

לדוח כספי נגיש לרבעון הראשון של שנת 2021 לחצו כאן



דוחות ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים:

עמוד	
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
45	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
47	תמצית הדוחות הכספיים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021
129	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק
136	מילון מונחים ואינדקס

5. חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה

- 1. תיאור כללי של הבנק.....5
- 2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים.....5
- 3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם.....7
- 4. יעדים ואסטרטגיה עסקית.....7
- 5. מידע נוסף.....7

7. חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

- 6. התפתחויות כלכליות ומגמות.....7
- 7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר.....11
- 8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....14
- 9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....19
- 10. חברות מוחזקות עיקריות.....23

23. חלק ג' - סקירת הסיכונים

- 11. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....23
- 12. סיכון אשראי.....24
- 13. סיכון שוק.....36
- 14. סיכונים נזילות ומימון.....39
- 15. הסיכון התפעולי.....42
- 16. סיכונים ציוד.....42
- 17. סיכונים נוספים.....42

42. חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות

- 18. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....42
- 19. גילוי לגבי בקורות ונהלים.....43

44. חלק ה' - מידע נוסף

- 20. עניינים אחרים.....44

דוח הדירקטוריון והנהלה | רשימת לוחות

5.....	מדדי ביצוע עיקריים.....	1.
6.....	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....	2.
6.....	נתונים עיקריים מהמאזן.....	3.
11.....	נתונים באשר להלוואות שפרעונו נדחה.....	4.
11.....	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....	5.
12.....	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים.....	6.
13.....	התפתחות הכנסות מעמלות.....	7.
13.....	התפתחות הרווח הכולל האחר.....	8.
14.....	התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....	9.
14.....	התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....	10.
14.....	התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....	11.
15.....	התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	12.
15.....	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....	13.
15.....	התפתחות החובות הבעייתיים.....	14.
16.....	התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	15.
16.....	התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....	16.
17.....	התפתחות יחס הלימות ההון.....	17.
17.....	ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....	18.
18.....	התפתחות יחס המינוף.....	19.
19.....	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....	20.
20.....	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....	21.
20.....	התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....	22.
21.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....	23.
21.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....	24.
22.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....	25.
22.....	התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....	26.
24.....	התפלגות האשראי בחתך איכות תיק האשראי.....	27.
25.....	התפתחות החובות הפגומים.....	28.
25.....	מאפייני איכות תיק האשראי.....	29.
26.....	התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי.....	30.
27.....	התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....	31.
28.....	חשיפה למדינות זרות.....	32.
28.....	חשיפה למוסדות פיננסיים זרים.....	33.
30.....	התפלגות הביצועים בהלוואות לדיור.....	34.
31.....	התפתחות תיק הלוואות לדיור.....	35.
33.....	התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....	36.
35.....	התפתחות סיכון האשראי לבינוני ונדל"ן.....	37.
37.....	חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....	38.
38.....	התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....	39.
38.....	ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....	40.
39.....	התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....	41.
41.....	התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....	42.
41.....	התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....	43.

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2021

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 31 במרס 2021 ולשלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, המהווה חלק מהדוח הרבעוני של הבנק, שכולל דוחות נוספים, כדלקמן:

- דוחות כספיים ביניים מאוחדים לא מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 31 במרס 2021, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 23 במאי 2021.
 - דוחות באשר לממשל התאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק.
 - דרישות גילוי בהתאם לנדבך השלישי של "כללי באזל", ומידע נוסף על סיכונים*.
 - מידע פיקוחי נוסף*.
- הנתונים שנכללו בדוח מתייחסים לנתונים המאוחדים של הבנק והחברות הבנות שלו (ראה ביאור א' בתמצית הדוחות הכספיים).

* המידע הכלול בדוחות אלו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה

1. תאור כללי של הבנק

הבנק עוסק בפעילות פיננסית מסחרית ונותן שירותים לכל מגזרי הפעילות, לרבות: בנקאות מסחרית, בנקאות פרטית, ובנקאות קמעונאית - ומשווק את מלוא המוצרים הפיננסיים הבנקאיים, לרבות: הלוואות ופקדונות בנקאיים, משכנתאות, מימון פיננסי לחברות קבלניות בשיטת "ליווי בניה", כרטיסי אשראי, מכשירים נגזרים ועוד. לצורך מתן שירותים אלו, מעמיד הבנק לרשות לקוחותיו רשת סניפים הפרוסה בפרסה כלל ארצית, וכוללת 74 סניפים.

הבנק מדורג על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "AAA". מועד עדכון הדירוג האחרון הינו 7 במאי 2020.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):	
	31.12.2020	31.3.2020		31.3.2021
	6.6	6.5	19.9	תשואה להון
	0.4	0.4	1.2	תשואה לנכסים
	11.4	11.2	11.5	יחס הון עצמי ברוכד הראשון
	6.0	6.6	6.2	יחס המינוף
	144.0	134.9	144.5	יחס כיסוי הנזילות
	60.7	58.1	52.7	יחס היעילות

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
	31.12.2020	31.3.2020

מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מהאשראי לציבור	1.9	1.6	1.8
שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור העולה על 90 יום, מהאשראי לציבור	1.4	1.6	1.5
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מהאשראי הממוצע לציבור	0.4	0.5	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	1.0	1.2	(0.1)

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (%)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2020	2021	
(3.5)	317	306	הכנסות ריבית, נטו
(109.2)	98	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
43.8	219	315	הכנסות ריבית, נטו
58.2	98	155	סך ההכנסות שאינן מריבית
0.8	241	243	סך ההוצאות התפעוליות
206.1	49	150	רווח נקי
210.3	0.39	1.21	רווח למניה (באלפי ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)

31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
10,094	6,971	10,242	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,300	4,715	5,733	ניירות ערך
33,118	31,792	34,022	אשראי לציבור, נטו
50,937	44,781	51,363	סך הכל נכסים
40,842	35,844	41,476	פקדונות הציבור
3,073	1,284	2,991	פקדונות מבנקים וממשלה
1,626	2,600	1,573	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
47,698	41,648	48,026	סך הכל התחייבויות
3,239	3,133	3,337	הון
50,937	44,781	51,363	סך הכל התחייבויות והון

3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילות הבנק כרוכה בסיכונים פיננסיים, תפעוליים, ורגולטוריים שונים, לרבות: סיכוני אשראי, סיכוני שוק (ובכללם: סיכוני ריבית, סיכוני בסיס, סיכוני מניות וסיכוני אופציות), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכוני טכנולוגיית המידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכוני ציות, איסור הלכנת הון ומימון טרור, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון סביבת המקור - לנוכח ההשלכות המהותיות של המשבר שהתפתח בעקבות אירוע "יורוס הקורונה" על הכלכלה המקומית והעולמית, לרבות השלכות על שוקי ההון - חלה עליה בחשיפה לסיכונים בחלק מגורמי הסיכון המנוהלים, ובכלל זה סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים. המשבר שנוצר השפיע כמעט על כל ענפי המשק, כאשר הייתה שונות מסוימת ברמת עצימות הפגיעה בענפים השונים.

במהלך הרבע הראשון של שנת 2021 החלה להסתמן מגמת יציאה מהמשבר הן ביחס לחזרה לשגרה כמעט מלאה של הפעילות העסקית והן בירידה ושיפור מהותי במדדי התחלואה. בשלב זה, עדיין קיימת אי ודאות ביחס לפרק הזמן שיידרש להתאוששות המשק, הן ביחס לצריכה הפרטית והעסקית והן ביחס להמשך ו/או לשינויים בהיקפי תמיכות הממשלה במשק, ובכלל זה החשש מהתפרצות מחודשת של מגפת הקורונה.

לאחרונה חלה הסלמה במצב הביטחוני. נכון למועד כתיבת הדוח נמשכת המתיחות הבטחונית. עד כה תגובת השווקים הפיננסיים לאירועים הייתה מתונה. עם זאת, קיימת אי ודאות בדבר המשך האירועים הבטחוניים, עוצמתם והשלכותיהם האפשריות.

למידע נוסף באשר להתפתחויות שחלו בחשיפה לסיכונים – ראה פרק 6 להלן.

למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 11א' להלן.

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

4. יעדים ואסטרטגיה עסקית

אסטרטגיית הבנק כוללת שני כיווני פעולה עיקריים:

- הרחבת הפעילות הקמעונאית של הבנק (משקי בית ועסקים קטנים), במסגרתה עתיד הבנק להתמקד בפלחי אוכלוסיה ספציפיים, שנצברה בגינם התמחות רבת שנים למתן שירותים בנקאיים התואמים את צרכיהם היחודיים.
- התייעלות תפעולית, באמצעות ניהול קפדני של הוצאות התפעוליות ושיפור מבנה ההכנסות.

במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2020 החל הבנק לגבש בסיוע יועצים חיצוניים, תכנית להתייעלות וחסכון במטה הבנק. תכנית זו הינה חלק ממהלך כולל לגיבוש תוכנית אסטרטגית לשנים 2021 עד 2025, עליה שוקד הבנק בימים אלו.

5. מידע נוסף

נגד הבנק תלויות ועומדות תובענות משפטיות שהוגשו על ידי לקוחות הבנק וכן צדדים שלישיים שונים - שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות בנק במהלך העסקים הרגיל.

לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ההתפתחויות שחלו בתביעות אלו בתקופה הדוח והשלכותיהן האפשריות על תוצאות הבנק – ראה ב"אור 11 ב' בתמצית הדוחות הכספיים.

