרסום ריביות הליבור והשימוש בהן, להלן פירוט יתרות החוזים ברמת הקבוצה, נכון ליום 30 ביוני 2021, המושפעים מריבית הליבור ואשר העסקאות בגינם יימשכו מעבר למועד הפסקת פרסום הליבור*:

<u>30 ביוני 2021</u>	
במיליוני ש"ח	
11,978	הלוואות
949	פיקדונות
3,666	ניירות ערך
72,816	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

* עסקאות ליבור שימשכו בכל המטבעות - אחרי דצמבר 2021 ובדולר - אחרי יוני 2023.

2. עדכונים בנושא הפרשות להפסדי אשראי - CECL

הוראות המפקח על הבנקים מאמצות את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-13 וכן עדכונים ותיקונים נוספים הנגזרים מכך. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, וחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין אופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. זאת, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

בתוך כך, בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי. כמו כן, פרסם הפיקוח על הבנקים בפברואר 2021 חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", במסגרתו בוטלה בין היתר הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מזערי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, ונוספה דרישה לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2022 באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה. בהתאם להוראות המעבר שפרסם הפיקוח על הבנקים, אם כתוצאה מהיישום לראשונה יחול קיטון בהון עצמי רוברד 1 של הבנק, ניתן יהיה להוסיף באופן חלקי בהון עצמי רוברד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רוברד 1) את הקיטון בהון העצמי רוברד 1 שיירשם במועד היישום לראשונה, וזאת על פני שלוש שנים (תוספת של 75% בשנת היישום לראשונה, עם קיטון של 25% מדי שנה, עד לתוספת של 0% ב-1 בינואר של שנת היישום הרביעית).

הבנק ממשיך לבחון את השפעת יישום ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים ולהיערך ליישום הכללים החדשים, ולפיכך לא ניתן לאמוד בשלב זה באופן מהימן את השפעתם הצפויה. ההשפעה עשויה להיות תלויה במצב הכלכלה, בתחזיות העתידיות ובתמהיל התיק במועד היישום לראשונה. היערכות הבנק בעיצומה, וכוללת מיפוי של הדרישות, קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי ובחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את השיטות להערכת הפסדי האשראי ויישום הוראות הגילוי. למרות ששיטות המדידה צפויות להתעדכן, הכללים החדשים אינם משנים את סיכון האשראי הגלום בתיק האשראי של הבנק.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2021	2020	2021
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
4,412	5,252	2,194	2,904
מאשראי לציבור			
14	12	6	8
מאשראי לממשלה			
51	54	19	28
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
49	32	16	15
מפיקדונות בבנקים			
4	3	-	2
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
561	485	263	269
מאגרות חוב ^(ב)			
5,091	5,838	2,498	3,226
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית			
(620)	(453)	(267)	(278)
על פיקדונות הציבור			
(1)	(1)	-	-
על פיקדונות הממשלה			
(8)	(2)	(2)	(1)
על פיקדונות מבנקים			
(1)	(5)	(1)	(3)
על פיקדונות מבנק ישראל			
(8)	(1)	(4)	(1)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(163)	(254)	(103)	(169)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(801)	(716)	(377)	(452)
סך הכל הוצאות ריבית			
4,290	5,122	2,121	2,774
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(ג)			
(19)	(24)	(11)	(12)
הוצאות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
90	82	49	42
מוחזקות לפדיון			
455	385	208	213
זמינות למכירה			
16	18	6	14
למסחר			
561	485	263	269
סך הכל כולל בהכנסות ריבית			

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 54 מיליון ש"ח ובסך 111 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (22 מיליון ש"ח ו-80 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020).

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

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2021	2020	2021
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
138	509	(604)	(584) ^(ב)
138	509	(604)	(584)
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
255	137	88	63
(2)	(20)	(2)	(11)
(33)	-	-	-
220	117	86	52
(451)	(298)	818	694
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
33	299	10	191
(35)	-	(8)	-
(34)	(20)	(6)	(6)
7	12	1	5
(53)	349	127	258
(2)	-	-	-
(84)	640	124	448
(177)	968	424	610
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
137	108	163	18
67	(8)	99	-
3	-	4	(1)
207	100	266	17
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון			
(142)	47	110	13
336	30	121	(8)
9	18	33	9
4	5	2	3
207	100	266	17
30	1,068	690	627

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור 3א - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) מזה חלק הרווחים בסך 2 מיליון ש"ח ובסך 6 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 44 מיליון ש"ח ובסך 52 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020).
- (ד) לא היו רווחים או הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ובשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020.
- (ה) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ו) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (ז) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (ח) למידע נוסף ראה [ביאור 16](#).

ביאור צב - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

חישוב הרווח הבסיסי למניה מתבסס על הרווח (הפסד) המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, באופן הבא:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2021	2020	2021
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
462	3,007	694	1,667
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,466,191	1,452,896	1,453,553	1,452,896
יתרה לתחילת התקופה ^(א)			
133	-	-	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שמומשו והנפקת מניות			
(7,644)	-	(646)	-
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות			
1,458,680	1,452,896	1,452,907	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
0.32	2.07	0.48	1.15
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)			

(א) יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות עד ליום 31 בדצמבר 2019 ו-2020.

ב. רווח מדולל למניה

חישוב הרווח המדולל למניה של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדוללות, באופן הבא:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2021	2020	2021
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
462	3,007	694	1,667
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,458,680	1,452,896	1,452,907	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
60	-	-	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שטרם מומשו			
1,458,740	1,452,896	1,452,907	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות כדיולל מלא			
0.32	2.07	0.48	1.15
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

ג. הון המניות

ליום 30 ביוני 2021 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,452,896,006 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. (ליום 30 ביוני 2020 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,452,896,006 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג.).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	סך הכל	חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
יתרה ליום 31 במרס 2020	(18)	(1,904)	(1,922)	(16)	29	(155)	208
שינוי נטו במהלך התקופה	(10)	(780)	(790)	3	3	(39)	809
יתרה ליום 30 ביוני 2020	(28)	(2,684)	(2,712)	(13)	32	(194)	1,017
יתרה ליום 31 במרס 2021	(68)	(2,678)	(2,746)	(21)	2	(244)	827
שינוי נטו במהלך התקופה	(4)	63	59	(2)	10	(31)	12
יתרה ליום 30 ביוני 2021	(72)	(2,615)	(2,687)	(23)	12	(275)	839

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ו-2020 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	סך הכל	חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	(43)	(3,495)	(3,538)	(13)	(2)	(199)	624
שינוי נטו במהלך התקופה	15	811	826	-	34	5	393
יתרה ליום 30 ביוני 2020	(28)	(2,684)	(2,712)	(13)	32	(194)	1,017
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	(64)	(2,792)	(2,856)	(16)	26	(295)	1,163
שינוי נטו במהלך התקופה	(8)	177	169	(7)	(14)	20	(324)
יתרה ליום 30 ביוני 2021	(72)	(2,615)	(2,687)	(23)	12	(275)	839

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר		חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות		רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
(3,495)	(43)	(3,538)	(3,948)	(13)	(2)	(199)	624
703	(21)	682	214	(3)	28	(96)	539
(2,792)	(64)	(2,856)	(3,734)	(16)	26	(295)	1,163

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
70	(24)	46	1,315	(449)	866
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(52)	18	(34)	(86)	29	(57)
רווחים (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
18	(6)	12	1,229	(420)	809
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב):					
(62)	-	(62)	(79)	-	(79)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ג)					
47	(16)	31	60	(20)	40
שינוי נטו במהלך התקופה					
15	(5)	10	7	(4)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(2)	-	(2)	5	(2)	3
חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני הטבות לעובדים ^(ד)					
(13)	5	(8)	(2,445)	831	(1,614)
רווח (הפסד) רווח אקטוארי נטו					
118	(40)	78	73	(25)	48
רווח (הפסד) רווחים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
105	(35)	70	(2,372)	806	(1,566)
שינוי נטו במהלך התקופה					
121	(62)	59	(1,150)	360	(790)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי (הפסד) רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(1)	(3)	(4)	(9)	(1)	(10)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי (הפסד) רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
122	(59)	63	(1,141)	361	(780)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#).

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2021			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(375)	128	(247)	817	(279)	538
(רווחים) הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(117)	40	(77)	(220)	75	(145)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(492)	168	(324)	597	(204)	393
התאמות מתרגום ^(ב) :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
37	-	37	10	-	10
גידורים ^(א)					
(26)	9	(17)	(8)	3	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה					
11	9	20	2	3	5
(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(21)	7	(14)	52	(18)	34
חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני הטבות לעובדים ^(ג) :					
(8)	1	(7)	1	(1)	-
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
497	(169)	328	383	(130)	253
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
252	(86)	166	214	(73)	141
שינוי נטו במהלך התקופה					
749	(255)	494	597	(203)	394
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
239	(70)	169	1,249	(423)	826
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(15)	7	(8)	22	(7)	15
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
254	(77)	177	1,227	(416)	811

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#).

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	במיליוני ש"ח
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	1,191	(404)	787
רווחים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(377)	129	(248)
שינוי נטו במהלך השנה	814	(275)	539
התאמות מתרגום^(ב):			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(193)	-	(193)
גידורים ^(ג)	147	(50)	97
שינוי נטו במהלך השנה	(46)	(50)	(96)
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	43	(15)	28
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	(5)	2	(3)
הטבות לעובדים^(ד):			
הפסד אקטוארי נטו	(134)	39	(95)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)	470	(161)	309
שינוי נטו במהלך השנה	336	(122)	214
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה	1,142	(460)	682
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(17)	(4)	(21)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,159	(456)	703

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.

(ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ^(א)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן ^(א)				
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
	4,490	(5)	400	4,095	של ממשלת ישראל
	2,515	(35)	25	2,525	מגובי משכנתאות (MBS)
	1,845	(42)	72	1,815	של אחרים זרים
	8,850	(82)	497	8,435	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר) ^(א)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן ^(א)				
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
	31,957	(26)	926	31,057	של ממשלת ישראל
	20,904	(68)	64	20,908	של ממשלות זרות
	70	-	5	65	של מוסדות פיננסיים בישראל
	9,274	(3)	212	9,065	של מוסדות פיננסיים זרים
	7,833	(50)	53	7,830	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
	265	-	17	248	של אחרים בישראל
	5,257	(23)	235	5,045	של אחרים זרים
	75,560	(170) ^(א)	1,512 ^(א)	74,218	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה ^(א)

ראה הערות [בעמוד 117](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	4,819	572	(33)	4,819	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,788			1,788	
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,819	572^(ג)	(33)^(ד)	4,819	
סך כל ניירות ערך שאינם למסחר	88,814	2,581	(285)	89,229	
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	2,228	3	(3)	2,228	
של ממשלות זרות	3	-	-	3	
של מוסדות פיננסיים בישראל	131	2	-	131	
של מוסדות פיננסיים זרים	81	4	-	81	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	69	1	(3)	69	
של אחרים בישראל	83	2	-	83	
של אחרים זרים	41	2	-	41	
סך הכל אגרות חוב	2,628	14	(6)	2,636	
מניות וקרנות	23	1	-	24	
סך הכל ניירות ערך למסחר	2,651	15^(ג)	(6)^(ד)	2,660	
סך הכל ניירות ערך	89,584	2,596	(291)	91,889	

ראה הערות [בעמוד 117](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן ^(א)				
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
	4,620	-	610	4,010	של ממשלת ישראל
	2,362	(2)	56	2,308	מגובי משכנתאות (MBS)
	1,003	(1)	57	947	של אחרים זרים
	7,985	(3)	723	7,265	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	הפסדים	רווחים			
	שווי הוגן ^(א)				
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
	36,234	(5)	1,237	35,002	של ממשלת ישראל
	19,157	(14)	167	19,004	של ממשלות זרות
	67	-	2	65	של מוסדות פיננסיים בישראל
	9,488	(19)	228	9,279	של מוסדות פיננסיים זרים
	7,604	(37)	128	7,513	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
	199	(4)	4	199	של אחרים בישראל
	5,746	(3)	379	5,370	של אחרים זרים
	78,495	^(ב) (82)	^(ב) 2,145	76,432	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)

ראה הערות [בעמוד 117](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	3,773	119	(104)	3,773	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,395			1,395	
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	3,773	119^(ד)	(104)^(ד)	3,773	
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					
	89,533	2,987	(189)	90,253	
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	7,924	24	(4)	7,924	
של ממשלות זרות	262	45	-	262	
של מוסדות פיננסיים בישראל	527	4	(1)	527	
של מוסדות פיננסיים זרים	163	2	(9)	163	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	124	-	(5)	124	
של אחרים בישראל	49	55	(7)	49	
של אחרים זרים	71	71	(1)	71	
סך הכל אגרות חוב	9,120	77	(27)	9,120	
מניות וקרנות	19	1	-	19	
סך הכל ניירות ערך למסחר	9,139	78^(ד)	(27)^(ד)	9,139	
סך הכל ניירות ערך^(ה)	98,672	3,065	(216)	99,392	

ראה הערות [בעמוד 117](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון: אגרות חוב -					
3,919	3,919	557	(1)	4,475	של ממשלת ישראל
2,265	2,265	40	(8)	2,297	מגובי משכנתאות (MBS)
818	818	68	-	886	של אחרים זרים
7,002	7,002	665	(9)	7,658	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים (הפסד) כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ^(א)	
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
34,821	33,592	1,233	(4)	34,821	של ממשלת ישראל
19,893	19,794	112	(13)	19,893	של ממשלות זרות
69	64	5	-	69	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,861	8,590	271	-	8,861	של מוסדות פיננסיים זרים
6,996	6,932	87	(23)	6,996	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
220	209	11	-	220	של אחרים בישראל
6,067	5,684	387	(4)	6,067	של אחרים זרים
76,927	74,865	2,106 ^(א)	(44) ^(א)	76,927	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(ב)
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
4,335	4,148	230	(43)	4,335	מניות וקרנות
1,566	1,566			1,566	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)
4,335	4,148	230 ^(א)	(43) ^(א)	4,335	סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר
88,264	86,015	3,001	(96)	88,920	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ראה הערות [בעמוד 117](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב					
של ממשלת ישראל	3,144	9	-	3,144	
של ממשלות זרות	223	31	-	223	
של מוסדות פיננסיים בישראל	323	4	-	323	
של מוסדות פיננסיים זרים	98	3	(1)	98	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	80	-	(5)	80	
של אחרים בישראל	58	2	-	58	
של אחרים זרים	46	3	-	46	
סך הכל אגרות חוב	3,972	52	(6)	3,972	
מניות וקרנות	61	7	(1)	61	
סך הכל ניירות ערך למסחר	4,033	59^(ב)	(7)^(ג)	4,033	
סך הכל ניירות ערך	92,297	3,060	(103)	92,953	

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים 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 למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית ליום 30 ביוני 2020 בסך 4 מיליון ש"ח.
- (ו) סך של 9.8 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) (30 ביוני 2020 - 9.6 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 9.0 מיליארד ש"ח).
- (ז) ביום 1 במרס 2021 סווגה חברת הבת בארה"ב יתרה של כ-750 מיליון ש"ח (כ-225 מיליון דולר) מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו הסתכמו בסך 36 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 7 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 95 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך 17,989 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 7,020 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 14,419 מיליון ש"ח). לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3א](#).

ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכרו

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	5	-	-	5	181	של ממשלת ישראל
6	-	-	6	85	29	-	-	29	1,272	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	42	-	-	42	956	של אחרים זרים
6	-	-	6	85	76	-	-	76	2,409	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
1	-	-	1	126	1	-	-	1	123	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	1	-	-	1	195	של אחרים זרים
1	-	-	1	126	2	-	-	2	318	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכר (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	1	-	-	1	31	של ממשלת ישראל
3	-	-	3	117	5	-	-	5	252	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	273	של אחרים זרים
3	-	-	3	117	6	-	-	6	556	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	26	-	-	26	1,224	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	68	-	-	68	7,042	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	3	-	-	3	879	של מוסדות פיננסיים זרים
10	-	-	10	903	40	-	-	40	2,845	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	23	-	-	23	1,258	של אחרים זרים
10	-	-	10	903	160	-	-	160	13,248	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
- (ז) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ה)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ה)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	5	-	-	5	1,386	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	14	-	-	14	3,777	של ממשלות זרות
-	-	-	- ^(ז)	1,041	19	-	-	19	689	של מוסדות פיננסיים זרים
17	-	-	17	1,756	20	-	-	20	890	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
1	-	-	1	25	3	-	-	3	33	של אחרים בישראל
-	-	-	- ^(ז)	9	3	-	-	3	139	של אחרים זרים
18	-	-	18	2,831	64	-	-	64	6,914	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ה)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ה)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	4	-	-	4	1,490	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	13	-	-	13	4,073	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	363	של מוסדות פיננסיים זרים
13	-	-	13	1,018	10	-	-	10	926	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	5	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	4	-	-	4	568	של אחרים זרים
13	-	-	13	1,018	31	-	-	31	7,425	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
 (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בנין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בנין מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בנין מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
 (ז) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
	1,725	(2)	32	(18)	1,693	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
	794	(1)	66	(20)	728	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
	1,229	(7)	805	(2)	424	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
סך הכל	3,748	(10)	903	(40)	2,845	

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
	134	(1)	53	(ב)	81	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
	980	(2)	793	(3)	187	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
	1,532	(14)	910	(17)	622	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
סך הכל	2,646	(17)	1,756	(20)	890	

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
	148	(1)	40	(1)	108	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
	653	(2)	77	(7)	576	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
	1,143	(10)	901	(2)	242	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
סך הכל	1,944	(13)	1,018	(10)	926	

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
 (ב) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,407	25	(25)	2,407
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,390	15	(17)	1,392
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,017	10	(8)	1,015
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
108	-	(10)	118
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
108	-	(10)	118
2,515	25	(35)	2,525
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,515	25	(35)	2,525
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,246	56	(2)	2,300
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,432	32	(2)	1,462
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
814	24	-	838
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
62	-	-	62
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
62	-	-	62
2,308	56	(2)	2,362
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,308	56	(2)	2,362
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,102	40	(4)	2,138
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,114	19	(4)	1,129
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
988	21	-	1,009
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
163	-	(4)	159
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
163	-	(4)	159
2,265	40	(8)	2,297
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,265	40	(8)	2,297
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,167	17	(20)	3,164
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,079	3	(9)	1,073
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,088	14	(11)	2,091
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,204	26	(21)	2,209
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
1,883	19	(21)	1,881
5,371	43	(41)	5,373
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,459	10	(9)	2,460
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,801	9	(2)	1,808
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
301	-	(6)	295
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,830	53	(50)	7,833

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,988	64	(1)	3,051
806	16	-	822
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
2,182	48	(1)	2,229
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,607	57	(5)	2,659
2,230	49	(3)	2,276
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
5,595	121	(6)	5,710
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,918	7	(31)	1,894
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
1,447	7	(28)	1,426
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
379	-	(2)	377
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
7,513	128	(37)	7,604
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,513	36	(2)	2,547
735	9	(1)	743
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,778	27	(1)	1,804
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,494	41	(9)	2,526
2,159	33	(8)	2,184
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
5,007	77	(11)	5,073
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,925	10	(12)	1,923
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
1,509	9	(5)	1,513
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
330	-	(7)	323
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
6,932	87	(23)	6,996
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2	-	-	2
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
34	(2)	-	32
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
33	(2)	-	31
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
36	(2)	-	34
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
35	(1)	1	35
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
71	(3)	1	69
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
3	-	-	3
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
38	(2)	-	36
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
41	(2)	-	39
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
88	(3)	-	85
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
129	(5)	-	124
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
37	-	(3)	34
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
36	-	(3)	33
39	-	(3)	36
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
46	-	(2)	44
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
85	-	(5)	80
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	ד"ר	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
155,164	-	872	156,036	13,577	169,613
שנבדקו על בסיס פרטני					
41,618	96,496	26,150	164,264	2,489	166,753
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
505 ^(ב)	96,393	-	96,898	-	96,898
מזה: לפי עומק פיגור					
196,782	96,496	27,022	320,300	16,066	336,366
סך הכל חובות^(א)					
מזה ² :					
2,176	-	341	2,517	-	2,517
חובות בארגון מחדש					
978	20	18	1,016	8	1,024
חובות פגומים אחרים					
3,154	20	359	3,533	8	3,541
סך הכל חובות פגומים					
56	666	38	760	-	760
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
3,110	1	248	3,359	-	3,359
חובות בעייתיים אחרים					
6,320	687	645	7,652	8	7,660
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
3,060	-	246	3,306	2	3,308
שנבדקו על בסיס פרטני					
641	605	515	1,761	-	1,761
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
- ^(ג)	603 ^(ב)	-	603	-	603
מזה: לפי עומק פיגור					
3,701	605	761	5,067	2	5,069
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
894	6	230	1,130	- ^(ד)	1,130
מזה: בגין חובות פגומים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 452 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):						
134,956	26	748	135,730	13,566 ^(ה)	149,296	שנבדקו על בסיס פרטני
42,613	86,806	25,828	155,247	287	155,534	שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹
736 ^(א)	86,642	-	87,378	-	87,378	¹ מזה: לפי עומק פיגור
177,569	86,832	26,576	290,977	13,853	304,830	סך הכל חובות^(א)
מזה²:						
879	-	288	1,167	-	1,167	חובות בארגון מחדש
1,322	26	44	1,392	29	1,421	חובות פגומים אחרים
2,201	26	332	2,559	29	2,588	סך הכל חובות פגומים
185	879	70	1,134	-	1,134	חובות בפיגור של 90 ימים או יותר
2,352	-	256	2,608	-	2,608	חובות בעייתיים אחרים
4,738	905	658	6,301	29	6,330	סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):						
2,551	-	211	2,762	3	2,765	שנבדקו על בסיס פרטני
691	603	577	1,871	-	1,871	שנבדקו על בסיס קבוצתי ³
- ^(ה)	602 ^(ב)	-	602	-	602	³ מזה: לפי עומק פיגור
3,242	603	788	4,633	3	4,636	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴
487	-	198	685	-	685	⁴ מזה: בגין חובות פגומים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 362 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש.

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

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
143,317	24	786	144,127	10,879	155,006
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,741	90,365	25,398	156,504	158	156,662
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
624 ^(א)	90,237	-	90,861	-	90,861
מזה: לפי עומק פיגור					
184,058	90,389	26,184	300,631	11,037	311,668
סך הכל חובות^(א)					
מזה: ²					
2,324	-	317	2,641	-	2,641
חובות בארגון מחדש					
1,308	50	20	1,378	15	1,393
חובות פגומים אחרים					
3,632	50	337	4,019	15	4,034
סך הכל חובות פגומים					
56	720	38	814	-	814
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
3,525	2	266	3,793	-	3,793
חובות בעייתיים אחרים					
7,213	772	641	8,626	15	8,641
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
3,135 ^(ה)	1	228	3,364	3	3,367
שנבדקו על בסיס פרטני					
747 ^(ה)	635	544	1,926	-	1,926
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
- ^(ה)	634 ^(ב)	-	634	-	634
מזה: לפי עומק פיגור					
3,882	636	772	5,290	3	5,293
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
911 ^(ה)	7	212	1,130	- ^(ד)	1,130
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 460 מיליון ש"ח.
- (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
- (ה) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,241	614	776	5,631	3	5,634
(153)	(8)	4	(157)	(1)	(158)
(136)	(1)	(68)	(205)	-	(205)
150	-	65	215	-	215
14	(1)	(3)	10	-	10
(5)	-	-	(5)	-	(5)
4,097	605	777	5,479	2	5,481
396	-	16	412	-	412
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
(333)	(27)	(9)	(369)	(1)	(370)
(250)	(4)	(142)	(396)	-	(396)
391	-	136	527	-	527
141	(4)	(6)	131	-	131
5	-	-	5	-	5
4,097	605	777	5,479	2	5,481
396	-	16	412	-	412
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	
בישראל			
לפי דרישה			
116,042	100,593	134,951	אינם נושאים ריבית
176,276	158,475	189,760	נושאים ריבית
292,318	259,068	324,711	סך הכל לפי דרישה
132,325	133,799	135,944	לזמן קצוב
424,643	392,867	460,655	סך כל פיקדונות בישראל ¹
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
11,363	10,791	14,407	אינם נושאים ריבית
6,713	6,792	7,915	נושאים ריבית
18,076	17,583	22,322	סך הכל לפי דרישה
4,312	6,506	4,105	לזמן קצוב
22,388	24,089	26,427	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
447,031	416,956	487,082	סך כל פיקדונות הציבור
¹ מזה:			
147,228	143,591	147,683	פיקדונות של אנשים פרטיים
80,499	74,774	94,099	פיקדונות של גופים מוסדיים
196,916	174,502	218,873	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
117,472	111,908	122,290	עד 1
108,612	105,730	110,973	מעל 1 ועד 10
77,759	75,521	83,024	מעל 10 ועד 100
54,650	43,930	60,451	מעל 100 ועד 500
88,538	79,867	110,344	מעל 500
447,031	416,956	487,082	סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021
מבוקר		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים		
20,491	19,551	20,353
8,945	7,856	9,453
11,546	11,695	10,900
חופשת יובל צבורה		
36	36	35
-	-	-
36	36	35
הטבות אחרות		
639	591	660
-	-	-
639	591	660
סך הכל¹		
12,221	12,322	11,595
84	84	60

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
20,470	20,470	20,491	16,751	20,174
175	79	98	34	49
573	295	278	163	144
33	17	16	8	8
555	(456)	(145)	2,822	182
(19)	(9)	10	(10)	(7)
(1,296)	(845)	(395)	(217)	(197)
20,491	19,551	20,353	19,551	20,353
18,817	18,099	18,922	18,099	18,922

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2020	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
7,614	7,614	8,945	7,448	9,179	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
743	20	549	443	267	תשואה בפועל על נכסי תכנית
1,272	655	165	22	122	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
33	17	16	8	8	הפקדות משתתפי תכנית
(31)	(11)	10	(11)	(8)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(732)	(485)	(232)	(100)	(115)	הטבות ששולמו
46	46	-	46	-	אחר
8,945	7,856	9,453	7,856	9,453	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,546	11,695	10,900	11,695	10,900	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
11,546	11,695	10,900	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
11,546	11,695	10,900	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
5,564	5,347	4,822	הפסד אקטוארי, נטו
5,564	5,347	4,822	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	
2020	2020	2021	2020	2021	בלתי מבוקר
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
175	79	98	34	49	עלות שירות
573	295	278	163	144	עלות ריבית
(365)	(170)	(200)	(81)	(101)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
470	210	249	71	118	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
853	414	425	187	210	סך עלות ההטבה, נטו
181	94	92	46	47	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,034	508	517	233	257	סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	
2020	2020	2021	2020	2021	בלתי מבוקר
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
177	(306)	(494)	2,460	16	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(470)	(210)	(249)	(71)	(118)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(5)	1	1	(1)	(1)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(46)	(46)	-	(46)	-	אחר
(344)	(561)	(742)	2,342	(103)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
853	414	425	187	210	סך עלות ההטבה נטו
509	(147)	(317)	2,529	107	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

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

ליום 31 בדצמבר		30 ביולי	
2020	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
1.00	1.40	0.90	
1.63	1.46	1.99	
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
		שיעור היוון	
		שיעור עליית המדד	
		שיעור עזיבה	
		שיעור גידול בתגמול	

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		30 ביולי	
2020	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
1.62	1.83	0.99	
4.59	4.45	4.50	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
		שיעור היוון	
		תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	
		שיעור גידול בתגמול	

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר		30 ביולי	ליום 31 בדצמבר		30 ביולי
2020	2020	2021	2020	2020	2021
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
3,549	3,312	3,444	(2,846)	(2,664)	(2,770)
766	648	667	(681)	(580)	(595)
(309)	(200)	(305)	320	229	313
(672)	(574)	(585)	755	640	654
				שיעור היוון	
				שיעור עליית המדד	
				שיעור עזיבה	
				שיעור גידול בתגמול	

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים, כאשר חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
246	344	291		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,733	1,673	1,729		מניות
533	427	380		אגרות חוב ממשלתיות
997	1,163	1,033		אגרות חוב קונצרניות
5,436	4,249	6,020		אחר
8,945	7,856	9,453		סך הכל

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2021

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2020	2021	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		באחוזים		
3	4	3	3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19	21	18	19	מניות
6	5	4	6	אגרות חוב ממשלתיות
11	15	11	11	אגרות חוב קונצרניות
61	55	64	61	אחר
100	100	100	100	סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי	תחזית ^(א)		
2020	2021	2020	2021	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
1,305	672	181	30	130	55
					הפקדות

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יופקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2021.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2021	380
2022	769
2023	783
2024	842
2025	846
2026-2030	4,987
2031 ואילך	14,067
סך הכל	22,674

(א) בערכים מהוונים.

ביאור פא - הון

שינויים בהון הבנק

מניות רדומות של הבנק

נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 7,182,258 מניות רדומות.

חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250
 ביום 31 במרס 2020 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250) (להלן: הוראת השעה). בהתאם להוראת השעה, תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-9% וביחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-12.5% (חלף 10%-ו-13.5% בהתאמה, עובר לפרסום החוזר). הוראה זו חלה על לאומי.

ביום 15 בנובמבר 2020, במסגרת הוראת השעה, פרסם בנק ישראל חוזר להתאמת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף", כך שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (חלף 6% עובר לפרסום החוזר). עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. הוראה זו חלה על לאומי מיום פרסום החוזר.

על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל, החליט הפיקוח על הבנקים ביום 22 במרס 2021 להאריך בתקופה נוספת של שישה חודשים את תוקף הוראת השעה, עד ליום 30 בספטמבר 2021 (תום תוקף ההוראה). תוקף ההקלה ביעדי ההון יהיה עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

כמו כן, על פי החוזר מיום 22 במרס 2021 נקבע כי בתקופת ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3% לא תחשב כחריגה מיחסי ההון הנדרשים, בכפוף לתכנון הון מוקפד ושמרני ולדיווח לפיקוח על הבנקים.

במסגרת הוראת השעה נקבע כי בגין הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר (החל מיום 19 במרס 2020 ועד תום תוקף ההוראה), לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% מיתרת הלוואה, הקבועה בסעיף 14א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. תוקף הוראה זו הוארך עד ליום 30 בספטמבר 2021, במסגרת החוזר מיום 22 במרס 2021 להארכת תוקף הוראת השעה.

ביום 9 באוגוסט 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים על אי-הארכת תוקפן של ההקלות בנושא הלוואות לדיור שניתנו במסגרת הוראת השעה, ותוקפן יפוג ביום 30 בספטמבר 2021. עוד הודיע הפיקוח כי בימים אלה הוא בוחן את תוקף הסעיפים האחרים בהוראת השעה שנועדה להקל על המערכת הבנקאית בעת משבר הקורונה בכללותה (הוראת ניהול בנקאי מספר 250).

בהתאם להוראת השעה, ובתוספת דרישת ההון בגין יתרת הלוואות לדיור, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 30 ביוני 2021 הינן 9.20% ליחס הון עצמי רובד 1 ו-12.70% ליחס ההון הכולל.

ביום 26 ביולי 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף להתאמות להוראת השעה, לפיו אין מניעה שבנקים יבחנו חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, גם בעת שהוראת השעה עודנה בתוקף, על בסיס גישה זהירה ושמרנית לאור רמת אי הוודאות הגבוהה של המשך משבר הקורונה והשלכותיו העתידיות. לפי עמדת הפיקוח, חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי שנת 2020 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני.

מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 6 במרס 2019, קובעת כי מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. זאת בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

במסגרת יישום מדיניות זו, ועד להחלטת הדירקטוריון מיום 16 באפריל 2020 להפסיק, בשלב זה, את חלוקת הדיבידנד ואת המשך ביצוע תכנית הרכישה העצמית של מניות הבנק, נהג הבנק לחלק דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי הרבעוני ולבצע מעת לעת תכניות לרכישה עצמית של מניות.

ביאור פא - הון (המשך)

בהתאם לדברי ההסבר לחוזר ההתאמות להוראת השעה מחודש יולי 2021 כאמור לעיל, עמדת הפיקוח הינה כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי שנת 2020 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, ולאור עודפי ההון הגבוהים של הבנק, ביום 12 באוגוסט 2021, אישר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בסך 630 מיליון ש"ח, המהווים כ-30% מרווח הנקי של שנת 2020, שהינם שווי ערך לשיעור של כ-21% מרווחי המחצית הראשונה של 2021. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. מהווה כ-43.362 אגורות. הדירקטוריון קבע את יום 25 באוגוסט 2021 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 2 בספטמבר 2021 כיום התשלום.

למידע נוסף ולמידע בנוגע למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
13 באוגוסט 2019	8 בספטמבר 2019	24.95	369
26 בנובמבר 2019	22 בדצמבר 2019	20.87	306
26 בפברואר 2020	23 במרס 2020	20.29	297

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 27 במאי 2021 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מהרשות לניירות ערך, תשקיף המדף יעמוד בתוקף לתקופה של שנתיים ממועד פרסומו.

למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה 401 ו-402 במהלך שנת 2018, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#).
למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה 403 ו-404 במהלך שנת 2019, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019](#).
למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה לאומי \$ 2031, הנפקת אגרות חוב סדרה 181, פירעון אגרות חוב סדרה 177 ופירעון כתבי התחייבות נדחים סדרה י"ד במהלך שנת 2020, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

ביום 30 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים סדרה 400 אשר הונפקו לציבור בינואר 2016. בהתאם לכך, ביום 21 בינואר 2021 נפדו כתבי התחייבות סדרה 400 בסך כ-0.9 מיליארד ש"ח. בעקבות ההחלטה על פדיון מוקדם מלא, שפורסמה ביום 30 בדצמבר 2020, כתבי התחייבות סדרה 400 לא הוכרו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020.

ביום 30 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא גם את שטרי הון סדרות 200 ו-201 אשר הונפקו לציבור בפברואר 2010. בהתאם לכך ביום 4 בפברואר 2021 נפדו שטרי הון סדרות 200 ו-201 בסך כולל של כ-2.3 מיליארד ש"ח. שטרי ההון נכללו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, בהתאם להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

במאי 2013 תיקן הפיקוח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2021 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע באופן מהותי על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנדטיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לעניין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020. ביום 13 בינואר 2020 התקבל אישור בנק ישראל להארכת תוקף האישור עד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדטיות הנובעת משינויים בריבית להיוון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת ועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 19,289 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 42,014 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 20,830 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 39,166 מיליון ש"ח.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021:

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2021 מסתכמים בכ-350.6 מיליארד ש"ח. כל גידול של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03% ו-0.04% בהתאמה.
- שינוי הון עצמי רובד 1 - הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021 מסתכם בכ-42 מיליארד ש"ח. קיטון של 100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03%.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2020		2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
39,262	37,475	42,014	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ⁽²⁾
12,297	13,735	10,331	הון רובד 2, לאחר ניכויים
51,559	51,210	52,345	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
303,356	296,428	322,809	סיכון אשראי ⁽²⁾
5,313	6,890	5,454	סיכויי שוק
22,182	22,715	22,373	סיכון תפעולי
330,851	326,033	350,636	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.87%	11.49%	11.98%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.58%	15.71%	14.93%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.23%	9.25%	9.20%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾
12.73%	12.75%	12.70%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ⁽³⁾
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
13.82%	13.33%	14.13%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.07%	14.52%	15.27%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%	7.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ⁽³⁾
10.50%	10.50%	10.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ⁽³⁾

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש עד ליום 31 במרס 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ביום 31 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לצורך התמודדות עם משבר הקורונה לפיה יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה. לפירוט נוסף על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, ראה [ביאור 9](#) לעיל.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", הפוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2022 וליום 30 בספטמבר 2024 בהתאמה. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו 104 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2021 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 30 ביוני 2020 התווספו 15 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2020 התווספו 1 מיליון ש"ח). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכניות התייעלות ראה [סעיף 7](#), להלן.
- (ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5% ו-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5%.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	2021	2020	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
1. הון עצמי רובד 1				
37,664	36,132	40,848		
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק				
295	321	289		
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט				
1,368	1,128	931		
התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)				
39,327	37,581	42,068		
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים				
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(150)	(132)	(179)		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים				
(188)	(344)	-		
מיסים נדחים לקבל				
(13)	(22)	(16)		
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1				
(351)	(498)	(195)		
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1				
286	392	141		
סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות				
39,262	37,475	42,014		
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים				
2. הון רובד 2				
8,505	10,030	6,296		
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים				
3,792	3,705	4,035		
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים				
12,297	13,735	10,331		
סך הון רובד 2 לפני ניכויים				
ניכויים:				
-	-	-		
סך הכל ניכויים - הון רובד 2				
12,297	13,735	10,331		
סך הכל הון רובד 2				
51,559	51,210	52,345		
סך הכל הון כולל				

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	30 ביוני	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.78%	11.37%	11.94%
0.09%	0.12%	0.04%
11.87%	11.49%	11.98%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות^(א)

התאמות בגין תכנית התייעלות^(ב)

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
(ב) התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון.

ה. יחס מינוף לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

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

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר להתאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250). על פי החוזר נקבעה התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. לפרטים נוספים על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה ראה [ביאור 9א](#), לעיל.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2021
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד^(א)			
39,262	37,475	42,014	הון רובד 1
597,538	^(ב) 557,459	651,119	סך החשיפות
יחס המינוף			
6.57%	6.72%	6.45%	יחס המינוף
5.50%	6.00%	5.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
11.41%	10.86%	10.48%	יחס המינוף
5.00%	5.00%	5.00%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2021 המוערכת בכ-0.02% נזקפת על פני 5 שנים בקו ישר ממועד תחילתן (0.05%-0.07% ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 30 ביוני 2020, בהתאמה). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 7](#) לעיל.

כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

(ב) סווג מחדש.

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות כוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך, יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש הינו 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2020	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		באחוזים	
א. בנתוני המאחד			
		יחס כיסוי הנזילות	
137	133	129	
		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	
100	100	100	
ב. בנתוני הבנק			
		יחס כיסוי הנזילות	
136	131	127	
		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים	
100	100	100	

הערה: בנק לאומי ארה"ב אינו נדרש ביחס כיסוי נזילות.

(א) בימים אלה מתבצעת בחינה לגבי המתודולוגיה של חישוב יחס הנזילות ולהערכת הבנק יישום מתודולוגיה חדשה, ככל שתיקבע, תותיר את הבנק עם יחס נזילות גבוה משמעותית מהדרישות הרגולטוריות בנושא. לאור האמור, ובתיאום עם הפיקוח על הבנקים, קבע הבנק בשלב זה יחס כיסוי נזילות פנימי מעבר ליחס המזערי הנדרש על ידי הפיקוח, בשיעור של 115%.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

30 ביוני		31 בדצמבר	
2021		2020	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
704		929	
669		669	
51		78	
24		24	
(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך			
(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם			
(3) פעילות מכירת אשראי			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021		2020	
2020		2020	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
הערך בספרים של האשראי שנמכר			
תמורה שהתקבלה במזומן			
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי			
-		4	
-		4	
-		-	

ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

כביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד פרסום הדוחות כאמור. בכיבור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **כביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-244 מיליון ש"ח.

1. להלן מידע לעניין שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ועד למועד פרסום הדוחות:

1.1. ביום 2 בדצמבר 2013 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק בנושא עמלת פירעון מוקדם של הלוואות שלא לדיוור. לטענת המבקשים, חישוב עמלת פירעון מוקדם על ידי הבנק, הן ביחס להלוואות לגביהן חלים עקרונות חישוב הקבועים בהוראות ניהול בנקאי תקין והן ביחס להלוואות לגביהן חלים כללים שקבע הבנק, לא נעשה כדיו. לטענת המבקשים, אין באפשרותם להעריך בשלב זה, את סכום התביעה הכולל. ביום 3 בנובמבר 2019 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט המחוזי בתל-אביב שאישרה באופן חלקי את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, ביחס לסוגיה של דרך חישוב עמלת הפירעון המוקדם בהלוואות שאינן מפוקחות, ביום 12 ליולי 2021 דחה בית המשפט העליון את הערעור שהגישו המבקשים על החלטה זו, והתביעה תמשיך להתנהל בבית משפט מחוזי בעילה שאושרה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 1.2 ביום 29 באפריל 2015 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. סכום התביעה כ-150 מיליון ש"ח. לטענת המבקש, כספים של ניצולי שואה, אשר הופקדו לפני מלחמת העולם השנייה בבנק אפ"ק ולא נמשכו על ידי הלקוחות במהלך המלחמה, הושבו ללקוחות או ליורשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. ביום 11 בפברואר 2021 ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי שדחה את הבקשה לאישור התובענה וביום 12 באפריל 2021 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון.
- 1.3 ביום 2 במרס 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד שני בנקים נוספים. בתובענה נטען כי הבנקים אינם רשאים לגבות מלקוחות שהם עסק גדול עמלת רישום פעולה (עמלת שורה), בנוסף לעמלות הספציפיות, הנגבות בגין השירותים השונים. המבקשת מציינת כי הנזק שנגרם לה הינו 101.65 ש"ח ואינה מציינת את הערכת הנזק שנגרם לכלל חברי הקבוצה.
2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות כאשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגיבון הפרשה.
- 2.1 ביום 11 באפריל 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים. עניינה של התובענה בטענת המבקשים, לפיה, הנתבעים פוגעים בפרטיות לקוחותיהם ומפרים את חובת הסודיות המוטלת עליהם בכך שהם מעבירים מידע פרטי של הלקוחות לצדדים שלישיים ובפרט לחברת גוגל. המבקשים מעריכים את הנזק האישי שנגרם להם ב-2,000 ש"ח ואינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.
- 2.2 ביום 7 ביוני 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של התובענה בטענת המבקש כי נגרם לו נזק בשל הצגת יתרה לא מעודכנת בחשבון הבנק במהלך יומיים שבין רכישת ניירות ערך זרים לבין מועד החיוב של החשבון בגין הרכישה. המבקש מעריך את הנזק האישי שנגרם לו בכ-35 אלף ש"ח ואינו נוקב בסכום נזק קבוצתי.
3. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק, למעט המפורט [כביאור 1.2.ה.26. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. ביום 13 ביוני 2021, קיבל הבנק הודעה מאת המפקח על הבנקים בדבר הטלת עיצום כספי בסך 975,000 ש"ח בגין מקרים בהם נגבתה עמלה עבור מכתב עורך דין שלא בהתאם לצו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות), התשע"ה-2015. סכום העיצום הכספי הינו לאחר שהמפקח על הבנקים הפחית 35% מסכום העיצום הכספי המירבי שבסמכותו לקבוע בנסיבות הענין, וזאת בשל עילות הפחתה הקבועות בדין.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	במיליוני ש"ח
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
(א) חוזי ריבית			
			חוזי Forward-I Futures
18,903	16,217	2,686	אופציות שנכתבו
5,071	3,506	1,565	אופציות שנקנו
2,509	2,509	-	Swaps ^(א)
216,731	198,688	18,043	סך הכל ^(ב)
243,214	220,920	22,294	מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
6,487	-	6,487	
(ב) חוזי מטבע חוץ			
			חוזי Forward-I Futures ^(ד)
306,628	257,585	49,043	אופציות שנכתבו
49,605	47,535	2,070	אופציות שנקנו
39,733	37,663	2,070	Swaps ^(א)
18,800	18,800	-	סך הכל
414,766	361,583	53,183	
(ג) חוזים בניין מניות			
			חוזי Forward-I Futures
127,078	126,531	547	אופציות שנכתבו
94,912	94,160	752	אופציות שנקנו ^(ה)
94,877	94,268	609	אחר
7	-	7	Swaps
92,891	92,768	123	סך הכל
409,765	407,727	2,038	
(ד) חוזי סחורות ואחרים			
			חוזי Forward-I Futures
782	782	-	אופציות שנכתבו
304	304	-	אופציות שנקנו
304	304	-	Swaps
7,784	7,784	-	סך הכל
9,174	9,174	-	
(ה) חוזי אשראי			
			הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך כל הסכום הנקוב
1,076,919	999,404	77,515	

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 110,639 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 13,997 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 31,039 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 93,940 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-I Futures
32,691	30,804	1,887
		אופציות שנכתבו
4,957	3,571	1,386
		אופציות שנקנו
2,571	2,571	-
304,012	272,094	31,918
		Swaps ^(א)
344,231	309,040	35,191
		סך הכל ^(ב)
6,298	-	6,298
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-I Futures ^(ד)
251,661	216,504	35,157
		אופציות שנכתבו
28,178	27,094	1,084
		אופציות שנקנו
30,299	29,215	1,084
		Swaps ^(א)
19,685	19,615	70
329,823	292,428	37,395
		סך הכל
(ג) חוזים בנין מניות		
		חוזי Forward-I Futures
92,562	92,061	501
		אופציות שנכתבו
72,258	70,915	1,343
		אופציות שנקנו ^(ה)
71,948	70,911	1,037
		Swaps
63,809	63,424	385
300,577	297,311	3,266
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-I Futures
6,373	6,373	-
		אופציות שנכתבו
307	307	-
		אופציות שנקנו
307	307	-
		Swaps
342	342	-
7,329	7,329	-
		סך הכל
(ה) חוזי אשראי		
		הבנק ערב
-	-	-
		הבנק מוטב
-	-	-
981,960	906,108	75,852
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 148,175 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדיד בסך 13,164 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 22,624 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 70,767 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		2,309
23,806	21,497	Forward-I Futures
8,082	6,732	אופציות שנכתבו
3,899	3,899	אופציות שנקנו
209,398	187,068	Swaps ^(א)
245,185	219,196	סך הכל ^(ב)
5,973	-	מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		42,487
231,721	189,234	Forward-I Futures ^(ד)
16,313	15,469	אופציות שנכתבו
17,355	16,511	אופציות שנקנו
19,252	18,541	Swaps ^(א)
284,641	239,755	סך הכל
(ג) חוזים בנין מניות		
		462
135,225	134,763	Forward-I Futures
23,164	22,340	אופציות שנכתבו
23,071	22,341	אופציות שנקנו ^(ה)
75,967	75,894	Swaps
257,427	255,338	סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		-
2,778	2,778	Forward-I Futures
254	254	אופציות שנכתבו
254	254	אופציות שנקנו
157	157	Swaps
3,443	3,443	סך הכל
(ה) חוזי אשראי		
		-
-	-	הבנק ערב
-	-	הבנק מוטב
790,696	717,732	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 103,343 מיליון ש"ח.

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

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

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

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
4,223	3,820	403	3,924	3,675	249
(א) חוזי ריבית					
227	-	227	158	-	158
מזה: נגזרים מגדרים					
2,857	2,806	51	2,792	2,663	129
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
4,151	4,115	36	4,147	4,121	26
(ג) חוזים בגין מניות					
351	351	-	356	356	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
11,582	11,092	490	11,219	10,815	404
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
11,582	11,092	490	11,219	10,815	404
יתרה מאזנית					
492	486	6	320	273	47
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים 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 27 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
8,022	7,102	920	7,212	6,950	262
(א) חוזי ריבית					
545	-	545	53	-	53
מזה: נגזרים מגדרים					
2,822	2,698	124	2,603	2,519	84
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
4,801	4,778	23	4,812	4,769	43
(ג) חוזים בגין מניות					
182	182	-	185	185	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
15,827	14,760	1,067	14,812	14,423	389
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
15,827	14,760	1,067	14,812	14,423	389
יתרה מאזנית					
474	474	-	466	413	53
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 16 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 17 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א) חוזי ריבית					
5,703	5,070	633	5,189	4,926	263
מזה: נגזרים מגדרים					
384	-	384	94	-	94
ב) חוזי מטבע חוץ					
6,471	6,117	354	4,862	4,829	33
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
ג) חוזים בגין מניות					
4,994	4,969	25	5,032	4,998	34
ד) חוזי סחורות ואחרים					
171	171	-	172	172	-
ה) חוזי אשראי					
-	-	-	-	-	-
17,339	16,327	1,012	15,255	14,925	330
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
17,339	16,327	1,012	15,255	14,925	330
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
465	439	26	363	322	41

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר
מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר
מצטבר לרווח והפסד ^(א)	מצטבר לרווח מנגזרים	מצטבר לרווח והפסד	מצטבר לרווח מנגזרים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
(21)		15	
-		-	
חוזי ריבית ^(א)			

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר
מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר
מצטבר לרווח והפסד ^(א)	מצטבר לרווח מנגזרים	מצטבר לרווח והפסד	מצטבר לרווח מנגזרים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
52		7	
-		-	
חוזי ריבית ^(א)			

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)	
43	
-	

- (א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינו מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.
- (ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.
- (ג) חברת הבת בארה"ב מייעדת נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור תזרים מזומנים, נגזרים המגדרים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מהלוואות שניתנו. השפעת הגידור צפויה להפחית באופן משמעותי את היקף החשיפה להלוואות שניתנו.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

2. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
(24)	(12)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
(243)	155	פריטים מגודרים
219	(167)	נגזרים מגדרים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
(19)	(11)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
374	11	פריטים מגודרים
(393)	(22)	נגזרים מגדרים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
		מבוקר
		במיליוני ש"ח
(50)		סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
166		פריטים מגודרים
(216)		נגזרים מגדרים