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

6. התפתחויות כלכליות ומגמות

המשבר הכלכלי שהתפתח בעקבות אירוע "יורוס הקורונה", במרבית המדינות בעולם (לרבות המשק המקומי), החל מחודש מרס 2020, לווה בירידה משמעותית בתוצר המקומי הגולמי ועליה חדה בשיעורי האבטלה - ולפיכך נרשם כאירוע הכלכלי המשמעותי של שנת 2020.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 החלה מגמת יציאה ממשבר עם שיפור מהותי במדדי התחלואה במשק ושיעור משמעותי מהיקף האוכלוסייה המחוסנים מפני הנגיף. במהלך הרבעון הוסרו כמעט באופן מלא כל המגבלות שהיו קיימות ביחס לפעילות המשק בדגש על פעילות המסחר. בין היתר, חזרה של מערכת החינוך לשגרה מלאה.

החזרה לשגרה הינה במקביל לשיפור מהותי במדדים שונים המתייחסים להיקף הפעילות הכלכלית במשק. המדד המשולב לבחינת מצב המשק עלה בחודש מרס 2021 בשיעור של 0.5%, בהמשך לעליה מצטברת בשיעור של 0.6% שנרשמה בכל הרבע הראשון של שנת 2021, וזאת לעומת אי שינוי שנרשם בנתון זה בשנת 2020.

על פי נתונים שפורסמו על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה נרשמה בחודש פברואר 2021, ירידה בשיעור של 1.1% במדד הייצור התעשייתי, בהמשך לירידה בשיעור של 1.3% שנרשמה בנתון זה בחודש הקודם.

ניתוח מרכיבי המדד מצביע על ירידה בשיעור של 3.1% בענף הטכנולוגיה מעורבת עילית, ירידה בשיעור של 1.4% בענף הטכנולוגיה מעורבת מסורתית וירידה בשיעור של 0.9% במדד טכנולוגיה עילית. הגירעון המסחרי של ישראל הסתכם ברבע הראשון של שנת 2021 בסך של כ- 24.6 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 39.8% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המדינה ממיסים עלו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 19.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 98.0 מיליארד ש"ח. העלייה בהכנסות המדינה נובעת מגידול בשיעור של 19.4% בהכנסות ממיסים ישירים - שהסתכמו ברבע הראשון של השנה בכ- 53.2 מיליארד ש"ח ומגידול בשיעור של 8.0% בהכנסות ממיסים עקיפים - לסך של כ- 37.3 מיליארד ש"ח. מאידך נרשם קיטון בשיעור של 6.8% בהכנסות מאגרות - שהסתכמו בכ- 1.7 מיליארד ש"ח.

העלייה בהכנסות ממיסים מוסברת ברובה בהתאוששות המשק ביציאה מהמשבר בעקבות אירוע "וירוס הקורונה", ובהקלות שננקטו על ידי הממשלה בפתיחת המשק בעקבות הצלחת מבצע החיסונים נגד וירוס הקורונה.

במהלך הרבעון הראשון המשיך הבנק ביישום מתווה לדחיית הלוואות במטרה להקל על פרעון הלוואות של לקוחות שנפגעו משמעותית מהמשבר הכלכלי. תוקפו של מתווה הדחייה הסתיים ביום 31 במרס 2021.

יתרת הלוואות הנמצאות בסטאטוס דחיית תשלומים ליום 31 במרס 2021 מסתכמת לסך של 210 מיליון ש"ח ומתייחסת ל-562 הלוואות. יתרת הלוואות הנמצאות בסטאטוס דחיית תשלומים נמצאת במגמת ירידה מתמשכת, מיתרת הלוואות בדחייה בשיא המשבר של 4,174 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2020 ועד לסך של 163 מיליון ש"ח ליום 30 באפריל 2021. היקף האשראים הנוספים שבגינם בוצעו דחיות חוב לאחר תאריך המאזן, אינו מהותי.

להלן נתונים באשר ללוואות שפרעונו נדחה, לבקשת לקוחות הבנק, הנמצאות בסטטוס "דחיה" ליום 31 במרס 2021:

31 במרס 2021																						
מיליוני ש"ח																						
חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון למועד הדיווח		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים						חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת הדחייה														
יתרת חוב רשומה	מספר הלוואות	סכום התשלומים שנדחו	חובות בעייתיים	חובות לא בעייתיים				חובות לא בעייתיים	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	יתרת חוב רשומה	מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	יתר ימים או יותר										
				שאינם ביצוע ביצוע ביצוע ביצוע ביצוע ביצוע	סך הכל	בדחיה של יותר מ-3 ועד ל-6 חודשים	בדחיה של יותר מ-6 חודשים						מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים גדולים	
48	7	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים	
79	163	28	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים קטנים	
16	309	3	8	1	7	5	8	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	אנשים פרטיים - לא לדיור	
67	83	5	2	1	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	64	הלוואות לדיור
210	562	54	2 ⁽²⁾ 64	-	144	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146	סה"כ ליום 31.3.21
1,058	4,031	106	131	34	893	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	927	סה"כ ליום 31.12.20 ⁽¹⁾
1,521	4,332	122	156	56	1,309	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	1,365	סה"כ ליום 30.9.20 ⁽¹⁾
4,174	13,260	384	63	243	3,867	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	4,111	סה"כ ליום 30.6.20
3,033	7,628	352	24	143	2,866	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	3,008	סה"כ ליום 31.3.20

(1) סווג מחדש - נוספו יתרות ארגונים מחדש לאור עדכון הוראות הדיווח על דחיות תשלומים.
(2) מזה: חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית בסך 21 מיליון ש"ח.

כאמור, בעקבות המשבר נפגעו הכנסותיהם של לווים רבים, ונרשמה ירידה בכושר ההחזר שלהם. במקרים, בהם להערכת הבנק קיים חשש שהירידה בכושר ההחזר איננה זמנית - סווגו האשראים שניתנו ללקוחות אלו כ"חובות בעייתיים".

במהלך הרבע הראשון של שנת 2021, חל קיטון בהיקף החובות הבעייתיים שסווגו בגין דחיית תשלומים בסך של 12 מיליון ש"ח.

למידע נוסף באשר להתפתחות סיכוני האשראי והיקף החובות הבעייתיים בחתך ענפי משק, ראה פרק 12 להלן.

התפתחויות בחשיפה לסיכוני בסיס

בעקבות ההתאוששות במשק והצפי לציאה הדרגתית של המשק מאירוע "יורס הקורונה" נרשמה עליה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה. בעקבות התפתחויות אלו, הגדיל הבנק במהלך הרבעון הראשון את היקף החשיפה "הכלכלית" למגזר הצמוד למדד מכ- 620 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, לכ- 900 מיליון ש"ח, ליום 31 במרס 2021. לפרטים נוספים ראה פרק סיכון שער חליפין (סיכון בסיס) עמ' 37.

התפתחות בחשיפה ריבית

לאור התנודתיות הגבוהה ששררה בשוק ההון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021, לרבות תנודתיות בשערי אגרות החוב של ממשלת ישראל, מימש הבנק בתקופה זו חלק מהרווחים שהיו גלומים בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה בסך של 18 מיליון ש"ח, לצד רכישת אגרות חוב לטווח ארוך. מעבר להתפתחויות אלו, לא חלו שינויים מהותיים בחשיפה לסיכוני ריבית של הבנק.

לפרטים נוספים באשר להשלכות בגין שינויים אפשריים במשתני השוק (ריבית, שערי החליפין, ואינפלציה), על הון הבנק - ראה פרק 13 להלן.

התפתחויות כלכליות אחרות

להלן נתונים באשר להתפתחויות כלכליות נוספות במשק, בתקופת הדוח:

ברבע הראשון של שנת 2021 נרשם גירעון תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 22.4 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 13.3 מיליארד ש"ח בלבד שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. יצוין כי בהתאם לחוק, בהיעדר תקציב מאושר - פועלת הממשלה במסגרת תקציב המשך, במסגרתו הוגבלו הוצאות משרדי הממשלה לחלקו היחסי של תקציב השנה החולפת. החל מחודש ינואר 2021 נכנסו לתוקף מספר שינויים בחוק יסוד משק המדינה, ובפרט שונתה מסגרת ההוצאה הממשלתית כך שקרן החוב, למעט קרן למוסד לביטוח לאומי, לא תיכלל במסגרת ההוצאה המותרת. בנוסף, בעקבות התפרצות יורס הקורונה, הוגדרה מסגרת הוצאה נפרדת בחוק היסוד כהוראת שעה. כך שהמסגרת להוצאה שנתית הינה 420 מיליארד ש"ח ובכל חודש מכסה של 1/12 ממנה, ועבור התוכנית הכלכלית בגין הקורונה תקציב שנתי בהיקף של 68 מיליארד ש"ח.

הגירעון המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש מרס 2021, הסתכם בשיעור של 12.1% מהתוצר הלאומי הגולמי.

מניתוח מרכיבי הגירעון התקציבי עולה, כי מרביתו (בסך של כ- 20.8 מיליארד ש"ח), נובע מהפעילות המקומית של הממשלה ויתרתו (בסך של כ- 1.5 מיליארד ש"ח), נובעת מפעילות הממשלה בחו"ל.

על פי נתוני המגמה לחודש מרס 2021, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 5.4% מכוח העבודה האזרחי, המהווה עלייה בשיעור של 0.6 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2020. עם זאת, בשל המשבר הכלכלי שנגרם בגין אירוע "יורס הקורונה", נרשמה עליה בשיעור המועסקים הנעדרים זמנית ממקום עבודתם, לשיעור של כ- 13.1%, מכלל המועסקים, לעומת 9.7% בסוף שנת 2020.

שיעור ההשתתפות בכוח העבודה הסתכם בחודש מרס 2021 בכ- 60.7%, ללא שינוי לעומת הנתון שנרשם בסוף שנת 2020.

מדד המחירים לצרכן עלה ברבע הראשון של השנה בשיעור של 0.8%, המדד "בניכוי מחירי הדיור" עלה בשיעור של 0.6%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" עלה בשיעור של 0.9%.

ברבע הראשון של שנת 2021 המשיך בנק ישראל ביישום המדיניות המוניטרית המרחיבה שנקטה על ידו בשנים 2020 - 2012 והותיר את הריבית במכרז בשיעור של 0.1%. לאחר שהוריד בחודש אפריל 2020 את הריבית במכרז המוניטרי ב- 0.15 נקודות האחוז לשיעור של 0.10%, בין היתר, בעקבות השלכות המשבר הכלכלי הנובע מ"אירוע יורס הקורונה".

ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף הרבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 1.5%, המהווה עלייה בשיעור של 1.2 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2020 0.3%. ציפיות אלו עומדות בטווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

ברבע הראשון של שנת 2021, התקיימה מגמה מעורבת בשקל לעומת המטבעות הזרים העיקריים: השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 3.7% וביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 4.4%. מאידך, התחזק השקל ביחס לאירו בשיעור של 0.8% וביחס ליין היפני בשיעור של 3.4%.

התפתחויות בשוק ההון

ברבע הראשון של שנת 2021 נרשמו עליות שערים בשוק המניות המקומי, בשוק אגרות החוב ה"קונצרניות", ובשוק אגרות החוב הממשלתיות (למעט אגרות חוב בריבית קבועה).

עליות השערים הושפעו מחיסוני הקורונה שנכנסו לשימוש בדצמבר 2020 ומצעדי תמיכה נוספים של הבנק המרכזי והממשלה, ביניהם הודעת בנק ישראל על תוכנית לרכישת דולרים בסכום כולל של 30 מיליארד דולר לשנת 2021 בהמשך ל- 21 מיליארד דולר שרכש ב- 2020, והארכת ההקלות על דרישת הון ומינוף מהבנקים ומגבלות אשראי לענפים. בנוסף לתחזיות מאקרו כלכליות חיוביות למשק בשנת 2021. מנגד, השפיע שיעור האבטלה הגבוה, התנהלות הממשלה על פי תקציב המשך משנת 2019, והבחירות לכנסת ה- 24 שהן הרביעיות תוך פחות משנתיים.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2021 נרשמו עליות שערים במדדי המניות: מדד "ת"א 35" עלה בשיעור של כ- 7%, מדד "ת"א 90" עלה בשיעור של כ- 7%. ומדד "ת"א 60 SME" עלה בשיעור של כ- 13%. המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם ברבע הראשון של השנה בכ- 1.9 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 15.3% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היקפי הסכומים שגויסו מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות - באמצעות הנפקת מניות, אופציות, אגרות חוב ואגרות חוב להמרה - הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2021 בכ- 11.1 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 241% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם ברבע הראשון של שנת 2021 גיוס הון חיובי, נטו, בסך של כ- 23.6 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת כ- 2.7 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של כ- 0.4%, ושערי אגרות החוב הלא צמודות ירדו בשיעור של כ- 1.5%.

התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש מרס 2021 בשיעורים שבין מינוס 1.8% באגרות החוב "קצרות הטווח", לכ- 0.5% באגרות החוב "הארוכות".

ברבע הראשון של השנה נרשמה עליה בסך של 9.6 מיליארד ש"ח בתיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות", לעומת ירידה בסך של 37.6 מיליארד ש"ח, שנרשמה באפיק זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתך אפיקי השקעה, מצביעה על גיוס בסך של 7.9 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח, כ- 3.1 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות "חו"ל", כ- 0.8 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"מניתיות". מאידך, כ- 2.2 מיליארד ש"ח נפדו מהקרנות ה"כספיות" וכ- 0.2 מיליארד ש"ח נפדו מהקרנות השקליות.

התפתחויות בחקיקה ובהוראות אחרות - הנוגעות למערכת הבנקאית בישראל

בעקבות המשבר הכלכלי שהתרחש בשל המגבלות שהוטלו על פעילות העסקים ואנשים פרטים, יזמו הממשלה ובנק ישראל שינויים בחקיקה, בתקינה ובהוראות רגולציה אחרות, במטרה להקל על מצוקת הנזילות במשק ולסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה לצלוח את תקופת המשבר באמצעות הפחתת מגבלות שעלולות להקשות על תפקודה התקין של המערכת הבנקאית בתקופת המשבר, לרבות יצירת תשתית שתאפשר מתן פתרונות מימון ללקוחות שנרשמה עליה בצרכי המימון שלהם (ראה פרק 6 לעיל).

למידע מפורט באשר להתפתחויות שנרשמו בתחום החקיקה וההסדרה בתקופת הדו"ח - ראה פרק 7 בדוח על הממשל התאגידי. מידע נוסף באשר לצעדי חקיקה והסדרה נכלל בפרק 11 בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020.

7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם ברבע הראשון של שנת 2021 בסך של 150 מיליון ש"ח, לעומת 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של כ- 206%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה ברבע הראשון של השנה בשיעור של 19.9%, לעומת 6.5% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 6.6% בכל שנת 2020.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק ברבע הראשון של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- ירידה בסך של 107 מיליוני ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי תוך רישום הכנסות בסך של 9 מיליון ש"ח.
- עליה בסך של 57 מיליוני ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, גידול של 58%.
- ירידה בסך של 11 מיליוני ש"ח בהכנסות הריבית, נטו.

הרווח הנקי בניכוי פריטים שנוטרלו הרווח הנקי בניטרול השפעות השיעור לראשונה של החזקת הבנק במניות צי:ם הסתכם בסך של 117 מיליון ש"ח. רווח זה משקף תשואה להון בשיעור של 15.3%.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו ברבע הראשון של השנה בסך של 306 מיליון ש"ח, לעומת 317 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 3.5%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה בשיעור של 12.3% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- ירידה בשיעור של 0.47 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.89% ברבע הראשון של שנת 2020, לפער בשיעור של 2.42% בתקופת הדוח.

להלן טבלה המפרטת את התפלגות הפעילות הפיננסית בבנק ופערי הריבית בחתך מגזרי הצמדה, והתרומה להכנסות הריבית שנרשמה בכל אחד ממגזרים אלו ברבע הראשון של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס							מגזר הצמדה
2020			2021			שיעור הנכסים	
הכנסות מריבית	פער הריבית	שיעור הנכסים	הכנסות מריבית	פער הריבית	שיעור הנכסים		
מיליוני ש"ח	%	%	מיליוני ש"ח	%	%		
305	3.11	88	284	2.55	89	לא צמוד	
9	0.92	9	17	1.22	8	צמוד מדד	
3	1.29	3	5	1.63	3	מטבע חוץ	
317	2.89	100	306	2.42	100	סך הכל	

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה ירדו ברבעון בכ- 21 מיליון ש"ח לעומת הרבעון המקביל אשתקד, והיוו כ- 93% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 96% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות הריבית במגזר זה, נובע מירידה בפער הריבית שקוזזה בחלקה מעליה בנפח הפעילות.

הירידה בפער הריבית נובעת משינוי תמהיל אשראי. קיטון במשקל האשראי לציבור, המתאפיין בתשואה גבוהה יותר ביחס לשימושים אחרים במגזר והן מירידה בתשואת הריבית שנזקפה לאשראי.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו ברבעון בכ- 8 מיליון ש"ח לעומת הרבעון המקביל אשתקד, והיוו כ- 5% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 3% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסברת בעיקר בעליה בשיעור של 0.3 נקודות האחוז בפער הריבית.

העליה בפער הריבית נובעת, בעיקר, מהעליה בהיקף ובמשקל תיק האשראי לציבור המתאפיין בתשואה גבוהה יותר ביחס לשימושים אחרים, ומהעלייה שנרשמה במדד המחירים לצרכן לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מגזר המט"ח וצמוד המט"ח - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו ברבעון בכ- 2 מיליון ש"ח לעומת הרבעון המקביל אשתקד, והיוו כ- 2% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 1% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות הריבית נובעת בעיקר מגידול בפער הריבית.

העליה בפער הריבית מוסברת בעיקר בשינוי תמהיל השימושים.

למידע נוסף באשר להתפתחות והתפלגות הכנסות הריבית ומרווחי הריבית בחתך מוצרים בנקאיים ובחתך מגזרי הצמדה - ראה "דוח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים" (נספח מס' 1 בדוח על ה"ממשל התאגידי").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			מגזר פעילות
השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(4.0)	99	95	משקי בית
(11.9)	159	140	עסקים קטנים וזעירים
(2.7)	37	36	עסקים בינוניים
20.0	15	18	עסקים גדולים
-	1	1	בנקאות פרטית
-	2	2	גופים מוסדיים
250.0	4	14	ניהול פיננסי
(3.5)	317	306	סך הכל הכנסות ריבית

הכנסות המימון שאינן מריבית, נטו, הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2021 בהכנסות בסך של 79 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 15 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית מוסברת בעיקר משיעור רכישת הבנק במניות צ.י.ם בסך של כ- 50 מיליון ש"ח, ומעליה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. בנוסף, נרשמה בתקופת הדיווח ירידה בסך של 10 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש ניירות ערך לעומת הכנסות שנרשמו ברבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי, נטו, הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2021 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של 98 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ברבע הראשון של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			הרכב ההוצאה (הכנסה)
שינוי	2020	2021	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	17	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:
-	17	17	על בסיס פרטני
(107)	81	(26)	על בסיס קבוצתי*
(107)	98	(9)	סך הכל

* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, בסך 18 מיליון ש"ח, בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, בסך של 15 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 30 מיליון ש"ח ו- 12 מיליון ש"ח, בהתאמה).

המעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי ברבע הראשון של שנת 2021, לעומת הוצאות להפסדי אשראי בסך של 98 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מוסבר בעיקר ברישום הכנסות בסך של 26 מיליון ש"ח על בסיס קבוצתי. הכנסות אלו נובעות בעיקר מירידה בהפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי. הירידה בהפרשות על בסיס קבוצתי נובעת מירידה בהיקפי יתרות האשראי שהיו מסווגות תחת סיווג בעייתי וכן מירידה מסוימת במקדמי ההפרשה.

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 31.3.2021 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 12 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2021 ב- 76 מיליון ש"ח, לעומת 83 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 8.4%. הירידה בהכנסות מעמלות נובעת בעיקר מקיטון בסך של 6 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות בגין ניהול חשבונות עובר ושכ. הירידה בעמלות ניהול חשבון הינה המשך מגמה של מעבר לפעולות בערוצים ישירים ומיעוט פעולות על ידי פקיד, מגמה זו הואצה בתקופת משבר "זירוס הקורונה".

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות ברבע הראשון של שנת 2021, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
סוג העמלה	2021	2020	שינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים
ניהול חשבון	34	40	(15.0)
כרטיסי אשראי	10	11	(9.1)
פעילות בניירות ערך	6	5	20.0
טיפול באשראי	5	4	25
הפרשי המרה	8	8	-
עמלות מעסקי מימון	7	7	-
עמלות אחרות	6	8	(25.0)
סך כל העמלות	76	83	(8.4)

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2021 ב- 243 מיליון ש"ח, לעומת 241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 0.8%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2021	2020	שינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה			
- הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(88)	(31)	(57)
- רווחים שסווגו מחדש לרווח והפסד	(19)	(29)	10
סך הכל התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה	(107)	(60)	(47)
• הטבות לעובדים			
- רווח (הפסד) אקטוארי לתקופה	25	97	(72)
- הפסד שסווג מחדש לרווח והפסד	3	2	1
סך הכל התאמה בגין הטבות לעובדים	28	99	(71)
סך הכל לפני מס	(79)	39	(118)
השפעת המס	27	(13)	40
סך הכל שינויים ברווח כולל אחר	(52)	26	(78)

הרישום של הפסד כולל אחר ברבע הראשון של שנת 2021 בסך של 52 מיליון ש"ח, לעומת רווח כולל אחר של 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד מוסבר בשני מרכיבים, כדלקמן:

- ירידה בסך של 72 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים. הרווח האקטוארי שנרשם ברבעון המקביל אשתקד נבע בעיקר מעלייה נקודתית בשיעור ההיוון עקב משבר "זירוס הקורונה". הרווח ברבעון הנוכחי נובע בעיקר משינוי הנחת שיעור העזיבות.

- עליה בסך של 57 מיליון ש"ח במרכיב ההפסדים מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק.

8. מבנה הנכסים ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והשינויים שחלו בהם

א. התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (ב- % לעומת					סעיף מאזני
31.12.2020	31.3.2020	31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
0.8	14.7	50,937	44,781	51,363	סך כל המאזן
1.5	46.9	10,094	6,971	10,242	מזומנים ופקדונות בבנקים
(9.0)	21.6	6,300	4,715	5,733	ניירות ערך
2.7	7.0	33,118	31,792	34,022	אשראי לציבור, נטו
1.6	15.7	40,842	35,844	41,476	פקדונות הציבור
(5.4)	(41.6)	1,016	1,645	961	אגרות חוב
0.3	(35.9)	610	955	612	כתבי התחייבות נדחים
3.0	6.5	3,239	3,133	3,337	הון עצמי

מזומנים ופקדונות בבנקים

העליה שנרשמה ביתרות המזומנים והפקדונות בבנקים נובעת בעיקר מהפער הקיים בין הגידול ביתרות פקדונות הציבור לעומת שיעור הגידול באשראי לציבור. חלק מפער זה הביא להגדלה של יתרות המזומנים והפקדונות, מרביתם מופקדים בבנק ישראל.

ניירות ערך

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2020	31 במרס 2021	התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה
%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(7.4)	5,336	4,943	מטבע ישראלי לא צמוד
2.0	202	206	מטבע ישראלי צמוד למדד
(30.4)	749	521	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
384.6	13	63	מניות - פריטים שאינם כספיים*
(9.0)	6,300	5,733	סך הכל

* היתרה ליום 31 למרס 2021 כוללת שווי הוגן בסך 50 מיליון ש"ח בגין מניות חברת צ.י.מ. (ראה ביאור 6).

להלן נתונים לגבי התפלגות השקעות הבנק בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על בנקים:

31 בדצמבר 2020			31 במרס 2021			הערך במאזן	
עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן	עלות מופחתת(*)	שווי הוגן		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
						איגרות חוב	
	695	751	695	738	772	738	מוחזקות לפדיון
	5,591	5,591	5,531	4,889	4,889	4,936	זמינות למכירה
	1	1	1	43	43	43	למסחר
							מניות
	13	13	10	63	63	10	שאינן למסחר
	-	-	-	-	-	-	למסחר
	6,300	6,356	6,237	5,733	5,767	5,727	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות.

לאור מגמת העליה בתשואות שנרשמה בשוק אגרות החוב ברבע הראשון של שנת 2021, נרשמה בתקופת הדוח עליה בהפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה שהסתכמו ליום 31 במרס 2021, בסך של 56 מיליון ש"ח, המהווים כ- 1.1% מיתרת התיק (31.12.2020 – הפסדים בסך 11 מיליון ש"ח המהווים 0.2% מיתרת התיק) יתרת ההפסד, נטו בתיק אגרות החוב הזמין למכירה מסתכמת ליום 31 במרס 2021 בסך של 47 מיליון ש"ח. להערכת ההנהלה, הפסדים אלו נובעים מעליית תשואות בשוק ההון ברבע הראשון של השנה, המוסכרת בצפי להתאוששות ממשבר הקורונה ושינוי בציפיות האינפלציה. לפיכך, ומכיוון שמרבית ההפסדים מיוחסים לתיק אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (בעיקר ממשלת ישראל), מעריכה הנהלת הבנק שההפסדים הנ"ל הינם בעלי "אופי זמני".

סיווגם של הפסדים הגלומים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה נבחן על ידי הבנק בתדירות רבעונית. בהתבסס על בדיקות אלו, לא נזקפו בתקופת הדוח הפסדים לדוח הרווח והפסד בגין מרכיב זה (בתקופה המקבילה אשתקד - זהה).

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור עלתה ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 2.7%.

מגזר הצמדה	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
שקל לא צמוד	29,871	29,110	2.6
שקל צמוד מדד	3,836	3,712	3.3
מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)	315	296	6.4
סך הכל	34,022	33,118	2.7

להלן התפלגות סיכון האשראי הכוללי⁽¹⁾ לציבור, בחתך ענפי משק:

ענף משק	31 במרס 2021			31 בדצמבר 2020		
	סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾	חובות בעייתיים	הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אנשים פרטיים	13,899	180	167	13,297	208	178
בינוי ונדל"ן	7,297	179	71	7,200	201	72
מסחר	5,060	158	142	5,016	176	144
תעשייה	2,997	154	96	2,991	164	86
שירותים עסקיים אחרים	1,948	90	51	1,946	81	56
תחבורה ואחסנה	1,618	57	63	1,588	58	64
שירותים ציבוריים וקהילתיים	5,790	60	22	5,762	59	21
אחרים (פחות מ- 5%)	2,747	110	55	2,615	122	58
סך הכל	41,356	988	667	40,415	1,069	679

הערות:

1. סיכון אשראי - לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני.

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק:

סוג חוב	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
חובות פגומים	396	363	9.1
סיכון אשראי נחות	67	88	(23.9)
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	525	618	(15.0)
סך הכל	988	1,069	(7.6)

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור עלו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 1.6%.

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2020			31 במרס 2021			מגזר הצמדה
	סה"כ מיליוני ש"ח	קצוב מיליוני ש"ח	לפי דרישה מיליוני ש"ח	סה"כ מיליוני ש"ח	קצוב מיליוני ש"ח	לפי דרישה מיליוני ש"ח	
2.4	36,463	20,787	15,676	37,324	20,726	16,598	שקל לא צמוד
(6.0)	1,754	1,754	-	1,648	1,648	-	שקל צמוד מדד
(4.6)	2,625	1,025	1,600	2,504	989	1,515	מט"ח ^(*)
1.6	40,842	23,566	17,276	41,476	23,363	18,113	סך הכל

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 31 במרס 2021 בסך כולל של 10.8 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 10.2 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020. העליה נובעת הן בשינוי בכמות והן בשינוי במחיר.