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
	של הפריט המגודר	הערך בספרים	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
		במיליוני ש"ח	
	10	126	5,451
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
	של הפריט המגודר	הערך בספרים	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
		במיליוני ש"ח	
	-	279	5,502
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
	של הפריט המגודר	הערך בספרים	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
		במיליוני ש"ח	
	14	303	5,465

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
		פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
-	(26)	-	47
		פיקדונות במטבע חוץ	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
		פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
-	(8)	-	60
		פיקדונות במטבע חוץ	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
		פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
-		-	147
		פיקדונות במטבע חוץ	

(א) סכומי רווח (הפסד) שסוגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	
	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
136	(23)	חוזי ריבית
379	(594)	חוזי מטבע חוץ
97	47	חוזים בגין מניות
5	4	חוזי סחורות ואחרים
617	(566)	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	
	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
(610)	(20)	חוזי ריבית
847	(609)	חוזי מטבע חוץ
34	186	חוזים בגין מניות
4	2	חוזי סחורות ואחרים
275	(441)	סך הכל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)		
	מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים		
(535)		חוזי ריבית
(1,071)		חוזי מטבע חוץ
182		חוזים בגין מניות
4		חוזי סחורות ואחרים
(1,420)		סך הכל

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,219	2,282	107	3,733	4,950	147
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,226	1,369	16	3,166	2,675	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,838	309	80	526	1,923	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,155	604	11	41	352	147
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
26,202	11,068	94	5,977	8,709	354
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה}					
10,712	5,637	8	2,423	2,644	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
15,490	5,431	86	3,554	6,065	354
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
16,645	6,035	97	3,595	6,417	501
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,582	4,793	16	3,168	3,482	123
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,226	1,369	16	3,166	2,675	-
מכשירים פיננסיים					
2,940	2,307	-	-	633	-
בטחון במזומן ששועבד					
1,416	1,117	-	2	174	123
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
14,812	4,701	249	1,761	7,900	201
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
10,742	2,455	24	1,482	6,781	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,012	1,111	225	107	569	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,058	1,135	-	172	550	201
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
20,262	9,230	149	3,719	6,815	349
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה}					
9,594	4,200	16	1,792	3,586	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
10,668	5,030	133	1,927	3,229	349
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
12,726	6,165	133	2,099	3,779	550
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
15,827	4,653	23	2,271	8,668	212
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
10,741	2,455	23	1,482	6,781	-
מכשירים פיננסיים					
2,938	541	-	786	1,611	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,148	1,657	-	3	276	212
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

[ראה הערות בעמוד הבא](#)

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

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
15,255	3,226	166	2,764	8,871	228
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,355	1,714	28	1,409	6,204	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
3,784	325	135	1,020	2,304	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,116	1,187	3	335	363	228
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
19,446	8,222	91	4,061	6,720	352
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)(ה)}					
7,582	4,431	9	912	2,230	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
11,864	3,791	82	3,149	4,490	352
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
13,980	4,978	85	3,484	4,853	580
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
17,339	8,033	28	1,562	7,525	191
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,355	1,714	28	1,409	6,204	-
מכשירים פיננסיים					
5,494	4,321	-	148	1,025	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,490	1,998	-	5	296	191
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,216 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 14,796 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 15,252 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,555 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 15,810 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 17,315 מיליון ש"ח).

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

(ה) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

הערה:

בתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ובשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2020 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
מכל	מכל	מכל	מכל	מכל
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
672	3,875	7,491	1,959	13,997
22,987	30,351	105,588	70,291	229,217
235,437	148,695	24,404	6,230	414,766
318,235	91,111	419	-	409,765
987	8,181	6	-	9,174
578,318	282,213	137,908	78,480	1,076,919
411,742	333,985	142,624	93,609	981,960
410,873	180,462	127,916	71,445	790,696

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

סיווג לקוחות

סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות. במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית ^(ד)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,375	1,057	13	2
109	-	-	23
הכנסות ריבית, נטו:			
1,266	1,057	13	(21)
(641)	(779)	-	31
מחיצוניים			
625	278	13	10
246	16	61	43
871	294	74	53
(4)	(8)	(3)	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
699	81	48	24
6	-	-	-
לחיצוניים			
705	81	48	24
170	221	29	29
61	79	11	10
109	142	18	19
-	-	-	-
109	142	18	19
-	-	-	-
109	142	18	19
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
109	142	18	19
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			
119,380	93,151	3,644	372
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
120,234	93,457	3,684	363
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
123,193	96,238	3,719	388
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
378	20	2	-
יתרת חובות פגומים			
704	666	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
122,811	16	4	25,665
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
122,748	-	-	25,663
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
121,760	-	-	25,923
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
79,910	57,477	3,502	714
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
82,121	59,443	3,305	696
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
63,556	-	-	49,488
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
563	278	13	2
מרווח מפעילות מתן אשראי			
62	-	-	8
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
625	278	13	10
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 15.3 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
3,226	251	2,975	-	293	3	581	226	495
452	9	443	-	159	76	66	10	-
2,774	242	2,532	-	134	(73)	515	216	495
-	3	(3)	1	727	85	(128)	(27)	(51)
2,774	245	2,529	1	861	12	387	189	444
1,532	59	1,473	56	668	45	139	78	198
4,306	304	4,002	57	1,529	57	526	267	642
(158)	(2)	(156)	-	(15)	(1)	(49)	(22)	(65)
1,858	190	1,668	176	95	56	111	112	395
-	(1)	1	-	(7)	2	-	-	-
1,858	189	1,669	176	88	58	111	112	395
2,606	117	2,489	(119)	1,456	-	464	177	312
950	27	923	(19)	525	-	168	64	114
1,656	90	1,566	(100)	931	-	296	113	198
22	-	22	-	22	-	-	-	-
1,678	90	1,588	(100)	953	-	296	113	198
11	11	-	-	-	-	-	-	-
1,667	79	1,588	(100)	953	-	296	113	198
577,336	33,448	543,888	8,856	246,115	4,765	80,207	30,835	53,358
766	-	766	-	766	-	-	-	-
314,505	23,326	291,179	-	-	4,768	80,494	31,252	54,068
320,300	22,998	297,302	-	-	2,732	84,771	31,505	54,713
3,533	522	3,011	-	-	-	1,569	429	635
760	-	760	-	-	-	-	10	46
537,227	28,059	509,168	13,730	47,995	88,515	73,962	54,658	81,832
468,687	26,745	441,942	-	-	86,313	70,903	54,577	81,738
487,082	26,427	460,655	-	-	94,099	77,868	58,298	82,707
344,723	29,698	315,025	18,175	29,333	818	100,050	34,170	51,855
350,636	29,370	321,266	17,762	30,332	923	102,617	34,866	51,949
1,295,168	18,089	1,277,079	-	50,867	920,106	86,975	27,799	78,288
2,904	222	2,682	1	1,132	4	379	179	422
(278)	(9)	(269)	-	(387)	8	8	10	22
148	32	116	-	116	-	-	-	-
2,774	245	2,529	1	861	12	387	189	444

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ^(ה) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית ^(ד)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
814	483	15	2
56	-	-	26
758	483	15	(24)
(153)	(243)	(1)	38
605	240	14	14
238	17	57	35
843	257	71	49
253	107	1	-
635	59	55	17
(7)	-	-	-
628	59	55	17
(38)	91	15	32
(15)	32	6	11
(23)	59	9	21
-	-	-	-
(23)	59	9	21
(23)	59	9	21
111,547	85,473	3,430	296
-	-	-	-
112,443	85,844	3,467	290
113,277	86,549	3,594	289
311	-	1	-
949	879	-	-
117,856	20	8	26,272
117,775	-	-	26,267
117,267	-	-	26,324
69,645	46,353	3,662	720
77,248	54,537	3,584	1,544
59,903	-	-	38,994
536	240	14	-
69	-	-	14
-	-	-	-
605	240	14	14

- (א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (ד) כולל הלוואות לדיר עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 13.9 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.
 (ה) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,498	263	2,235	-	275	4	461	204	475
377	24	353	-	107	44	49	43	28
2,121	239	1,882	-	168	(40)	412	161	447
-	(9)	9	(4)	154	51	(66)	5	(16)
2,121	230	1,891	(4)	322	11	346	166	431
1,481	64	1,417	6	709	51	126	67	185
3,602	294	3,308	2	1,031	62	472	233	616
875	58	817	-	(6)	(7)	147	110	320
1,669	175	1,494	178	59	61	91	102	351
-	1	(1)	-	11	(5)	-	-	-
1,669	176	1,493	178	70	56	91	102	351
1,058	60	998	(176)	967	13	234	21	(55)
359	11	348	(70)	352	4	74	10	(18)
699	49	650	(106)	615	9	160	11	(37)
1	-	1	-	1	-	-	-	-
700	49	651	(106)	616	9	160	11	(37)
6	6	-	-	-	-	-	-	-
694	43	651	(106)	616	9	160	11	(37)
531,362	33,615	497,747	7,609	220,336	6,309	74,228	28,513	48,909
782	-	782	-	782	-	-	-	-
297,468	24,745	272,723	-	-	6,314	75,416	28,786	49,474
290,977	23,507	267,470	-	-	1,037	73,851	28,756	50,260
2,559	443	2,116	-	-	2	673	279	851
1,134	51	1,083	-	-	-	30	4	100
493,677	27,261	466,416	10,326	54,442	76,788	67,647	42,704	70,381
423,393	25,482	397,911	-	-	76,232	64,737	42,618	70,282
416,956	24,089	392,867	-	-	74,774	59,298	43,775	71,429
331,125	32,792	298,333	18,609	28,150	938	91,970	31,656	56,645
326,033	29,986	296,047	18,649	29,436	993	88,053	31,521	48,603
1,060,794	17,787	1,043,007	-	33,187	764,699	67,720	23,257	55,247
2,194	230	1,964	(4)	528	4	337	159	404
(267)	(22)	(245)	-	(378)	7	9	7	27
194	22	172	-	172	-	-	-	-
2,121	230	1,891	(4)	322	11	346	166	431

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית ⁽¹⁾			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,295	1,668	26	4
152	-	-	40
הכנסות ריבית מחיצוניים			
2,143	1,668	26	(36)
(920)	(1,126)	-	57
הוצאות ריבית מחיצוניים			
1,223	542	26	21
504	29	119	85
הכנסות ריבית, נטו:			
1,727	571	145	106
(36)	(28)	(5)	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
1,395	156	105	50
12	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
1,407	156	105	50
356	443	45	56
126	159	17	20
230	284	28	36
רווח (הפסד) לפני מיסים			
-	-	-	-
230	284	28	36
-	-	-	-
230	284	28	36
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
117,266	91,563	3,515	356
-	-	-	-
118,073	91,887	3,555	348
123,193	96,238	3,719	388
378	20	2	-
704	666	-	-
122,379	16	6	25,729
122,315	-	-	25,727
121,760	-	-	25,923
79,439	56,906	3,651	705
82,121	59,443	3,305	696
63,156	-	-	47,894
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
יתרת האשראי לציבור ^(א)			
יתרת חובות פגומים בגין אשראי לציבור			
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
יתרת פיקדונות הציבור לטובת תקופת הדיווח			
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
יתרת נכסי סיכון לטובת תקופת הדיווח ^(ב)			
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,108	542	26	3
115	-	-	18
-	-	-	-
1,223	542	26	21
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיר עם יתרת אשראי לציבור לטובת תקופה בסך 15.3 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
5,838	495	5,343	-	529	6	1,093	451	965
716	21	695	-	241	115	103	26	18
5,122	474	4,648	-	288	(109)	990	425	947
-	5	(5)	(1)	1,077	134	(229)	(49)	(74)
5,122	479	4,643	(1)	1,365	25	761	376	873
2,906	120	2,786	115	1,152	91	280	156	403
8,028	599	7,429	114	2,517	116	1,041	532	1,276
(370)	14	(384)	-	9	(1)	(185)	(63)	(108)
3,697	370	3,327	348	190	110	213	229	792
-	(1)	1	-	(16)	5	-	-	-
3,697	369	3,328	348	174	115	213	229	792
4,701	216	4,485	(234)	2,334	2	1,013	366	592
1,703	49	1,654	(47)	837	-	368	134	216
2,998	167	2,831	(187)	1,497	2	645	232	376
29	-	29	-	29	-	-	-	-
3,027	167	2,860	(187)	1,526	2	645	232	376
20	20	-	-	-	-	-	-	-
3,007	147	2,860	(187)	1,526	2	645	232	376
566,522	31,340	535,182	9,836	242,848	4,809	77,512	30,284	52,271
781	-	781	-	781	-	-	-	-
308,245	22,795	285,450	-	-	4,811	78,684	30,621	52,913
320,300	22,998	297,302	-	-	2,732	84,771	31,505	54,713
3,533	522	3,011	-	-	-	1,569	429	635
760	-	760	-	-	-	-	10	46
527,385	25,945	501,440	14,123	49,411	84,109	73,585	51,768	80,336
457,897	24,484	433,413	-	-	83,553	69,890	51,687	80,241
487,082	26,427	460,655	-	-	94,099	77,868	58,298	82,707
337,790	29,007	308,783	18,340	28,068	786	97,461	33,488	50,496
350,636	29,370	321,266	17,762	30,332	923	102,617	34,866	51,949
1,255,002	16,976	1,238,026	-	44,307	893,442	87,129	27,173	74,925
5,252	438	4,814	(1)	1,765	9	745	358	827
(453)	(21)	(432)	-	(661)	16	16	18	46
323	62	261	-	261	-	-	-	-
5,122	479	4,643	(1)	1,365	25	761	376	873

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ^(א) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית ^(ד)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,566	882	31	2
97	-	-	58
1,469	882	31	(56)
(215)	(403)	(2)	93
1,254	479	29	37
504	32	116	74
1,758	511	145	111
371	138	(3)	-
1,313	120	104	40
1	1	-	-
1,314	121	104	40
73	252	44	71
23	88	16	25
50	164	28	46
-	-	-	-
50	164	28	46
-	-	-	-
50	164	28	46
111,348	84,688	3,683	319
-	-	-	-
112,103	85,035	3,722	312
113,277	86,549	3,594	289
311	-	1	-
949	879	-	-
113,224	21	8	24,997
113,144	-	-	24,992
117,267	-	-	26,324
69,774	46,157	3,857	732
77,248	54,537	3,584	1,544
63,342	-	-	41,688
1,097	479	29	-
157	-	-	37
-	-	-	-
1,254	479	29	37

- (א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (ד) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 13.9 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.
 (ה) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
5,091	575	4,516	-	617	15	900	406	1,010
801	73	728	-	173	111	125	98	66
4,290	502	3,788	-	444	(96)	775	308	944
-	(18)	18	(6)	34	146	(87)	55	(2)
4,290	484	3,806	(6)	478	50	688	363	942
1,727	132	1,595	8	77	125	265	150	392
6,017	616	5,401	2	555	175	953	513	1,334
1,735	105	1,630	-	1	(2)	533	210	517
3,472	384	3,088	350	145	112	186	208	734
-	1	(1)	-	(2)	-	-	-	-
3,472	385	3,087	350	143	112	186	208	734
810	126	684	(348)	411	65	234	95	83
320	27	293	(99)	178	23	81	35	27
490	99	391	(249)	233	42	153	60	56
(13)	-	(13)	-	(13)	-	-	-	-
477	99	378	(249)	220	42	153	60	56
15	15	-	-	-	-	-	-	-
462	84	378	(249)	220	42	153	60	56
502,548	31,775	470,773	8,416	196,365	4,778	71,716	28,027	49,804
750	-	750	-	750	-	-	-	-
292,077	23,981	268,096	-	-	4,782	72,365	28,273	50,261
290,977	23,507	267,470	-	-	1,037	73,851	28,756	50,260
2,559	443	2,116	-	-	2	673	279	851
1,134	51	1,083	-	-	-	30	4	100
465,725	25,237	440,488	12,543	48,893	71,226	62,245	41,023	66,337
399,057	23,949	375,108	-	-	70,669	59,124	40,944	66,235
416,956	24,089	392,867	-	-	74,774	59,298	43,775	71,429
323,799	31,660	292,139	18,142	27,176	980	87,360	31,684	56,291
326,033	29,986	296,047	18,649	29,436	993	88,053	31,521	48,603
1,097,803	17,444	1,080,359	-	37,943	789,707	67,369	23,984	56,326
4,412	511	3,901	(6)	970	7	651	318	864
(620)	(72)	(548)	-	(945)	43	37	45	78
498	45	453	-	453	-	-	-	-
4,290	484	3,806	(6)	478	50	688	363	942