אגרות חוב

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת אגרות החוב שהונפקו על ידי הבנק:

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2020 מיליוני ש"ח	31 במרס 2021 מיליוני ש"ח	ההרכב
(1.9)	258	253	אגרות חוב שאינן צמודות
(6.6)	758	708	אגרות חוב צמודות
(5.4)	1,016	961	סך הכל

כתבי התחייבות נדחים

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2020 מיליוני ש"ח	31 במרס 2021 מיליוני ש"ח	ההרכב
0.8	260	262	כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים
-	350	350	כתבי התחייבות אחרים
0.3	610	612	סך הכל

הון הבנק

ליום 31.3.2021 הסתכם הון הבנק ב- 3,337 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 3.0% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2020. העליה בהון מוסברת הן ברווחים השוטפים של הבנק בתקופת הדוח, שקוזזה בעליה בהפסד הכולל האחר המצטבר, בעיקר בשל עליה בהתאמות שליליות לשווי הוגן של תיק ניירות הערך.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 31.3.2021 הסתכם בכ- 6.5% (31.03.2020 - 7.0%, 31.12.2020 - 6.4%).

ב. הלימות הון

יחס הלימות ההון הוגדר כיחס שבין אמצעי ההון של הבנק (ברובד הראשון וברובד השני), לבין נכסי הסיכון של הבנק כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 שפורסמו על ידי בנק ישראל (להלן: "כללי באזל"). במסגרת ההנחיות שנכללו ב"כללי באזל", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחסי הון מינימליים, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לא יפחת משיעור של 9%.
- יחס הלימות ההון הכולל - לא יפחת משיעור של 12.5%.

במסגרת הוראת השעה להקלה בדרישות ההון לצורך התמודדות עם משבר הקורונה הופחתו יחסי ההון המינימליים ב- 1 נקודות האחוז ל- 8% ול- 11.5%, בהתאמה.

הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 30.9.2021. עם זאת, ההקלות בנושא, יחסי ההון המזעריים יחולו במשך שנתיים מפקיעת תוקף הוראת השעה (להלן: "התקופה הנוספת"), ובלכד שבתקופה הנוספת יחסי הלימות ההון של התאגידים הבנקאיים, בפועל - לא יפלו מערכם במועד פקיעת תוקפה של הוראת השעה.

בנוסף לדרישת ההון המזערית נקבעה גם דרישת הון נוספת בגין הלוואות לדיור, בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיור של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.19% ליחסי ההון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2020	31.3.2021	
אחוזים	אחוזים	
11.35	11.48	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
13.72	13.72	- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.19	8.19	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.69	11.69	- יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(א) יעדים

מדיניות הבנק באשר ליעדי הלימות ההון של הבנק, נגזרת מהתיאבון לסיכון של הבנק שאושר על ידי הדירקטוריון. במסגרת מדיניות זו, הנחה הדירקטוריון את הבנק לשמר רמת הלימות הון העולה הן על הסף שהוגדר על ידי בנק ישראל, והן על השיעור הנגזר מתוצאות סקר "ICAAP". שיעורי הלימות ההון של הבנק ליום הדוח עולים על אלו שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

(ב) ניהול ההון ומגבלות

הבנק קבע מדיניות שמרנית לניהול יתרות ההון הפיקוחי, נכסי הסיכון, ויחסי הלימות ההון הנגזרים ממרכיבים אלו, שתאפשר לבנק לעמוד במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל.

במטרה לתמוך במדיניות זו, קבע דירקטוריון הבנק בעבר מגבלות באשר ליחסי ההון המינימליים בבנק, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי של הבנק ברובד הראשון, לא יפחת משיעור של 9.5%.
- יחס הלימות ההון הכולל של הבנק, לא יפחת משיעור של 13.0%.

בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 20 באפריל 2020, להפחית את המגבלות באשר ליחסי ההון המינימליים ב- 1%, ל- 8.5% ול- 12.0%, בהתאמה. עדכון המגבלות יהיה בתוקף בהתאמה לתוקף הוראת השעה והתקופה הנוספת שהוגדרה בה.

בנוסף, נקבעו על ידי הבנק ספי התרעה גבוהים יותר, המיועדים לתמוך במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל והדירקטוריון, גם במקרה של עליה רגולטורית אפשרית בדרישות המינימליות של הלימות ההון. ספי התרעה אלו מנוטרים על ידי הבנק באופן שוטף.

(ג) ניתוח רגישות

להלן נתונים באשר להשלכות האפשריות של תרחישים שונים על יחסי הלימות ההון של הבנק:

גידול (קיטון) ביחס הלימות ההון				תאור התרחיש
יחס הלימות ההון הכולל		יחס הון עצמי ברובד הראשון		
31.12.2020	31.3.2021	31.12.2020	31.3.2021	
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים	
0.35	0.34	0.35	0.34	- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון
(0.46)	(0.45)	(0.38)	(0.38)	- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון

(ד) רכישת שיפוי לתיק "ערבויות המכר"

בחודש ינואר 2021 הוארך תוקף הסכם, שנחתם בעבר בין הבנק למבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה (להלן: "הסכם השיפוי"), במסגרתו התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה, מכח "חוק מכר דירות" וערבויות אחרות הקשורות לפרוייקטים אלו - ויהיה בתוקף החל מיום 1 בינואר 2021 ועד ליום 31 בדצמבר 2021.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 31.3.2021 בסך של כ- 1.2 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 31.3.2021 בסך של כ- 0.3 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 0.11% ביחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2020 - 0.12%).

(ה) הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים.

במהלך השנים 2016, 2017 ו-2020 יישם הבנק תוכניות התייעלות העומדות בקריטריונים שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים, בחישוב יחס הלימות ההון. אימוץ ההקלות, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ליום 31.3.2021 בשיעור של 0.13% (31.12.2020 - 0.14%).

(ו) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

31.12.2020	31.3.2021	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מרכיבי התחשיב
3,243	3,370	• ההון העצמי, ברובד הראשון
53,787	54,372	• סך החשיפות
אחוזים	אחוזים	שיעורי המינוף
6.0	6.2	• יחס המינוף
4.5	4.5	• יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה הופחתה המגבלה שנקבעה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 מ-5% ל-4.5%. ההקלה תהיה בתוקף במשך שנתיים מפקיעת תוקף ההוראת השעה ובלכד שיחס המינוף בתקופה זו לא יפחת משיעורו ביום 31 במרס 2021.

(ז) דיבידנדים

חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה לעמידה במגבלות שנקבעו בחוק החברות ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 הדנה בחלוקת דיבידנדים בתאגידים בנקאיים. בתקופת הדוח, לא חולקו על ידי הבנק דיבידנדים.

9. מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

מגזרי הפעילות הפיקוחיים, הוגדרו על ידי בנק ישראל בתיקון להוראה בהתבסס על מאפייני לקוחותיהם, כגון: אופי פעילותם (בהתייחס ללקוחות הפרטיים), או מחזורם העסקי (בהתייחס ללקוחות העסקיים), במתכונת הקושרת על בסיס אחיד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים. להרחבה ביחס להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר המתודולוגיה ששימשה להקצאת ההכנסות וההוצאות בחתך מגזרי פעילות, ראה ביאור 30 בדוחות הכספיים לשנת 2020.

ב. ריכוז נתונים כספיים

להלן מידע באשר להתפלגות הפעילות העסקית בבנק בחתך מגזרי פעילות.

(1) נתונים מאזניים:

• אשראי לציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרת האשראי לציבור, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר הפעילות	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
משקי בית	11,565	11,026	4.9
בנקאות פרטית	4	10	(60.0)
עסקים קטנים וזעירים	12,659	12,467	1.5
עסקים בינוניים	5,809	5,771	0.7
עסקים גדולים	3,965	3,824	3.7
גופים מוסדיים	20	20	-
סך כל האשראי	34,022	33,118	2.7

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 2.7% בהיקף האשראי, הנובעת בעיקר מעליה ביתרת האשראי במגזר משקי הבית ובמיוחד בולטת עליה בשיעור של 6.6% בהיקף הלוואות לדיור.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר הפעילות	31 במרס 2021	31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
משקי בית	14,223	13,927	2.1
בנקאות פרטית	1,749	1,825	(4.2)
עסקים קטנים וזעירים	10,574	10,731	(1.5)
עסקים בינוניים	3,080	3,290	(6.4)
עסקים גדולים	5,772	5,946	(2.9)
גופים מוסדיים	6,078	5,123	18.6
סך הכל	41,476	40,842	1.6

העליה בהיקף הפקדונות נובעת, בעיקר, מהפקדות פקדונות שהופקדו על ידי גופים מוסדיים, המוסברת בהתאוששות שנרשמה בשוק ההון ברבע הראשון של השנה, על רקע המשך ההתאוששות מהמשבר הכלכלי שנגרם בעקבות אירוע "יורוס הקורונה".

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות ברבע הראשון של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (במיליוני ש"ח):

מגזר הפעילות	לשלושה חודשים שהסתיימו		השינוי אחוזים
	ביום 31 במרס 2020	ביום 31 במרס 2021	
משקי בית	130	121	(6.9)
בנקאות פרטית	2	2	-
עסקים קטנים וזעירים	196	177	(9.7)
עסקים בינוניים	46	45	(2.2)
עסקים גדולים	19	21	10.5
גופים מוסדיים	2	2	-
ניהול פיננסי	20	93	365.0
סך כל ההכנסות	415	461	11.1

ברבע הראשון של שנת 2021 נרשמה עליה בשיעור של 11.1% בהכנסות הבנק. העליה בהכנסות נובעת בעיקר מגידול בשיעור של 365% בהכנסות במגזר ניהול פיננסי, עיקרה בגין שיערוך לראשונה של החזקת הבנק במניות צ.י.ם בסך של 50 מליון ש"ח. מנגד נרשמו ברבע הראשון ירידות בהכנסות הבנק במגזרים משקי בית, עסקים קטנים וזעירים ועסקים בינוניים הנובעת בעיקר ממשבר "וירוס הקורונה".

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות ברבע הראשון של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (במיליוני ש"ח):

מגזר הפעילות	לשלושה חודשים שהסתיימו		השינוי אחוזים
	ביום 31 במרס 2020	ביום 31 במרס 2021	
משקי בית	6	27	350.0
בנקאות פרטית	-	-	-
עסקים קטנים וזעירים	15	39	160.0
עסקים בינוניים	11	13	18.2
עסקים גדולים	7	10	42.9
גופים מוסדיים	1	2	100.0
ניהול פיננסי	9	59	555.6
סך הרווח הנקי	49	150	206.1

ג. נתונים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

שיעור השינוי אחוזים	לשלושה חודשים שהסתיימו		מיליוני ש"ח
	ביום 31 במרס 2020	ביום 31 במרס 2021	
(4.0)	99	95	הכנסות מריבית, נטו
(16.1)	31	26	הכנסות שאינן מריבית
(6.9)	130	121	סך ההכנסות
(134.3)	35	(12)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7.0	86	92	הוצאות תפעוליות ואחרות
350.0	6	27	רווח נקי

ההכנסות במגזר משקי בית ירדו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 6.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות מוסברת הן בקיטון בהכנסות מריבית והן מקיטון בהכנסות מעמלות.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 350%. העליה ברווח הנקי, למרות הקיטון שנרשם בהכנסות, כאמור, מוסברת במעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 12 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(11.9)	159	140	הכנסות מריבית, נטו
-	37	37	הכנסות שאינן מריבית
(9.7)	196	177	סך ההכנסות
(109.6)	52	(5)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
0.8	120	121	הוצאות תפעוליות ואחרות
160.0	15	39	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים ירדו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 9.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות מוסברת בקיטון בהכנסות מריבית.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 160%. העליה ברווח הנקי, למרות הקיטון שנרשם בהכנסות, כאמור, מוסברת במעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 5 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(2.7)	37	36	הכנסות מריבית, נטו
-	9	9	הכנסות שאינן מריבית
(2.2)	46	45	סך ההכנסות
12.5	8	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.0)	20	16	הוצאות תפעוליות ואחרות
18.2	11	13	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים ירדו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 2.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והסתכמו בסך של 45 מיליון ש"ח. הירידה בהכנסות מוסברת בקיטון בהכנסות מריבית.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 18.2%. העליה ברווח הנקי, למרות הקיטון שנרשם בהכנסות וגידול בהוצאות להפסדי אשראי, כאמור, מוסברת בקיטון בשיעור של 20% בהוצאות התפעוליות והאחרות לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

(4) מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
20.0	15	18	הכנסות מריבית, נטו
(25.0)	4	3	הכנסות שאינן מריבית
10.5	19	21	סך ההכנסות
-	3	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	6	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
42.9	7	10	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו ברבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 10.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בגידול בהכנסות מריבית שקוּזז בירידה בהכנסות מעמלות.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 42.9%. העליה ברווח הנקי, נוסף לגידול בהכנסות היא בגלל מעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 1 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
250.0	4	14	הכנסות מריבית, נטו
393.8	16	79	הכנסות שאינן מריבית
365.0	20	93	סך ההכנסות
-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	6	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
100.0	-	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
555.6	9	59	רווח נקי

הכנסות הבנק במגזר ניהול פיננסי הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2021 בסך של 93 מיליון ש"ח, לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות נובעת בעיקר מעליה בסך של 63 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, המוסברת בעיקר משיעורן לראשונה של החזקת הבנק במניות צ.י.ם בסך של 50 מיליון ש"ח.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2021 הסתכם הרווח במגזר ניהול פיננסי, בסך של 59 מיליון ש"ח, המהווה עליה בסך של 50 מיליון ש"ח לעומת הרווח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

10. חברות מוחזקות עיקריות

תפנית דיסקונט - ניהול תיקי השקעות בע"מ

הבנק מחזיק ב- 31% מאמצעי ההון של חברת תפנית דיסקונט - ניהול תיקי השקעות בע"מ (להלן: "תפנית"). סך כל המאזן של תפנית ליום 31.3.2021 הסתכם בסך של כ- 34 מיליון ש"ח והונה העצמי הסתכם בסך של 28 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 31 מיליון ש"ח, ו- 25 מיליון ש"ח, בהתאמה). חלק הבנק ברווחי חברת "תפנית" הסתכם ברבע הראשון של שנת 2021 בסך 1 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסכום שאינו מהותי שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היקף תיקי ההשקעות שנוהלו על ידי "תפנית" ביום 31.3.2021 הסתכם בכ- 8.2 מיליארד ש"ח, ומהווה עליה בשיעור של כ- 3.5% לעומת היקפם ביום 31.12.2020.

חברות מוחזקות אחרות

השפעתן של יתר החברות המוחזקות של הבנק - אינה מהותית ביחס לפעילות הבנקאית בקבוצה.

חלק ג' - סקירת הסיכונים

11. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

א. כללי

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים, כרוכה בנטילת וניהול סיכונים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, וסיכוני ציות. הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו הבנקאית כוללים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון תפעולי (ובכלל זה סיכוני טכנולוגיות מידע וסיכון סייבר), סיכונים משפטיים, סיכון ציות והטבות הון, סיכון מוניטין וסיכונים אסטרטגיים. הבנק פועל בהתאם למסגרת ניהול הסיכונים שנקבע בקבוצה, בהתאמה לאופי הפעילות הייחודי של הבנק, הסביבה בה הוא פועל בהתאם להנחיות בנק ישראל.

סיכון נזילות - מוגדר כסיכון לרווחי הבנק וליציבותו, הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. נזילות מוגדרת כיכולת הבנק לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון, מבלי להיקלע להפסדים חריגים. לפרטים והרחבה בדבר פרופיל הסיכון של הבנק ועקרונות ניהול סיכונים (ראה בדוחות הכספיים לשנת 2020 (עמ' 73-70)).

ב. מידע נוסף

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק ואופן ניהולם נכלל בדוח הסיכונים שפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

12. סיכון האשראי

א. השלכות משבר "וירוס הקורונה" על סיכון האשראי

למידע מפורט באשר להשלכות המשבר הכלכלי שנגרם בעקבות אירוע "וירוס הקורונה", על סיכון האשראי בבנק וניהול סיכון זה – ראה פרק 6, לעיל.

להלן נתונים לגבי התפלגות האשראי בבנק בחתך סוג האשראי ואיכות תיק האשראי:

(א) התפלגות תיק האשראי בחתך איכות האשראי (במיליוני ש"ח):

31 במרס 2021			
סך הכל	פרטי	דויר	מסחרי
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾			
32,865	4,033	7,090	21,742
6,596	1,348	899	4,349
39,461	5,381	7,989	26,091
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
960	242	98	620
452	25	55	372
66	15	28	23
395	54	2	339
1,873	336	183	1,354
132	13	-	119
2,005	349	183	1,473
41,466	5,730	8,172	27,564
110	13	78	19
מידע נוסף על נכסים שאינם מבצעים			
323	32	2	289
31 בדצמבר 2020			
סך הכל	פרטי	דויר	מסחרי
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾			
31,503	3,648	6,662	21,193
6,549	1,328	813	4,408
38,052	4,976	7,475	25,601
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
1,420	533	100	787
557	52	49	456
87	16	36	35
374	52	2	320
2,438	653	187	1,598
129	13	-	116
2,567	666	187	1,714
40,619	5,642	7,662	27,315
116	14	78	24
מידע נוסף על נכסים שאינם מבצעים			
308	33	2	273

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

3. לרבות בגין הלוואות לדויר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדויר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(ב) מידע לגבי התפתחות החובות הפגומים בבנק במיליוני ש"ח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021				
חובות פגומים				
סך הכל	אחרים		שאורגנו מחדש	
	פרטי	מסחרי	פרטי	מסחרי
362	2	147	52	161
94	-	57	13	24
(1)	-	(1)	-	-
(60)	-	(30)	(11)	(19)
-	-	4	-	(4)
395	2	177	54	162
85	-	29	20	36
43	-	22	9	12
(27)	-	(9)	(9)	(9)
101	-	42	20	39

יתרת חוב רשומה לתחילת השנה
 חובות שנפגמו בתקופת הדיווח
 חובות שנגרעו מסיווג פגום
 גביות ומחיקות
 ארגונים מחדש שכשלו
 יתרת חובות פגומים לסוף התקופה
 שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
 גידול בהפרשות במהלך התקופה
 גביות ומחיקות
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020				
חובות פגומים				
סך הכל	אחרים		שאורגנו מחדש	
	פרטי	מסחרי	פרטי	מסחרי
406	-	241	43	122
63	5	17	14	27
(89)	-	(57)	(12)	(20)
-	-	8	-	(8)
380	5	209	45	121
87	-	66	4	17
38	-	16	9	13
(44)	-	(25)	(9)	(10)
81	-	57	4	20