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית ^(ד)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,362	2,038	59	4
178	-	-	107
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,184	2,038	59	(103)
(690)	(1,043)	(3)	160
מחיצוניים			
בימגזרי			
2,494	995	56	57
984	61	226	151
סך הכנסות ריבית, נטו			
סך הכנסות שאינן מריבית			
3,478	1,056	282	208
445	174	(1)	-
סך הכנסות			
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,567	243	211	83
21	-	-	-
לחיצוניים			
בימגזרי			
2,588	243	211	83
445	639	72	125
163	236	28	47
רווח (הפסד) לפני מיסים			
282	403	44	78
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
282	403	44	78
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
282	403	44	78
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
111,951	86,354	3,728	314
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
112,629	86,766	3,767	307
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
116,345	90,133	4,007	320
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
362	26	1	-
יתרת חובות פגומים בגין אשראי לציבור			
758	720	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
117,069	20	8	25,653
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
116,986	-	-	25,650
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
121,146	-	-	26,082
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
77,577	54,266	3,730	1,349
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
78,967	56,335	3,799	695
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
61,996	-	-	41,741
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,207	995	56	2
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור			
287	-	-	55
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור			
אחר			
2,494	995	56	57
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 14.2 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
10,175	1,057	9,118	-	1,091	18	1,868	825	1,950
1,452	113	1,339	-	376	196	198	156	128
8,723	944	7,779	-	715	(178)	1,670	669	1,822
-	(8)	8	(6)	487	251	(229)	55	(20)
8,723	936	7,787	(6)	1,202	73	1,441	724	1,802
4,366	263	4,103	22	1,127	207	549	290	773
13,089	1,199	11,890	16	2,329	280	1,990	1,014	2,575
2,552	282	2,270	-	(29)	(1)	1,001	285	569
7,046	778	6,268	717	359	214	376	421	1,531
-	-	-	-	(38)	17	-	-	-
7,046	778	6,268	717	321	231	376	421	1,531
3,491	139	3,352	(701)	2,037	50	613	308	475
1,356	39	1,317	(229)	804	19	219	117	177
2,135	100	2,035	(472)	1,233	31	394	191	298
(13)	-	(13)	-	(13)	-	-	-	-
2,122	100	2,022	(472)	1,220	31	394	191	298
20	20	-	-	-	-	-	-	-
2,102	80	2,022	(472)	1,220	31	394	191	298
513,368	31,300	482,068	9,225	207,738	4,030	71,631	27,875	49,304
743	-	743	-	743	-	-	-	-
291,015	23,656	267,359	-	-	4,033	72,320	28,197	49,873
300,631	22,266	278,365	-	-	4,386	77,154	29,502	50,658
4,019	629	3,390	-	-	1	1,758	448	821
814	14	800	-	-	-	4	-	38
476,173	25,329	450,844	11,487	47,376	72,039	62,972	43,406	70,842
412,230	24,093	388,137	-	-	71,482	59,951	43,319	70,749
447,031	22,388	424,643	-	-	80,499	72,512	47,145	77,259
324,705	30,724	293,981	18,396	27,515	919	88,399	31,374	48,452
330,851	28,315	302,536	18,505	26,802	753	94,872	32,806	49,136
1,101,696	17,277	1,084,419	-	40,228	794,455	62,860	23,901	59,238
8,969	937	8,032	(7)	2,090	14	1,386	662	1,678
(1,053)	(112)	(941)	-	(1,583)	59	55	62	124
807	111	696	1	695	-	-	-	-
8,723	936	7,787	(6)	1,202	73	1,441	724	1,802

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות	חברות	סך הכל
										בנות בארץ	בנות בחו"ל	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	234	264	1,051	1,549	347	269	283	55	6	25	240	2,774
בינמגזרי	233	19	(715)	(463)	(9)	(100)	(54)	625	(1)	-	2	-
הכנסות ריבית, נטו	467	283	336	1,086	338	169	229	680	5	25	242	2,774
הכנסות שאינן מריבית	343	110	6	459	114	56	78	241	60	463	61	1,532
סך כל ההכנסות	810	393	342	1,545	452	225	307	921	65	488	303	4,306
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	4	(33)	(10)	(39)	(40)	(87)	(5)	19	(6)	3	(3)	(158)
סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות	690	244	82	1,016	182	63	36	104	214	54	189	1,858
רווח (הפסד) לפני מס	116	182	270	568	310	249	276	798	(143)	431	117	2,606
הפרשה למס	39	62	92	193	106	85	94	272	69	104	27	950
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	77	120	178	375	204	164	182	527	(212)	348	79	1,667

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)												
בנק												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
2,121	238	21	-	112	203	256	270	1,021	488	275	258	מחיצוניים
-	(8)	2	7	101	(29)	(83)	18	(8)	(209)	5	196	בינמגזרי ^(א)
2,121	230	23	7	213	174	173	288	1,013	279	280	454	הכנסות ריבית, נטו
1,481	62	44	3	687	78	53	101	453	12	113	328	הכנסות שאינן מריבית ^(א)
3,602	292	67	10	900	252	226	389	1,466	291	393	782	סך כל ההכנסות
875	59	3	(17)	(9)	57	104	134	544	108	266	170	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,669	176	38	205	95	30	56	158	911	58	233	620	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,058	57	26	(178)	814	165	66	97	11	125	(106)	(8)	רווח (הפסד) לפני מס
359	11	(3)	(42)	278	56	23	33	3	42	(36)	(3)	הפרשה (הטבה) למס
694	40	30	(136)	536	109	43	64	8	83	(70)	(5)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) החל מרבעון ראשון 2021 הוחלט על הקצאת חלק מהוסי מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות למרכזי הרווח השונים. על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	בנק
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
5,122	473	48	7	148	517	541	675	2,713	1,664	529	520	מחיצוניים
-	3	1	(1)	843	(72)	(180)	(13)	(581)	(1,012)	33	398	בינמגזרי
5,122	476	49	6	991	445	361	662	2,132	652	562	918	הכנסות ריבית, נטו
2,906	122	571	149	629	156	113	227	939	10	223	706	הכנסות שאינן מריבית
8,028	598	620	155	1,620	601	474	889	3,071	662	785	1,624	סך כל ההכנסות
(370)	13	4	-	55	(126)	(155)	(44)	(117)	(25)	(85)	(7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,697	369	102	428	207	65	137	371	2,018	157	480	1,381	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,701	216	514	(273)	1,358	662	492	562	1,170	530	390	250	רווח (הפסד) לפני מס
1,703	49	124	81	464	226	168	192	399	181	133	85	הפרשה למס
3,007	147	417	(354)	896	436	324	370	771	349	257	165	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2021												
315,233	22,596	786	5,225	10,260	36,822	41,043	47,642	150,859	97,212	24,650	28,997	אשראי לציבור, נטו
487,082	26,427	-	3	103,924	12,384	28,543	82,287	233,514	-	49,430	184,084	פיקדונות הציבור
1,337,813	18,383	347,785	27,481	673,259	1,854	10,765	30,309	227,977	-	22,119	205,858	נכסים בניהול

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות	חברות	סך
										בנות בארץ	בנות בחו"ל	הכל
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	578	584	885	2,047	522	448	395	307	-	70	501	4,290
בינמגזרי ^(א)	401	17	(328)	90	79	(108)	(55)	(6)	9	8	(17)	-
הכנסות ריבית, נטו	979	601	557	2,137	601	340	340	301	9	78	484	4,290
הכנסות שאינן מריבית ^(א)	702	241	24	967	221	120	159	74	1	52	133	1,727
סך כל ההכנסות	1,681	842	581	3,104	822	460	499	375	10	130	617	6,017
הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי	289	424	144	857	256	442	94	(4)	(24)	8	106	1,735
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,306	494	120	1,920	300	112	60	194	413	88	385	3,472
רווח (הפסד) לפני מס	86	(76)	317	327	266	(94)	345	185	(379)	34	126	810
הפרשה (הטבה) למס	29	(26)	108	111	91	(32)	118	63	(60)	2	27	320
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	57	(50)	209	216	175	(62)	227	122	(319)	19	84	462
יתרות ליום 30 ביוני 2020												
אשראי לציבור, נטו	28,016	24,387	87,733	140,136	42,371	39,869	27,633	7,224 ^(ב)	4,998	940	23,173	286,344
פיקדונות הציבור	176,157	44,331	-	220,488	61,070	22,022	7,233	82,050	4	-	24,089	416,956
נכסים בניהול	164,262	15,233	-	179,495	21,656	9,825	1,559	532,251	15,372	313,423	17,104	1,090,685

(א) החל מרבעון ראשון 2021 הוחלט על הקצאת חלק מהותי מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות למרכזי הרווח השונים. על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	במיליוני ש"ח
הכנסות ריבית, נטו:												
8,723	938	128	-	510	834	880	1,118	4,315	2,047	1,142	1,126	מחיצוניים
-	(2)	7	-	287	(111)	(205)	103	(79)	(891)	38	774	בינמגזרי ^(א)
8,723	936	135	-	797	723	675	1,221	4,236	1,156	1,180	1,900	הכנסות ריבית, נטו
4,366	263	254	127	879	312	244	428	1,859	38	459	1,362	הכנסות שאינן מריבית ^(א)
13,089	1,199	389	127	1,676	1,035	919	1,649	6,095	1,194	1,639	3,262	סך כל ההכנסות
2,552	282	4	(33)	(18)	210	762	352	993	178	482	333	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
7,046	778	190	871	382	125	227	667	3,806	245	951	2,610	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,491	139	195	(711)	1,312	700	(70)	630	1,296	771	206	319	רווח (הפסד) לפני מס
1,356	39	41	(45)	448	239	(24)	215	443	264	70	109	הפרשה (הטבה) למס
2,102	80	139	(666)	866	461	(46)	415	853	507	136	210	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2020												
295,341	21,842	790	5,339	8,700	31,559	39,389	44,626	143,096	91,313	24,253	27,530	אשראי לציבור, נטו
447,031	22,388	-	5	90,938	10,149	28,390	65,775	229,386	-	47,710	181,676	פיקדונות הציבור
1,177,655	16,529	312,520	21,484	585,627	2,336	10,043	25,909	203,207	-	19,455	183,752	נכסים בניהול

(א) החל מרבעון ראשון 2021 הוחלט על הקצאת חלק מהותי מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות למרכזי הרווח השונים. על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
4,241	614	776	5,631	3	5,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(153)	(8)	4	(157)	(1)	(158)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(136)	(1)	(68)	(205)	-	(205)	מחיקות חשבונאיות
150	-	65	215	-	215	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
14	(1)	(3)	10	-	10	מחיקות חשבונאיות נטו
(5)	-	-	(5)	-	(5)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,097	605	777	5,479	2	5,481	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
396	-	16	412	-	412	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
3,177	497	709	4,383	5	4,388	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
615	107	155	877	(2)	875	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(201)	(1)	(109)	(311)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות
70	-	53	123	-	123	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(131)	(1)	(56)	(188)	-	(188)	מחיקות חשבונאיות נטו
(10)	-	-	(10)	-	(10)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,651	603	808	5,062	3	5,065	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
409	-	20	429	-	429	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
(333)	(27)	(9)	(369)	(1)	(370)
(250)	(4)	(142)	(396)	-	(396)
391	-	136	527	-	527
141	(4)	(6)	131	-	131
5	-	-	5	-	5
4,097	605	777	5,479	2	5,481
396	-	16	412	-	412
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,590	467	657	3,714	2	3,716
1,354	138	242	1,734	1	1,735
(453)	(2)	(213)	(668)	-	(668)
161	-	122	283	-	283
(292)	(2)	(91)	(385)	-	(385)
(1)	-	-	(1)	-	(1)
3,651	603	808	5,062	3	5,065
409	-	20	429	-	429
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ¹					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
155,164	-	872	156,036	13,577	169,613
שנבדקו על בסיס פרטני					
41,618	96,496	26,150	164,264	2,489	166,753
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
505 ^(א)	96,393	-	96,898	-	96,898
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
196,782	96,496	27,022	320,300	16,066	336,366
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
3,060	-	246	3,306	2	3,308
שנבדקו על בסיס פרטני					
641	605	515	1,761	-	1,761
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
- ^(ד)	603 ^(ב)	-	603	-	603
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,701	605	761	5,067	2	5,069
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
894	6	230	1,130	- ^(ד)	1,130
מזה: בגין חובות פגומים ³					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
134,956 ^(ה)	26	748	135,730	13,566 ^(ה)	149,296
שנבדקו על בסיס פרטני					
42,613	86,806	25,828	155,247	287	155,534
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
736 ^(א)	86,642	-	87,378	-	87,378
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
177,569	86,832	26,576	290,977	13,853	304,830
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,551	-	211	2,762	3	2,765
שנבדקו על בסיס פרטני					
691	603	577	1,871	-	1,871
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
- ^(ד)	602 ^(ב)	-	602	-	602
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,242	603	788	4,633	3	4,636
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
487	-	198	685	-	685
מזה: בגין חובות פגומים ³					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 452 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2021 (30 ביוני 2020 - סך של 362 מיליון ש"ח).
- (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
- (ה) סווג מחדש.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):						
143,317	24	786	144,127	10,879	155,006	שנבדקו על בסיס פרטני
40,741	90,365	25,398	156,504	158	156,662	שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹
624 ^(ג)	90,237	-	90,861	-	90,861	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
184,058	90,389	26,184	300,631	11,037	311,668	סך הכל חובות ^(א)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):						
3,135 ^(ה)	1	228	3,364	3	3,367	שנבדקו על בסיס פרטני
747 ^(ה)	635	544	1,926	-	1,926	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
- ^(ד)	634 ^(ב)	-	634	-	634	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,882	636	772	5,290	3	5,293	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³
911 ^(ה)	7	212	1,130	- ^(ד)	1,130	מזה: בגין חובות פגומים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 460 מיליון ש"ח.

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד/ז)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
31	4	33,849	76	122	33,651
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ט)					
25	25	31,829	247	125	31,457
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(ט)					
2	1	19,111	4	7	19,100
שירותים פיננסיים					
78	26	77,660	1,334	1,527	74,799
מסחרי - אחר					
136	56	162,449	1,661	1,781	159,007
סך הכל מסחרי					
502	666	96,385	20	667 ^(ו)	95,698
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
108	38	26,678	358	286	26,034
אנשים פרטיים - אחר					
746	760	285,512	2,039	2,734	280,739
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,589	-	-	1,589
בנקים בישראל					
-	-	202	-	-	202
ממשלת ישראל					
746	760	287,303	2,039	2,734	282,530
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
109	-	13,282	223	582	12,477
בינוי ונדל"ן					
106	-	21,051	1,270	803	18,978
מסחרי - אחר					
215	-	34,333	1,493	1,385	31,455
סך הכל מסחרי					
-	-	455	1	-	454
אנשים פרטיים					
215	-	34,788	1,494	1,385	31,909
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	13,532	-	-	13,532
בנקים בחו"ל					
-	-	743	8	-	735
ממשלות בחו"ל					
215	-	49,063	1,502	1,385	46,176
סך הכל פעילות בחו"ל					
961	760	320,300	3,533	4,119	312,648
סך הכל ציבור					
-	-	15,121	-	-	15,121
סך הכל בנקים					
-	-	945	8	-	937
סך הכל ממשלות					
961	760	336,366	3,541	4,119	328,706
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 184](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
21	14	25,381	112	137	25,132
בינוי ונדל"ן - בינוי					
18	10	27,764	193	96	27,475
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	3	13,552	8	6	13,538
שירותים פיננסיים					
143	107	76,915	1,249	1,529	74,137
מסחרי - אחר					
186	134	143,612	1,562	1,768	140,282
סך הכל מסחרי					
537	879	86,635	-	879 ^(א)	85,756
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
151	70	26,180	311	325	25,544
אנשים פרטיים - אחר					
874	1,083	256,427	1,873	2,972	251,582
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,374	-	-	1,374
בנקים בישראל					
-	-	16	-	-	16
ממשלת ישראל					
874	1,083	257,817	1,873	2,972	252,972
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
29	-	12,322	303	178	11,841
בינוי ונדל"ן					
116	51	21,635	336	591	20,708 ^(א)
מסחרי - אחר					
145	51	33,957	639	769	32,549
סך הכל מסחרי					
-	-	593	47	1	545
אנשים פרטיים					
145	51	34,550	686	770	33,094
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	11,740	-	-	11,740 ^(א)
בנקים בחו"ל					
-	-	723	29	-	694
ממשלות בחו"ל					
145	51	47,013	715	770	45,528
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,019	1,134	290,977	2,559	3,742	284,676
סך הכל ציבור					
-	-	13,114	-	-	13,114
סך הכל בנקים					
-	-	739	29	-	710
סך הכל ממשלות					
1,019	1,134	304,830	2,588	3,742	298,500
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 184](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים ^(ג) ועד 89 ימים ^(ד)	בפיגור של 90 ימים ^(ד) או יותר ^(ה)	סך הכל	פגומים ^(א)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
29	9	28,846	110	128	28,608
בינוי ונדל"ן - בינוי					
22	3	29,440	325	99	29,016
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
28	1	19,352	4	7	19,341
שירותים פיננסיים					
118	29	75,361	1,594	1,634	72,133
מסחרי - אחר					
197	42	152,999	2,033	1,868	149,098
סך הכל מסחרי					
512	720	90,228	26	722 ^(ו)	89,480
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
104	38	25,796	336	304	25,156
אנשים פרטיים - אחר					
813	800	269,023	2,395	2,894	263,734
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,631	-	-	1,631
בנקים בישראל					
-	-	9	-	-	9
ממשלת ישראל					
813	800	270,663	2,395	2,894	265,374
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
226	-	12,204	287	576	11,341
בינוי ונדל"ן					
187	14	18,855	1,312	1,137	16,406
מסחרי - אחר					
413	14	31,059	1,599	1,713	27,747
סך הכל מסחרי					
-	-	549	25	-	524
אנשים פרטיים					
413	14	31,608	1,624	1,713	28,271
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	8,774	-	-	8,774
בנקים בחו"ל					
-	-	623	15	-	608
ממשלות בחו"ל					
413	14	41,005	1,639	1,713	37,653
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,226	814	300,631	4,019	4,607	292,005
סך הכל ציבור					
-	-	10,405	-	-	10,405
סך הכל בנקים					
-	-	632	15	-	617
סך הכל ממשלות					
1,226	814	311,668	4,034	4,607	303,027
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 184](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של יותר מ-90 ימים.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 208 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 246 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 472 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 76 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 81 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 78 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 3% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2021, בסך של 761 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 95 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיר ו-666 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר, כאשר מתוכן סך של 173 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 136 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) סוג מחדש.