יתרת חוב רשומה לתחילת השנה
 חובות שנפגמו בתקופת הדיווח
 גביות ומחיקות
 ארגונים מחדש שכשלו
 יתרת חובות פגומים לסוף התקופה
 שינויים בהפרשות להפסדי אשראי:
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
 גידול בהפרשות במהלך התקופה
 גביות ומחיקות
 יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
%	%	%
1.1	1.2	1.1
0.3	0.4	0.3
2.6	2.3	2.4
1.0	1.2	(0.1)
0.4	0.5	0.0
0.8	1.1	0.8
1.7	1.4	1.6
0.9	1.0	0.9
1.9	1.6	1.8
180.4	138.9	162.0
20.2	31.8	1.9
17.8	15.6	20.0

שיעור יתרת האשראי הפגום, מתוך סך האשראי לציבור
 שיעור יתרת האשראי בפיגור של 90 יום ומעלה (שאינו פגום), מתוך סך האשראי לציבור
 שיעור סיכון האשראי הבעייתי מתוך סך סיכון האשראי לציבור
 שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של האשראי
 שיעור המחיקות נטו, מיתרת האשראי הממוצעת
 שיעור החובות בפיגור מעל 30 יום, מתוך האשראי
 שיעור יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
 שיעור נכסים שאינם מכבדים מיתרת אשראי לציבור
 שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, מתוך סך האשראי לציבור
 שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, מתוך האשראי הפגום
 שיעור המחיקות נטו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי
 שיעור יתרת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי מתוך האשראי הפגום בתוספת אשראי בפיגור⁽¹⁾

1. אשראי שאינו פגום, בפיגור של 90 יום ומעלה.

ב. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

(א) להלן נתונים לגבי התפתחות הפרשות להפסדי אשראי בבנק (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		
			אחר	לדיר	מסחרי
679	-	679	140	38	501
(9)	-	(9)	(9)	(3)	3
(37)	-	(37)	(16)	-	(21)
34	-	34	17	-	17
(3)	-	(3)	1	-	(4)
667	-	667	132	35	500
27	-	27	5	-	22

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות, נטו
 יתרת הפרשה לסוף התקופה*
 * מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		
			אחר	לדיר	מסחרי
491	-	491	81	26	384
98	-	98	32	3	63
(71)	-	(71)	(24)	-	(47)
29	-	29	14	-	15
(42)	-	(42)	(10)	-	(32)
547	-	547	103	29	415
19	-	19	3	-	16

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות, נטו
 יתרת הפרשה לסוף התקופה*
 * מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		
			אחר	לדיר	מסחרי
491	-	491	81	26	384
320	-	320	82	12	226
(242)	-	(242)	(74)	-	(168)
110	-	110	51	-	59
(132)	-	(132)	(23)	-	(109)
679	-	679	140	38	501
26	-	26	4	-	22

יתרת הפרשה לתחילת השנה
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 מחיקות חשבונאיות
 גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
 מחיקות חשבונאיות, נטו
 יתרת הפרשה לסוף השנה*
 * מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ג. התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים

להלן תמצית נתונים לגבי התפתחות סיכון האשראי לציבור, החובות הבעייתיים, וההפרשות להפסדי אשראי - בחתך ענפי משק (במיליוני ש"ח):

ליום 31 במרס 2021

הפסדי אשראי						ענף משק
הוצאות						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות, נטו	(הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	
94	1	12	154	2,565	2,782	תעשייה
62	1	-	133	4,520	4,749	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9	-	-	46	2,471	2,554	- פעילות בנדל"ן
140	-	(1)	158	4,575	4,948	מסחר
51	1	(4)	90	1,746	1,945	שירותים עסקיים
22	(1)	(1)	60	5,713	5,788	שירותים ציבוריים
118	2	(2)	164	4,130	4,424	ענפים מסחריים אחרים
496	4	4	805	25,720	27,190	סך הכל מסחרי
35	-	(3)	85	7,985	8,166	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
132	(1)	(9)	95	5,376	5,724	- אחר
663	3	(8)	985	39,081	41,080	סה"כ ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	5,776	5,776	בנקים בישראל וממשלת ישראל
663	3	(8)	985	44,857	46,856	סך הכל פעילות בישראל
4	-	(1)	3	380	386	ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	464	464	בנקים וממשלות בחו"ל
4	-	(1)	3	844	850	סך הכל פעילות בחו"ל
667	3	(9)	988	45,701	47,706	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2020

הפסדי אשראי						ענף משק
הוצאות						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות, נטו	(הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	
83	29	49	164	2,506	2,746	תעשייה
63	14	24	144	4,442	4,709	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9	1	-	57	2,456	2,568	- פעילות בנדל"ן
141	29	62	176	4,468	4,905	מסחר
56	13	37	81	1,721	1,945	שירותים עסקיים
21	-	3	59	5,690	5,766	שירותים ציבוריים
122	21	47	177	3,922	4,266	ענפים מסחריים אחרים
495	107	222	858	25,205	26,905	סך הכל מסחרי
38	-	12	87	7,470	7,655	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
140	23	82	121	4,971	5,636	- אחר
673	130	316	1,066	37,646	40,196	סה"כ ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	6,373	6,373	בנקים בישראל וממשלת ישראל
673	130	316	1,066	44,019	46,569	סך הכל פעילות בישראל
6	2	4	15	406	423	ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	391	391	בנקים וממשלות בחו"ל
6	2	4	15	797	814	סך הכל פעילות בחו"ל
679	132	320	1,081	44,816	47,383	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
2. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
3. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
4. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 186 מיליון ש"ח (185 מיליון ש"ח ליום 31.12.2020)

ד. חשיפה למדינות זרות

להלן תמצית נתונים לגבי חשיפת האשראי של הבנק למדינות זרות, כהגדרתה בהוראות בנק ישראל (במיליוני ש"ח):

שם המדינה	ליום 31 במרס 2021			ליום 31 בדצמבר 2020		
	חשיפה			חשיפה		
	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל
ארה"ב	303	4	307	258	5	263
אחר	293	212	505	256	241	497
סך החשיפה למדינות זרות	596	216	812	514	246	760
התפלגות היתרה						
חשיפה למדינות ה- PIGS	4	-	4	9	-	9
חשיפה למדינות LDC	11	15	26	11	15	26
חשיפה למדינות עם בעיות נזילות	1	1	2	1	1	2
חשיפה למדינות אחרות	580	200	780	493	230	723
סך כל החשיפה למדינות זרות	596	216	812	514	246	760

ברבע הראשון של שנת 2021 נרשמה עליה בשיעור של 6.8% בחשיפת הבנק למדינות זרות, הנובעת בעיקר מגידול בסך של 72 מיליון ש"ח בחשיפת הבנק לבנקים זרים.

ה. חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

הנהלת הבנק כוחנת באופן שוטף את חשיפת הבנק לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, ומקיימת דיונים לגבי היקף החשיפה והתאמתה להתפתחויות בבנקאות העולמית. התאמת החשיפה נשקלת תוך בחינת הפרמטרים: היקף חשיפה, דירוג האשראי של הבנק והמדינה בה פועל המוסד הפיננסי ונסיון העבר.

היקף חשיפת האשראי המכסימלי לכל מוסד פיננסי זר, נקבע על ידי דירקטוריון הבנק. חריגות ממגבלה זו נבחנות על ידי הנהלת הבנק, עבור כל מוסד פיננסי, בתדירות יומית.

המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: ארה"ב, בלגיה, גרמניה ושבדיה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 31 במרס 2021, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל).

להלן נתוני חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח):

דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾	ליום 31 במרס 2021			ליום 31 בדצמבר 2020		
	סיכון אשראי			סיכון אשראי		
	מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	כולל ⁽⁴⁾	מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	כולל ⁽⁴⁾
AAA עד AA-	31	-	31	77	-	77
A+ עד A-	341	1	342	217	1	218
BBB+ עד BBB-	63	-	63	68	-	68
BB+ עד B-	-	11	11	1	11	12
סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים	435	12	447	363	12	375

1. כולל חשיפה בגין בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הנ"ל.
2. פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים בגין מכשירים נגזרים.
3. בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.
4. יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקון המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 31.03.2021 בסך של 4 מיליון ש"ח.
5. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך בעיקר על ידי חברת הדירוג הבינלאומית: "Standard & Poor's".

1. סיכויי אשראי בהלוואות לדיור

(1) כללי

בשנים האחרונות נרשם בשוק הדיור גידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעליות מחירים שנגזרו ממחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים אלו. העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיור (ובכלל זה עליה בהיקף הכספי הממוצע של הלוואות אלה), חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות של משקי הבית.

(2) השלכות המשבר הכלכלי, בעקבות אירוע "וירוס הקורונה"

הצעדים שנקטו על ידי הממשלה במסגרת המאמצים לבלימת התפשטות "וירוס הקורונה", גרמו לפגיעה בפעילותם הכלכלית של עסקים רבים וירידה בהכנסותיהם.

בעקבות התפתחויות אלו נרשמו קשיי נזילות בעסקים אלו, שנאלצו במקרים רבים לצמצם את הוצאותיהם, לרבות צמצום בהוצאות כח אדם. צעדי ריסון אלו גרמו לעלייה חדה בשיעורי האבטלה במדינת ישראל ופגעו בכושר ההחזר של לווים רבים בתחום ההלוואות לדיור.

לפיכך, פנו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 לווים רבים במערכת הבנקאית בבקשה לדחות את מועדי הפרעון של הלוואות לדיור שנלקחו על ידם. תהליכים אלו פגעו באיכות תיק האשראי לדיור והגדילו את חשיפת המערכת הבנקאית לסיכויי אשראי.