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל.

חוב המוערך על בסיס פרטני מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. 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. חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לציבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 60 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים, יחזור שוב להיות מטופל כחוב לא מבצע. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים הנובעים מאירוע הקורונה, הסדרי חוב עד ליום 31 בדצמבר 2020 שבמסגרתם שונו תנאי החוב ובפרט נדחו מועדי התשלום המקוריים, לא הובאו בחשבון בקביעת סטטוס הפיגור או סיווג החוב.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה [ביאור 5.2.1 וביאור 5.2.1 כ.ג.5. בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת ^(ג) הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת ^(ג) חובות פגומים
סך הכל	76	23	12	53
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	328	247	18	167
סך הכל	4	1	1	3
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	398	1,334	436	1,071
סך הכל מסחרי	4,699	1,661	467	1,294
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	20	20	-	-
אנשים פרטיים - אחר	864	358	230	356
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	5,583	2,039	697	1,650
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	307	223	101	223
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,353	1,270	326	1,212
שירותים פיננסיים	1,660	1,493	427	1,435
מסחרי - אחר	1	1	-	-
סך הכל מסחרי	1,661	1,494	427	1,435
אנשים פרטיים	8	8	-	8
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1,669	1,502	427	1,443
ממשלות בחו"ל	7,244	3,533	1,124	3,085
סך הכל ציבור	8	8	-	8
סך הכל פעילות בחו"ל	7,252	3,541	1,124	3,093
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,949	376	961	2,573
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	2,517	222	669	2,295

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם קיימת
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	פרטנית ^(ג)	פרטנית ^(ג)	פרטנית ^(ג)
	במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	367	112	63	13	49
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	970	193	137	2	56
שירותים פיננסיים	411	8	6	1	2
מסחרי - אחר	3,135	1,249	463	270	786
סך הכל מסחרי	4,883	1,562	669	286	893
אנשים פרטיים - אחר	773	311	4	188	307
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	5,656	1,873	673	474	1,200
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן	380	303	1	77	302
מסחרי - אחר	370	336	107	124	229
סך הכל מסחרי	750	639	108	201	531
אנשים פרטיים	47	47	26	10	21
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	797	686	134	211	552
ממשלות בחו"ל	29	29	-	(7)	29
סך הכל פעילות בחו"ל	826	715	134	211	581
סך הכל ציבור	6,453	2,559	807	685	1,752
סך הכל ממשלות	29	29	-	-	29
סך הכל	6,482	2,588	807	685	1,781
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,109	573	599	1,536	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,167	518	226	649	

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ג) חובות פגומים	יתרת ^(ג) חובות פגומים
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)
	פגומים	פגומים	פרטנית ^(ג)	פרטנית ^(ג)
	במיליוני ש"ח			
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	357	110	63	47
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,086	325	130	195
שירותים פיננסיים	403	4	3	1
מסחרי - אחר	3,431	1,594	487	1,107
סך הכל מסחרי	5,277	2,033	683	1,350
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	26	26	26	-
אנשים פרטיים - אחר	834	336	2	212
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	6,137	2,395	711	1,684
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן	358	287	-	94 ^(ה)
מסחרי - אחר	1,357	1,312	45	353 ^(ה)
סך הכל מסחרי	1,715	1,599	45	447
אנשים פרטיים	25	25	1	1
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1,740	1,624	46	448
ממשלות בחו"ל	15	15	-	- ^(ד)
סך הכל פעילות בחו"ל	1,755	1,639	46	448
סך הכל ציבור	7,877	4,019	757	1,124
סך הכל ממשלות	15	15	-	-
סך הכל	7,892	4,034	757	1,124
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3,269	594	947	2,675
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	2,641	493	589	2,148

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) יתרת חוב רשומה.
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
(ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
(ה) -	1	98	(ה) -	(ה) -	86
(ה) -	1	230	(ה) -	(ה) -	314
(ה) -	(ה) -	5	(ה) -	(ה) -	5
1	1	1,194	1	3	1,526
1	3	1,527	1	3	1,931
-	-	-	-	-	19
2	2	311	(ה) -	1	348
3	5	1,838	1	4	2,298
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	331	-	-	263
1	1	332	1	2	1,028
1	1	663	1	2	1,291
-	-	5	-	-	-
1	1	668	1	2	1,291
-	-	5	-	-	11
1	1	673	1	2	1,302
4	6	2,506	2	6	3,589
-	-	5	-	-	11
4	6 ^(ד)	2,511	2	6 ^(ד)	3,600

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 בסך 125 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 89 מיליון ש"ח).

(ה) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
					בינוי ונדל"ן - בינוי
	1	100	1	1	84
	2	223	1	1	300
	-	5			5
	3	1,205	1	6	1,488
	6	1,533	3	8	1,877
	-	-	-	-	10
	3	311		3	350
	9	1,844	3	11	2,237
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
	-	323	-	-	255
	2	335	1	2	1,045
	2	658	1	2	1,300
	-	8	-	-	12
	2	666	1	2	1,312
	-	10	-	-	10
	2	676	1	2	1,322
	11	2,510	4	13	3,549
	-	10	-	-	10
	11 ^(ד)	2,520	4	13 ^(ד)	3,559

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

(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 בסך 259 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 182 מיליון ש"ח).

(ה) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 30 ביוני 2020				ליום 30 ביוני 2021				
צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	צובר	
סך הכל ^(א)	לא צובר ^(ב)	לא צובר ^(ב)	סך הכל ^(א)	לא צובר ^(ב)	לא צובר ^(ב)	סך הכל ^(א)	לא צובר ^(ב)	
בלתי מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
85	13	1	71	41	15	1	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
135	66	-	69	193	12	1	180	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	-	4	2	1	-	1	שירותים פיננסיים
635	106	6	523	904	189	9	706	מסחרי - אחר
860	186	7	667	1,140	217	11	912	סך הכל מסחרי
288	93	3	192	341	155	5	181	אנשים פרטיים - אחר
1,148	279	10	859	1,481	372	16	1,093	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
6	-	-	6	11	-	-	11	בינוי ונדל"ן
13	5	-	8	1,025	1	-	1,024	מסחרי - אחר
19	5	-	14	1,036	1	-	1,035	סך הכל מסחרי
19	5	-	14	1,036	1	-	1,035	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,167	284	10	873	2,517	373	16	2,128	סך הכל ציבור

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

הערה: ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 לסך 2 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2020 לא היו התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2020			
סך הכל ^(ג)	צובר ^(ב) לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	שאינו צובר הכנסות ריבית
מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
87	14	1	72
259	67	-	192
2	1	-	1
895	325	8	562
1,243	407	9	827
317	126	4	187
1,560	533	13	1,014
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
17	-	-	17
1,064	4	-	1,060
1,081	4	-	1,077
1,081	4	-	1,077
2,641	537	13	2,091

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) צובר הכנסות ריבית.
 (ג) נכלל בחובות פגומים.

הערה: ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 בסך 20 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
50	51	95	9	9	46
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	3	21	9	9	9
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	2	(ב)	(ב)	3
שירותים פיננסיים					
279	280	543	55	57	249
מסחרי - אחר					
333	335	661	73	75	307
סך הכל מסחרי					
48	49	1,261	56	57	1,081
אנשים פרטיים - אחר					
381	384	1,922	129	132	1,388
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	-	-	-
מסחרי אחר					
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
381	384	1,922	129	132	1,388
סך הכל ציבור					

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

(ב) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
56	57	188	17	17	85
בינוי ונדל"ן - בינוי					
10	10	47	17	17	21
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	7	1	1	8
שירותים פיננסיים					
425	430	1,073	360	362	557
מסחרי - אחר					
492	498	1,315	395	397	671
סך הכל מסחרי					
98	100	2,734	126	127	2,289
אנשים פרטיים - אחר					
590	598	4,049	521	524	2,960
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
6	6	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	10	10	1
מסחרי - אחר					
6	6	1	10	10	1
סך הכל מסחרי					
6	6	1	10	10	1
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
596	604	4,050	531	534	2,961
סך הכל ציבור					

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)			
2020		2021	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
6	34	4	33
בינוי ונדל"ן - בינוי			
6	11	2	4
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
(ד) -	1	(ד) -	1
שירותים פיננסיים			
30	213	27	186
מסחרי - אחר			
42	259	33	224
סך הכל מסחרי			
14	441	14	467
אנשים פרטיים - אחר			
56	700	47	691
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
-	-	-	-
מסחרי - אחר			
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
56	700	47	691
סך הכל ציבור			

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

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

(ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב) (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)			
2020		2021	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
10	87	8	73
בינוי ונדל"ן - בינוי			
14	26	3	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	3	-	2
שירותים פיננסיים			
65	462	67	462
מסחרי - אחר			
89	578	78	552
סך הכל מסחרי			
31	994	31	1,021
אנשים פרטיים - אחר			
120	1,572	109	1,573
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
-	-	-	1
בינוי ונדל"ן			
-	-	-	1
סך הכל מסחרי			
-	-	-	1
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
120	1,572	109	1,574
סך הכל ציבור			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(ב), סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,998	38,318	1,576	60,925	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
432	22,675	671	35,567	מעל 60%	
-	3	-	4		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,430	60,996	2,247	96,496		סך הכל

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,394	35,881	1,625	56,177	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
328	20,130	659	30,645	מעל 60%	
-	7	-	10		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,722	56,018	2,284	86,832		סך הכל

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,818	36,610	1,525	58,016	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
409	20,923	611	32,366	מעל 60%	
-	4	-	7		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,227	57,537	2,136	90,389		סך הכל

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

(ב) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני				
2020		2021				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)			
מבוקר		בלתי מבוקר				
		במיליוני ש"ח				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
3	1,070	2	628	4	1,816	אשראי תעודות
68	5,254	78	4,970	69	5,763	ערביות להבטחת אשראי
18	20,141	19	20,163	21	24,015	ערביות לרוכשי דירות
172	17,171	174	16,359	150	17,463	ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)
15	15,670	15	15,608	7	8,131	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
28	12,841	29	13,358	25	12,723	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
98	32,567	96	30,204	119	38,758	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹
20	20,460	16	16,240	17	18,304	התחייבויות להוצאת ערביות
-	3,083	-	3,925	-	2,577	מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
-	7,175	-	5,586	-	9,222	אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית ^(ג)

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו ב-30 ביוני 2020 בסך 208 מיליון ש"ח. המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף בסך 452 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 572 מיליון ש"ח ו-421 מיליון ש"ח בהתאמה).
 (ג) התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנק תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדוור.

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

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,763	494	143	1,108	4,018
24,015	-	-	24,015	-
17,463	1,130	1,276	5,006	10,051
47,241	1,624	1,419	30,129	14,069

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
4,970	371	136	752	3,711
20,163	-	-	20,163	-
16,359	1,481	834	4,450	9,594
41,492	1,852	970	25,365	13,305

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,254	286	153	1,225	3,590
20,141	-	-	20,141	-
17,171	1,087	957	4,929	10,198
42,566	1,373	1,110	26,295	13,788

נתוני הביטחונות שלהלן משקפים ביטחונות שהבנק קיבל ספציפית כנגד ערבויות: יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ושיפויים הסתכמו לסך של כ-335 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 272 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 347 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-12 מיליון ש"ח (30 ביוני 2020 - 11 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 11 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
160,946	1,730	1,985	1,449	9,173	-	146,609
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
91,474	4,843	4,754	3,547	46,110	5,308	26,912
ניירות ערך						
5,721	-	-	-	4,647	-	1,074
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
315,233	2,642	6,189	3,504	30,987	45,956	225,955
אשראי לציבור, נטו ^(א)						
945	-	-	198	545	199	3
אשראי לממשלות						
854	854	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,763	2,763	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,216	4,282	214	124	3,584	89	2,923
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
15	15	-	-	-	-	-
מוניטין						
8,255	1,255	35	-	840	4	6,121
נכסים אחרים						
597,422	18,384	13,177	8,822	95,886	51,556	409,597
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
487,082	4,366	5,640	10,329	129,231	10,935	326,581
פיקדונות הציבור						
22,140	27	85	1,029	2,677	-	18,322
פיקדונות מבנקים						
219	-	-	12	84	-	123
פיקדונות מממשלות						
814	-	-	-	252	-	562
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
13,199	-	-	-	2,479	7,861	2,859
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,555	4,262	308	192	2,905	284	3,604
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,121	407	120	21	796	11,826	7,951
התחייבויות אחרות						
556,130	9,062	6,153	11,583	138,424	30,906	360,002
סך כל ההתחייבויות						
41,292	9,322	7,024	(2,761)	(42,538)	20,650	49,595
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	547	(7,612)	2,560	40,436	(2,648)	(33,283)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	12	(41)	73	(229)	-	185
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(85)	(66)	5	905	-	(759)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
41,292	9,796	(695)	(123)	(1,426)	18,002	15,738
סך הכל כללי						
-	74	(59)	107	(298)	-	176
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(114)	(175)	568	(9,118)	-	8,839
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 5,067 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)							
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	
במיליוני ש"ח							
נכסים							
100,982	689 ^(ה)	1,228	1,055	9,356	-	88,654	מזומנים ופיקדונות בבנקים
98,672	3,792	2,651	4,529	45,172	5,108	37,420	ניירות ערך
1,892	-	^(ה) -	^(ה) -	1,572 ^(ה)	-	320	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
286,344	2,487 ^(ה)	4,522	3,945	30,939	43,571	200,880	אשראי לציבור, נטו ^(א)
739	-	-	15	708	-	16	אשראי לממשלות
748	748	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
2,910	2,910	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
14,796	4,643	236	415	4,778	9	4,715	נכסים בגין מכשירים נגזרים
16	16	-	-	-	-	-	מוניטין
9,749	1,339	30	-	1,139	6	7,235	נכסים אחרים
516,848	16,624	8,667	9,959	93,664	48,694	339,240	סך כל הנכסים
התחייבויות							
416,956	3,008	5,452	9,423	109,305	11,958	277,810	פיקדונות הציבור
6,659	51	51	331	2,188	-	4,038	פיקדונות מבנקים
230	-	-	10	127	-	93	פיקדונות מממשלות
483	1	^(ה) -	^(ה) -	208 ^(ה)	-	274	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,519	-	-	-	2,636	11,282	5,601	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,810	4,632	276	473	5,011	217	5,201	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,598	379	117	18	795	12,445	6,844	התחייבויות אחרות
480,255	8,071	5,896	10,255	120,270	35,902	299,861	סך כל ההתחייבויות
36,593	8,553	2,771	(296)	(26,606)	12,792	39,379	הפרש ^(ד)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	537	(3,440)	(525)	25,139	(2,703)	(19,008)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	58	429	(428)	-	(59)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	28	8	(131)	225	-	(130)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
36,593	9,118	(603)	(523)	(1,670)	10,089	20,182	סך הכל כללי
-	-	80	558	(493)	-	(145)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	187	169	(321)	(831)	-	796	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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 4,633 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.
 (ה) סווג מחדש.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
136,194	848	1,999	1,457	5,416	-	126,474
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
92,297	4,396	5,141	3,895	42,965	5,194	30,706
ניירות ערך						
3,019	-	880	1	1,554	-	584
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
295,341	924	5,403	3,377	31,124	43,202	211,311
אשראי לציבור, נטו ^(א)						
632	-	-	10	613	-	9
אשראי לממשלות						
795	795	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,932	2,932	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
15,252	4,957	464	807	3,004	12	6,008
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
15	15	-	-	-	-	-
מוניטין						
9,558	1,179	39	1	916	4	7,419
נכסים אחרים						
556,035	16,046	13,926	9,548	85,592	48,412	382,511
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
447,031	1,676	5,668	9,256	108,671	10,925	310,835
פיקדונות הציבור						
15,143	113	71	642	3,710	-	10,607
פיקדונות מבנקים						
208	-	-	9	84	-	115
פיקדונות מממשלות						
605	-	-	-	251	-	354
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
16,303	-	-	-	2,445	9,244	4,614
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
17,315	4,908	892	1,159	3,172	178	7,006
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,335	347	166	20	787	12,269	7,746
התחייבויות אחרות						
517,940	7,044	6,797	11,086	119,120	32,616	341,277
סך כל ההתחייבויות						
38,095	9,002	7,129	(1,538)	(33,528)	15,796	41,234
הפרש^(א)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	482	(7,990)	1,052	32,704	(701)	(25,547)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	65	236	(959)	-	658
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	12	19	102	(44)	-	(89)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
38,095	9,496	(777)	(148)	(1,827)	15,095	16,256
סך הכל כללי						
-	-	84	252	(1,109)	-	773
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	238	(82)	419	181	-	(756)
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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 5,290 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
160,911	1,300	8,073	151,538	160,946	מזומנים ופיקדונות בבנקים
91,889	4,305	38,243	49,341	91,474	ניירות ערך ^(ב)
5,721	-	-	5,721	5,721	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
316,055	306,775	-	9,280	315,233	אשראי לציבור, נטו
917	912	5	-	945	אשראי לממשלות
11,216	1,170	8,033	2,013	11,216	נכסים בגין מכשירים נגזרים
881	850	-	31	881	נכסים פיננסיים אחרים
587,590	315,312	54,354	217,924	586,416 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
485,045	105,434	367,459	12,152	487,082	פיקדונות הציבור
22,001	15,951	3,942	2,108	22,140	פיקדונות מבנקים
220	154	66	-	219	פיקדונות מממשלות
814	-	-	814	814	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
14,064	808	-	13,256	13,199	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,555	275	9,242	2,038	11,555	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,427	1,437	4,395	595	6,427	התחייבויות פיננסיות אחרות
540,126	124,059	385,104	30,963	541,436 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
307	307	-	-	307	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
10,900	10,900	-	-	10,900	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 151,089 מיליון ש"ח ובסך 338,988 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה 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 [ביאורים 2-15](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
101,059	1,412 ^(ה)	6,287 ^(ה)	93,360 ^(ה)	100,982 ^(ה)	מזומנים ופיקדונות בבנקים
99,392	3,354	38,873	57,165	98,672	ניירות ערך ^(ב)
1,892	-	-	1,892 ^(ה)	1,892 ^(ה)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
287,235	281,246 ^(ה)	- ^(ה)	5,989 ^(ה)	286,344 ^(ה)	אשראי לציבור, נטו
714	700	14	-	739	אשראי לממשלות
14,796	1,973 ^(ה)	9,315 ^(ה)	3,508	14,796	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,909	1,840	-	69	1,909	נכסים פיננסיים אחרים
506,997	290,525	54,489	161,983	505,334 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
416,967	110,111 ^(ה)	294,366 ^(ה)	12,490 ^(ה)	416,956	פיקדונות הציבור
6,647	2,116	3,532 ^(ה)	999 ^(ה)	6,659	פיקדונות מבנקים
243	88	155	-	230	פיקדונות מממשלות
483	-	-	483 ^(ה)	483 ^(ה)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,746	806	-	18,940	19,549	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
15,810	269	12,029	3,512	15,810	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,388	1,319	3,977	92	5,388	התחייבויות פיננסיות אחרות
465,284	114,709	314,059	36,516	465,045 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
330	330	-	-	330	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
11,695	11,695	-	-	11,695	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו - פנסיה ופיצויים ^{(ד)(ה)}

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה **ביאור 5**.
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 141,011 מיליון ש"ח ובסך 276,383 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה 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 **ביאורים 215-115**.
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
136,230	1,538 ^(ה)	5,019 ^(ה)	129,673 ^(ה)	136,194	מזומנים ופיקדונות בבנקים
92,953	4,187	38,510	50,256	92,297	ניירות ערך ^(ב)
3,019	-	-	3,019	3,019	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
296,216	288,157 ^(ה)	- ^(ה)	8,059 ^(ה)	295,341	אשראי לציבור, נטו
613	589	24	-	632	אשראי לממשלות
15,252	1,767	10,841	2,644	15,252	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,950	1,912	-	38	1,950	נכסים פיננסיים אחרים
546,233	298,150	54,394	193,689 ^(ג)	544,685 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
446,761	105,087 ^(ה)	332,024 ^(ה)	9,650 ^(ה)	447,031	פיקדונות הציבור
15,076	8,929	3,535 ^(ה)	2,612 ^(ה)	15,143	פיקדונות מבנקים
216	122	94	-	208	פיקדונות מממשלות
605	-	-	605	605	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,035	802	-	16,233	16,303	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
17,315	239	14,445	2,631	17,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,746	1,217	4,272	257	5,746	התחייבויות פיננסיות אחרות
502,754	116,396	354,370	31,988 ^(ג)	502,351 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
301	301	-	-	301	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
11,546	11,546	-	-	11,546	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו - פנסיה ופיצויים ^{(ד)(ה)}

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 144,975 מיליון ש"ח ובסך 309,860 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה 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 [ביאורים 15-215](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) סווג מחדש.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
31,957	36	4,704	27,217
אגרות חוב ממשלת ישראל			
20,904	-	7,085	13,819
אגרות חוב ממשלות זרות			
70	-	70	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
9,274	-	9,274	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,833	2,464	5,369	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
265	-	109	156
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,257	-	5,257	-
אגרות חוב אחרות זרים			
75,560	2,500	31,868	41,192
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
3,031	-	-	3,031
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
2,228	-	-	2,228
אגרות חוב ממשלת ישראל			
3	-	2	1
אגרות חוב ממשלות זרות			
131	-	-	131
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
81	-	81	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
69	17	52	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
83	-	-	83
אגרות חוב אחרות בישראל			
41	-	41	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
24	-	-	24
מניות וקרנות נאמנות			
2,660	17	176	2,467
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
236	139	97	-
חוזי שקל - מדד			
3,688	214	3,449	25
חוזי ריבית			
2,681	448	2,232	1
חוזי מטבע - חוץ			
3,984	70	2,226	1,688
חוזי מניות			
356	299	29	28
חוזי סחורות ואחרים			
271	-	-	271
פעילות בשוק המעוף			
11,216	1,170	8,033	2,013
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
7,635	-	-	7,635
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
5,721	-	-	5,721
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
31	-	-	31
אחר			
13,387	-	-	13,387
סך הכל אחרים			
105,854	3,687	40,077	62,090
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
בתחילת ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
280	60	220	-	חוזי שקל - מדד	
3,937	-	3,877	60	חוזי ריבית	
2,748	208	2,540	-	חוזי מטבע - חוץ	
3,972	7	2,281	1,684	חוזי מניית	
351	-	324	27	חוזי סחורות ואחרים	
267	-	-	267	פעילות בשוק המעוף	
11,555	275	9,242	2,038	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
7,625	2	22	7,601	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
814	-	-	814	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
595	-	-	595	אחרים	
9,034	2	22	9,010	סך הכל אחרים	
20,589	277	9,264	11,048	סך כל ההתחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
36,234	34	4,660	31,540
אגרות חוב ממשלת ישראל			
19,157	3	7,521	11,633
אגרות חוב ממשלות זרות			
67	-	67	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
9,488	7	9,481	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,604	1,914	5,690	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
199	-	129	70
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,746	-	5,746	-
אגרות חוב אחרות זרים			
78,495	1,958	33,294	43,243
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות זמינות למכירה:			
2,378	-	-	2,378
מניות וקרנות נאמנות			
ניירות ערך למסחר:			
7,924	-	-	7,924
אגרות חוב ממשלת ישראל			
262	-	10	252
אגרות חוב ממשלות זרות			
527	-	-	527
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
163	-	163	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
124	1	123	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
49	-	-	49
אגרות חוב אחרות בישראל			
71	-	71	-
אגרות חוב אחרות כח"ל			
19	-	-	19
מניות וקרנות נאמנות			
9,139	1	367	8,771
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
327	114	213	-
חוזי שקל - מדד			
6,885	1,007	5,850	28
חוזי ריבית			
2,445	^(א) 472	^(א) 1,973	-
חוזי מטבע - חוץ			
4,545	350	^(א) 1,252	2,943
חוזי מניות			
185	30	27	128
חוזי סחורות ואחרים			
409	-	-	409
פעילות בשוק המעוף			
14,796	1,973	9,315	3,508
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
4,381	-	-	4,381
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,892	-	-	^(א) 1,892
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
69	-	-	69
אחר			
6,342	-	-	6,342
סך הכל אחרים			
111,150	3,932	42,976	64,242
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
413	77	336	-
7,609	-	7,570	39
2,665	192	^(א) 2,473	-
4,531	-	^(א) 1,596	2,935
182	-	54	128
410	-	-	410
15,810	269	12,029	3,512
אחרים:			
4,376	-	-	4,376
483	-	-	^(א) 483
92	-	-	92
4,951	-	-	4,951
20,761	269	12,029	8,463

(א) סווג מחדש.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
34,821	33	4,979	29,809
אגרות חוב ממשלת ישראל			
19,893	-	8,847	11,046
אגרות חוב ממשלות זרות			
69	-	69	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,861	-	8,861	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
6,996	2,556	4,440	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
220	-	115	105
אגרות חוב אחרות בישראל			
6,067	8	6,059	-
אגרות חוב אחרות זרים			
76,927	2,597	33,370	40,960
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות זמינות למכירה:			
2,769	-	-	2,769
מניות וקרנות נאמנות			
ניירות ערך למסחר:			
3,144	-	-	3,144
אגרות חוב ממשלת ישראל			
223	-	-	223
אגרות חוב ממשלות זרות			
323	-	-	323
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
98	-	98	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
80	22	58	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
58	-	-	58
אגרות חוב אחרות בישראל			
46	2	44	-
אגרות חוב אחרות כח"ל			
61	-	-	61
מניות וקרנות נאמנות			
4,033	24	200	3,809
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
292	148	144	-
חוזי שקל - מדד			
4,901	439	4,448	14
חוזי ריבית			
4,711	1,158	3,553	-
חוזי מטבע - חוץ			
4,757	18	2,677	2,062
חוזי מניות			
172	4	19	149
חוזי סחורות ואחרים			
419	-	-	419
פעילות בשוק המעוף			
15,252	1,767	10,841	2,644
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
3,567	-	-	3,567
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
3,019	-	-	3,019
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
38	-	-	38
אחר			
6,624	-	-	6,624
סך הכל אחרים			
105,605	4,388	44,411	56,806
סך כל הנכסים			

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
395	63	332	-	חוזי שקל - מדד	
5,302	-	5,288	14	חוזי ריבית	
6,321	176	6,145	-	חוזי מטבע - חוץ	
4,707	-	2,657	2,050	חוזי מניות	
171	-	23	148	חוזי סחורות ואחרים	
419	-	-	419	פעילות בשוק המעוף	
17,315	239	14,445	2,631	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
3,495	-	21	3,474	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
605	-	-	605	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
257	-	-	257	אחרים	
4,357	-	21	4,336	סך הכל אחרים	
21,672	239	14,466	6,967	סך כל התחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
140	570	570	-	-
140	570	570	-	-
סך הכל				

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(55)	479	479	-	-
(55)	479	479	-	-
סך הכל				

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(179)	737	737	-	-
(179)	737	737	-	-
סך הכל				

ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:											
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח והפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה	רווח והפסד ^(א)	בדוח רווח והפסד ^(א)	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
אגרות חוב זמינות למכירה:												
1	36	-	-	-	-	-	2	-	34	2	ממשלת ישראל	
-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	8	-	מוסדות פיננסיים בחו"ל	
2	2,464	(479)	(216)	-	(320)	-	715	19	34	2,711	MBS/ABS	
-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	3	אחרים בחו"ל	
3	2,500	(482)	(224)	-	(320)	-	715	21	34	2,756	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	
אגרות חוב למסחר:												
-	17	-	-	-	(2)	-	-	-	1	18	MBS/ABS	
-	17	-	-	-	(2)	-	-	-	1	18	סך הכל אגרות חוב למסחר	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
(45)	139	-	1	-	-	-	-	-	4	134	חוזי שקל - מדד	
(44)	214	-	-	-	-	-	-	-	(38)	252	חוזי ריבית	
(57)	448	-	-	-	-	-	55	-	(577)	970	חוזי מטבע - חוץ	
(48)	70	-	-	-	-	-	-	-	(49)	119	חוזי מניות	
298	299	-	-	-	-	-	-	-	-	297	2	חוזי סחורות ואחרים
104	1,170	-	1	-	-	-	55	-	(363)	1,477	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	
107	3,687	(482)	(223)	-	(322)	-	770	21	(328)	4,251	סך כל הנכסים	
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
20	60	-	15	-	-	-	-	-	(42)	87	חוזי שקל - מדד	
20	208	-	-	-	-	-	-	-	-	20	188	חוזי מטבע - חוץ
-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	חוזים בגין מניות
40	275	-	15	-	-	-	-	-	7	(22)	275	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	3	סך הכל אחרים
40	277	-	15	-	-	-	-	-	7	(23)	278	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2021, הסתכמה בסך 3 מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות מרמה 3 ^(ג)	העברות אל רמה 3 ^(ג)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת רווח התקופה והפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח הפסד ^(א)
							רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
-	34	-	-	-	-	-	-	1	(1)	34	ממשלת ישראל
-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים רחוקים
(27)	1,914	-	62	-	(88)	171	48	(1)	1,722	MBS/ABS	
(27)	1,958	-	65	-	(88)	178	49	(2)	1,756	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	
אגרות חוב למסחר:											
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(116)	114	-	6	-	-	-	-	(9)	117	חוזי שקל - מדד	
198	1,007	-	-	-	-	-	-	194	813	חוזי ריבית	
(121)	472	-	-	-	-	105	-	(890) ^(ד)	1,257 ^(ד)	חוזי מטבע - חוץ	
(942)	350	-	-	-	-	-	-	(1,207)	1,557	חוזי מניות	
(10)	30	-	-	-	-	-	-	(18)	48	חוזי סחורות ואחרים	
(991)	1,973	-	6	-	-	105	-	(1,930)	3,792	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	
(1,018)	3,932	-	72	-	(88)	283	49	(1,932)	5,548	סך כל הנכסים	
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
(26)	77	-	50	-	-	-	-	(26)	53	חוזי שקל - מדד	
16	192	-	-	-	-	-	-	17	175	חוזי מטבע - חוץ	
(10)	269	-	50	-	-	-	-	(9)	228	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אחרים
(10)	269	-	50	-	-	-	-	(9)	228	סך כל ההתחייבויות	

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים שטרם מומשו ונכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2020, הסתכמה בסך (27) מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
 (ד) סווג מחדש.

ביאור ג'15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו במוחזקים ליום 30 ביוני 2021		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021		העברות מרמה 3 ^(ג)		העברות אל רמה 3 ^(ג)		התאמות מתרגום דוחות כספיים		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ונכללו:	
										בדוח רווח והפסד ^(א)	
										ברוח כולל אחר ^(ב)	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
	2	36	-	-	-	-	-	-	2	1	33
ממשלת ישראל											
	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	1	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל											
MBS/ABS	5	2,464	(479)	-	-	(642)	(33)	905	1	156	2,556
אחרים בחו"ל	-	-	(5)	-	-	(3)	-	-	-	-	8
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	7	2,500	(484)	(1)	-	(645)	(33)	905	3	158	2,597
אגרות חוב למסחר:											
	-	17	(5)	-	-	(1)	-	-	-	1	22
MBS/ABS											
אחרים בחו"ל	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	2
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	17	(7)	-	-	(1)	-	-	-	1	24
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	(88)	139	-	1	-	-	-	-	-	(10)	148
חוזי ריבית	(413)	214	-	-	-	(209)	-	-	-	(16)	439
חוזי מטבע - חוץ	(17)	448	-	-	-	-	-	1,066	-	(1,776)	1,158
חוזי מניות	39	70	-	-	-	-	-	-	-	52	18
חוזי סחורות ואחרים	297	299	-	-	-	-	-	-	-	295	4
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	(182)	1,170	-	1	-	(209)	-	1,066	-	(1,455)	1,767
סך כל הנכסים	(175)	3,687	(491)	-	-	(855)	(33)	1,971	3	(1,296)	4,388
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	17	60	-	49	-	-	-	-	-	(52)	63
חוזי מטבע - חוץ	-	208	-	-	-	-	-	-	-	32	176
חוזים בגין מניות	-	7	-	-	-	-	-	-	7	-	-
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	17	275	-	49	-	-	-	-	7	(20)	239
סך הכל אחרים	3	2	-	-	-	-	-	-	-	2	-
סך כל ההתחייבויות	20	277	-	49	-	-	-	-	7	(18)	239

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2021, הסתכמה בסך 7 מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	הפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)
							רווח	פסד			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
3	34	-	34	-	-	-	-	1	(1)	-	ממשלת ישראל
-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים רח"ל
(27)	1,914	-	234	-	(317)	514	(23)	51	1,455	-	MBS/ABS
(24)	1,958	-	271	-	(317)	521	(22)	50	1,455	-	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(39)	114	-	6	-	-	-	-	-	26	82	חוזי שקל - מדד
120	1,007	-	-	-	(209)	-	-	452 ^(ד)	764 ^(ד)	-	חוזי ריבית
348	472	-	-	-	-	805	-	(712) ^(ד)	379 ^(ד)	-	חוזי מטבע - חוץ
340	350	-	-	-	-	-	-	-	342	8	חוזי מניות
28	30	-	-	-	-	-	-	-	26	4	חוזי סחורות ואחרים
797	1,973	-	6	-	(209)	805	-	134	1,237	-	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
773	3,932	-	278	-	(526)	1,326	(22)	184	2,692	-	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
45	77	-	51	-	-	-	-	(12)	38	-	חוזי שקל - מדד
-	192	-	-	-	-	-	-	(65)	257	-	חוזי מטבע - חוץ
45	269	-	51	-	-	-	-	(77)	295	-	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	-	סך הכל אחרים
45	269	-	51	-	-	-	-	(83)	301	-	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 30 ביוני 2020, הסתכמה בסך (24) מיליון ש"ח.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
 (ד) סווג מחדש.

ביאור ג'15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה (ג)3	העברות אל רמה (ג)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:				
							ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	במיליוני ש"ח	
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
											ממשלת ישראל
2	33	-	34	-	-	-	-	-	(1)	-	
											מוסדות פיננסיים בחו"ל
-	-	(7)	-	-	-	7	-	-	-	-	
											MBS/ABS
5	2,556	-	444	-	(565)	(70)	1,323	8	(39)	1,455	
											אחרים בחו"ל
-	8	-	9	-	-	-	-	-	(1)	-	
											סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
7	2,597	(7)	487	-	(565)	(70)	1,330	8	(41)	1,455	
אגרות חוב למסחר											
											MBS/ABS
-	22	-	22	-	-	-	-	-	-	-	
											אחרים בחו"ל
-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	
											סך הכל אגרות חוב למסחר
-	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
											חוזי שקל - מדד
11	148	-	44	-	-	-	-	-	22	82	
											חוזי ריבית
(319)	439	-	-	-	(209)	-	-	-	(116)	764	
											חוזי מטבע - חוץ
878	1,158	-	-	-	-	-	901	-	(122)	379	
											חוזי מניות
12	18	-	-	-	-	-	-	-	10	8	
											חוזי סחורות ואחרים
4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
											סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
586	1,767	-	44	-	(209)	-	901	-	(206)	1,237	
											סך כל הנכסים
593	4,388	(7)	555	-	(774)	(70)	2,231	8	(247)	2,692	
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
											חוזי שקל - מדד
-	63	-	56	-	-	-	-	-	(31)	38	
											חוזי מטבע - חוץ
-	176	-	-	-	-	-	-	-	(81)	257	
											סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	239	-	56	-	-	-	-	-	(112)	295	
											סך הכל אחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	
											סך כל ההתחייבויות
-	239	-	56	-	-	-	-	-	(118)	301	

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו ונכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 בדצמבר 2020, הסתכמה בסך 7 מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾	
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
36	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205	אגרות חוב ממשלת ישראל
			1.68%	1.68%	
			25%	25%	
2,464	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 215-110	bp 163	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
			2%-3.8%	2.90%	
			20%	20%	
			30%	30%	
ני"ע למסחר⁽¹⁾					
17	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 215-110	bp 163	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
			2%-3.8%	2.90%	
			20%	20%	
			30%	30%	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
110	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05)%-1.82%	0.89%	חוזי ריבית שקל - מדד
29	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13%-100% ^(*)	1.39%	חוזי ריבית
214	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13%-100% ^(*)	1.39%	חוזי מטבע - חוץ
448	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13%-100% ^(*)	1.39%	חוזים בגין מניות
68	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13%-100% ^(*)	1.39%	מובנים מניות
2	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0%-0.09% ^(*)	0.05%	חוזים בגין סחורות
299	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.13%-100%	1.39%	
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
60	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05)%-1.82%	0.89%	חוזי ריבית שקל - מדד
208	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05)%-1.82%	0.89%	חוזי מטבע - חוץ
2	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0%-0.09%	0.05%	אחרים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
570	השווי ההוגן של הביטחון				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 220](#).

ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
ממוצע ⁽³⁾	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
bp 205	bp 205	מרווח הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	34	אגרות חוב ממשלת ישראל
1.68%	1.68%	שיעור הפסד			
25%	25%				
bp 135	bp 135	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	3	ממשלות זרות
bp 433.8	bp 433.8	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	7	מוסדות פיננסיים בחו"ל
bp 163	bp 215-110	מרווח הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	1,914	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2.90%	2%-3.8%	שיעור פירעון מוקדם			
20%	20%	שיעור הפסד			
30%	30%				
ני"ע למסחר⁽¹⁾					
bp 163	bp 215-110	מרווח הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	1	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
2.90%	2%-3.8%	שיעור פירעון מוקדם			
20%	20%	שיעור הפסד			
30%	30%				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
0.11%	0%-0.21%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	56	חוזי ריבית שקל - מדד
1.31%	^(*) 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	58	
1.31%	^(*) 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,007	חוזי ריבית
1.31%	^(*) 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	^(x) 472	
1.31%	^(*) 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	350	חוזים בגין מניות
1.31%	^(*) 0.2%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	30	חוזים בגין סחורות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
0.11%	0%-0.21%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	77	חוזי ריבית שקל - מדד
0.11%	0%-0.21%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	192	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
השווי ההוגן של הביטחון				479	

(א) סווג מחדש.

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 220](#).

ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
ממוצע ⁽³⁾	שווה	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾					
bp 205 1.68% 25%	bp 205 1.68% 25%	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	33	אגרות חוב ממשלת ישראל
bp 163 2.90% 20% 30%	bp 215-110 2%-3.8% 20% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	2,556	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
bp 158 1.45% 30%	bp 215-110 1.1%-1.8% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	8	אחרים בחו"ל
ניירות ערך למסחר					
bp 163 2.90% 20% 30%	bp 215-110 2%-3.8% 20% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	22	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
bp 158 1.45% 30%	bp 210-105 1.1%-1.8% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	2	אחרים בחו"ל
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	90	חוזי ריבית שקל - מדד
1.54%	^(*) 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	58	חוזי ריבית
1.54%	^(*) 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	439	חוזים בגין מניות
1.54%	^(*) 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,158	חוזים בגין סחורות
1.54%	^(*) 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	18	התחייבויות
1.54%	^(*) 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	63	חוזי ריבית שקל - מדד
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	176	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
				737	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
השווי ההוגן של הביטחון					

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 220](#).

ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקאות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקאות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל. הממוצע המשוקלל חושב על בסיס שווי הוגן יחסי של החשיפות.

ביאור 16 - נושאים שונים

א. השפעת משבר הקורונה

התפשטות נגיף הקורונה החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, ובהמשך הוחרפה מהירות התפשטות הנגיף בעקבות הופעה של מוטציות שונות. מרבית הממשלות פעלו בדרך של הטלת סגר זמני, הפסקות זמניות ומתמשכות של חלקים משמעותיים מן הפעילות הכלכלית וטיפול בנפגעי המחלה, תוך הגדלה ניכרת של ההוצאות לטיפול באזרחים והעסקים אשר עבודתם הופסקה. הבנקים המרכזיים ברחבי העולם עדיין פועלים במגוון של כלים לצורך תמיכה בפעילות הכלכלית, מעבר לשמירה על רמה נמוכה ואף שלילית של הריבית. לקראת סוף שנת 2020 אושר לשימוש חיסון, אשר החל להיות מיושם במידה לא אחידה של מהירות במדינות העולם השונות, בעיקר במדינות המפותחות ובאופן איטי יותר גם המדינות המתפתחות.

לנוכח תהליך ההתחסנות המהיר שיושם בישראל, הסיכונים הנוגעים לפעילות הכלכלית בישראל פחתו. יחד עם זאת, ירידת "הזיכרון החיסוני" והופעתו של וריאנט דלתא מחייבות משנה זהירות מצד השלטונות בישראל והביאו ליישומן של מגבלות חדשות על המשק הישראלי, בין השאר על תנועת נוסעים מחו"ל/לחו"ל ותיירות נכנסת ויוצאת והתכנסויות רבות משתתפים. בחלק ממדינות העולם המובילות, מסתמן תהליך מוצלח יחסית של התחסנות, מה שפעל להפחתה של המגבלות בחלק מן המדינות. ביתר המדינות תהליך ההתחסנות איטי יחסית עד כה, ולכן מדינות אלו, בפרט מדינות הכלולות במניין השווקים המתעוררים, עדיין חשופות במידה רבה יחסית לסיכונים הכלכליים הנובעים ממצבי סגר ומגבלות אחרות הנובעות מהיקפי התחלואה הגבוהים.

ההכנסה מהפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה בכ-370 מיליון ש"ח, בעיקר כתוצאה מגביות בתקופה המדווחת. הכנסה בשיעור של כ-0.08% נרשמה בהפרשה הקבוצתית. לאור אופיו המתמשך של המשבר, הבנק המשיך לבחון במהלך הרבעון השני של שנת 2021 את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה וביצע את העדכונים שנמצאו מתאימים, תוך מתן משקל, מחד, להתפתחויות החיוביות שנרשמו בתקופת הדוח בדמות הצלחתו של המבצע רחב היקף לחיסון האוכלוסייה והשפעתו החיובית על הורדת התחלואה הקשה ופתיחתו ההדרגתית של המשק לפעילות רחבה. ומאידך - לחוסר הוודאות ההולך וגובר בעת האחרונה בשל החששות האפידמיולוגיים על רקע העלייה בתחלואה והופעת וריאנטים חדשים, התפתחויות אשר עלולות להביא, כתלות במידת חומרתן, ליישום מחדש של חלק ממגבלות הקורונה וצמצום היקף הפעילות הכלכלית במשק. שינויים נוספים בהערכות, באומדנים ובתחזיות של ההנהלה יכולים להשפיע באופן משמעותי על ההפרשה להפסדי אשראי.

יצוין כי הבנק ממשיך ובוחן את הדרכים למתן סיוע ללקוחותיו שנקלעו למשבר זמני ואשר להערכת הבנק יצלחו את המשבר. במסגרת זו מובאות בחשבון השפעות המשבר ונעשית בחינה מעמיקה של הלקוחות נוכח המשבר.

ב. מכירת מניות ריטיילורס

ביום 13 במאי 2021 מימשה לאומי פרטנרס בע"מ אופציה שהוקצתה לה בד בבד עם השקעתה בחברת ריטיילורס בע"מ (להלן: "ריטיילורס"). המניות שהוקצו במימוש האופציה (להלן: "מניות האופציה") נמכרו ביום 18 במאי 2021 במסגרת השלמת ההנפקה והצעת המכר מיום 18 במאי 2021. הרווח לפני מס שהבנק רשם ברבעון השני לשנת 2021 בגין המניות שנמכרו ובגין שערך המניות שנותרו הסתכם בכ-118 מיליון ש"ח.

ללאומי פרטנרס נשארה, לאחר השלמת ההנפקה והצעת המכר לפי התשקיף, החזקה במניות ריטיילורס בשיעור של כ-6.81%. על מניות אלו חלה חסימה לתקופה של עד 18 חודשים לאחר הרישום למסחר של מניות ריטיילורס.

ג. מכירת מניות איירונסורס

ביום 28 ביוני 2021 מכרה לאומי פרטנרס, 1,290,230 מניות של חברת איירונסורס בע"מ במסגרת מיזוג של איירונסורס עם חברת SPAC, והפיכת איירונסורס לחברה נסחרת בבורסת ניו-יורק. ללאומי פרטנרס נשארה, לאחר השלמת המיזוג ומכירת המניות האמורה לעיל, החזקה במניות איירונסורס בשיעור של כ-0.75%. על מניות אלו חלות הוראות חסימה חוזיות למשך 6 חודשים החלות על בעלי מניות של איירונסורס.

הרווח לפני מס שהבנק רשם ברבעון השני לשנת 2021 בגין המניות שנמכרו (בהתבסס על מחיר המניות במיזוג) ובגין שערך המניות שנותרו הסתכם בכ-264 מיליון ש"ח. בתקופה שלאחר תאריך המאזן ועד סמוך למועד פרסום הדוח הכספי, רשמה המניה ירידות שערים של כ-17%.

ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

ד. הסכם השקעה באורשי

ביום 28 ביוני 2021 התקשרה לאומי פרטנרס בע"מ עם חברת אורשי גש בע"מ (להלן: "אורשי") ובעלי השליטה באורשי (להלן: "בעלי השליטה"), בהסכם לרכישת 20% ממניותיה של אורשי בתמורה לסך של כ-40 מיליון ש"ח (בדרך של הקצאה פרטית ושל רכישת מניות מבעלי השליטה). עם חתימת הסכם ההשקעה קיבל הבנק, ללא תמורה, אופציה לרכישת 55% ממניותיה של אורשי, אשר תהיה ניתנת למימוש לאחר שלוש עד ארבע וחצי שנים ממועד השלמת ההשקעה, וזאת כנגד תמורה שתיקבע לפי שווי חברה של 429 מיליון ש"ח או 525 מיליון ש"ח, בהתאם למועד המימוש ("האופציה הראשונה"). במועד מימוש האופציה הראשונה תעמוד לבנק אופציה נוספת לרכוש את יתרת מניותיהם של בעלי השליטה (25%), אשר תהיה ניתנת למימוש בכל עת במהלך 18 חודשים ממועד מימוש האופציה הראשונה כנגד תמורה שתיקבע לפי שווי החברה ("האופציה השנייה"). במקרה שהבנק לא יממש את האופציה השנייה, תעמוד לבעלי השליטה אופציה למכור לבנק את כל מניותיהם באורשי, כנגד תמורה בסך השווה ל-90% מתמורת מימוש האופציה השנייה. אופציה זו תהיה ניתנת למימוש במשך 180 ימים החל מסיום תקופת האופציה השנייה. השלמת עסקת ההשקעה וכן מימוש האופציה הראשונה כפופים להתקיימותם של תנאים מתלים, לרבות קבלת אישורים רגולטוריים מתאימים.

ה. הכרזה על סכסוך עבודה

ביום 1 באוגוסט 2021 נתקבלה בבנק הודעה על סכסוך עבודה שהוכרז, לבקשת ארגון העובדים בבנק, על ידי הסתדרות העובדים הכללית החדשה - הסתדרות המעו"ף, מכח חוק יישוב סכסוכי עבודה, התש"ז-1957. מכח הודעה זו, יוכל ארגון העובדים בבנק, לנקוט בצעדים ארגוניים, לרבות שביתה, החל מיום 17 באוגוסט 2021. הנושאים שבסכסוך לפי לשון ההודעה, נעוצים בין היתר בדרישות הבאות: הסדרת מתכונת עבודה מהבית; הסדרת קביעות עובדים; ביטול מנגנון קביעת קידומי השכר; הסדרת שעות העבודה במשמרות, ועוד.