יתרת ההלוואות לדיור, שמועד פרעון נדחה לבקשת הלקוחות, הסתכמה ליום 31.3.2021 בסך של 67 מיליון ש"ח. בעקבות התפתחויות אלו פרסם בנק ישראל בחודשים מרס - מאי 2020 שורת הנחיות ותיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין, שנועדו לסייע ללווים לעמוד בהתחייבויותיהם כלפי המערכת הבנקאית מחד, ולהעמיד לרשות התאגידים הבנקאיים תשתית רגולטורית שתאפשר גמישות רבה יותר במתן פתרונות מימון ללווים.

(3) ניהול סיכויי האשראי

בעקבות ההתפתחויות שתוארו לעיל, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שנקטו על ידי הבנק, כוללים:

- הגבלת היקף ההלוואות שניתנות ב"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.
- הגבלת היקפי ההלוואות העלולות להטיל מעמסה על הלווה, כמתחייב מהוראה שפורסמה על ידי בנק ישראל, לפיה - נאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות שמרכיב ההחזר הגלום בהן עולה על 50% מ"כושר החזר" של הלווה (יצוין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב החזר החודשי הצפוי בניגון עולה על 40% מהכנסות הלווה).
- הגבלת היקפי ההלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהוראות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.
- הגבלת סיכון הריבית בהלוואות לדיור, לפיהן הוגבל מרכיב ההלוואות ב"ריבית משתנה". ביום 27 בדצמבר 2020 תוקנה ההוראה כך שהמגבלה שהייתה קיימת בוטלה והחל מיום 17 בינואר 2021 המגבלה הקיימת מתייחסת לרכיב ריבית משתנה לבין סך ההלוואה לא יעלה על 2/3 מסכום ההלוואה.
- שימוש ב"מקדמי ביטחון" (מבחיני עמידות) בתהליך אישור מסגרת ההלוואה. דהיינו, כטרם אישור מסגרת ההלוואה, כוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר החזר של הלווה.
- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכויי אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.
- קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף החוזרים החודשיים של ההלוואות, וכו'.
- עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי ההלוואות המקוריים.

היקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 31.3.2021 מסתכם ב- 7,273 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 6,849 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק ברבע הראשון של שנת 2021 מסתכם בסך של כ- 684 מיליון ש"ח, מזה כ- 87 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד - 530 מיליון ש"ח ו- 89 מיליון ש"ח, בהתאמה).

ברבע הראשון של שנת 2021 נרשמה עליה בשיעור של 6.2% בהיקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק, העולה במעט על שיעור הגידול שנרשם במערכת הבנקאית בישראל. הגידול בהיקף האשראי נגזר מהגידול בביקושים בשוק הדיור ומעליית רמת המחירים בשוק זה, על רקע סביבת הריבית הנמוכה השוררת במשק בשנים האחרונות.

הבנק כוון את נאותות ההפרשה הקבוצתית באמצעות ביצוע אומדן להפסדים המתבסס על תרחישים עתידיים אפשריים הכוללים: ירידה בהכנסה הפנויה של הלווים, גידול בסכומי ההחזר השוטפים של הלווים הנגזר מעליה צפויה בשיעור ה"ריבית המשתנה", וירידה בשווי הנכסים המשועבדים. ההפסד האפשרי הגלום בתיק האשראי של הבנק, הנגזר מתרחישים אלו, נמוך מהשיעור המזערי של 0.35% שנקבע על ידי בנק ישראל.

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסוימים של תיק הלוואות לדיור של הבנק (באחוזים):

31.12.2020	31.3.2021		מאפיין סיכון
%	%		
0.7	0.7		שיעור הלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס ⁽¹⁾
9.0	9.1		שיעור הלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה
63.7	63.4		שיעור הלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק הלוואות לדיור ⁽²⁾
7.6	0.9		שיעור הלוואות לדיור שמועד פרעון נדחה לתקופה קצרה, לבקשת הלווה

1. בחישוב היחס לא נכללו התחייבויות למתן הלוואות שטרם נוצלו.
2. בחישוב היחס נכללו הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

להלן נתונים באשר לפעילות הבנק בתחום הלוואות לדיור, לרבות פרטים לגבי מאפייני תיק זה:

- התפלגות תיק הלוואות לדיור (לרבות הלוואות בבטחון דירת מגורים) של הבנק, בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות בחתך בסיסי הצמדה:

31.12.2020		31.3.2021		מגזר הצמדה
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	
69.8	4,781	70.1	5,099	לא צמוד
28.8	1,970	28.6	2,076	צמוד למדד
1.4	98	1.3	98	מט"ח וצמוד מט"ח
100.0	6,849	100.0	7,273	סך הכל

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

31.12.2020		31.3.2021		מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מ	עד
33.7	2,311	32.5	2,365	600	-
43.5	2,980	43.9	3,195	1,200	600
21.9	1,499	22.7	1,650	4,000	1,200
0.9	59	0.9	63	-	4,000
100.0	6,849	100.0	7,273		סך הכל

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

שיעור השינוי	31.12.2020	31.3.2021	נתונים ומדדי איכות
%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6.2	6,849	7,273	יתרת חוב רשומה
4.6	108	113	סכום בפיגור
(87.2)	523	67	סכומים שפרעונם נדחה לבקשת הלקוח
(7.9)	38	35	הפרשה להפסדי אשראי
(2.3)	87	85	יתרת חובות בעייתיים
(7.7)	1.3	1.2	שיעור החוב הבעייתי (%)

1. הבקשות לדחיית פרעון הלוואות, נובעות מהמשבר הכלכלי שהתפתח בעקבות אירוע "יורס הקורונה" - ראה פרק 6 לעיל.

- התפלגות ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו ברבע הראשון של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020		2021			
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	שווי הבטחון (אלפי ש"ח)	
				עד	מ
4.8	21	5.4	32	800	-
12.4	54	11.4	67	1,200	800
65.9	288	65.1	384	3,000	1,200
16.9	74	18.1	107	-	3,000
100.0	437	100.0	590		סך הכל

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020		2021			
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	שיעור המימון (LTV) (%)	
				עד	מ
32.3	141	25.6	151	45	-
38.0	166	38.5	227	60	45
29.7	130	35.9	212	-	60
100.0	437	100.0	590		סך הכל

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלוואה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020		2021			
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	שיעור החזר מההכנסה (%)	
				עד	מ
72.1	315	63.2	373	30	-
23.8	104	28.0	165	40	30
-	-	0.2	1	60	40
-	-	-	-	-	60
4.1	18	8.6	51	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	437	100.0	590		סך הכל

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020		2021			
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	תקופת הפרעון (שנים)	
				עד	מ
23.3	102	23.6	139	20	-
42.6	186	46.9	277	25	20
34.1	149	29.5	174	-	25
100.0	437	100.0	590		סך הכל

ז. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, והתפתחויות שחלו בסיכון זה ברבע הראשון של שנת 2021.

(1) מאפייני תיק האשראי

הבנק גיבש מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי לאנשים פרטיים. במסגרת זו נעזר הבנק במערכת תומכת החלטה (להלן: "המערכת"), הבוחנת מדדי פעילות ומדדי סיכון שונים של הלקוח הפרטי וקובעת לגבי דירוג סיכון (Credit Scoring) ורף מכסימלי למתן אשראי, המביא בחשבון את דרגת הסיכון, מקורות ההכנסה של הלקוח, וכן נתונים פיננסיים נוספים (כגון: "בטחונות"). המלצת המערכת נבחנת על ידי גורמי האשראי וההחלטה באשר להיקף האשראי שיועמד ללקוח ותנאיו, מתקבלת לאחר ניתוח הנתונים ובירור צורכי הלקוח.

מתן אשראי בהיקף העולה על המלצת המערכת, מחייב יישום תהליך חיתום מפורט וקפדני הכולל, בין היתר: מטרת האשראי והתאמתו לצורכי הלקוח, כושר ההחזר ומקורות ההכנסה, איתנות פיננסית ונסיון העבר. תהליך חיתום האשראי מלווה בתיעוד מנומק, לרבות השיקולים שעמדו בבסיס ההחלטה לקביעת מסגרת האשראי. במסגרת המדיניות נקבע "רף חיתום" מינימלי למתן אשראי ללקוחות אלו, ומגבלות לגבי שיעור האשראי בדירוג נמוך ביחס לכלל תיק האשראי שניתן לאנשים פרטיים.

האשראי לאנשים פרטיים מנוטר באופן שוטף באמצעות מערכות מידע המצביעות על התפתחויות שליליות שחלו בחשבונות הלקוחות, לרבות: ירידה בהכנסות, פיגורים בהלוואות, חריגות ממסגרות האשראי בחשבונות העובר ושכ וכו'.

התפתחות האשראי לאנשים פרטיים נבחנת על ידי הבנק בתדירות רבעונית במספר היבטים, הן ברמת התיק הכולל והן בחתך של יחידות ארגוניות:

- עמידה במגבלות התיאבון לסיכון.
- ההתפתחויות שחלו בדירוגי האשראי של הלקוחות
- ההתפתחויות שחלו במדדי איכות תיק האשראי, כגון: שיעור החובות הבעייתיים, שיעור המחיקות, שיעורי הוצאה להפסדי אשראי, והשוואת פרמטרים אלו לפרמטרים המקבילים במערכת הבנקאית.
- התפתחויות שחלו במדדים המקרו-כלכליים שעלולים להשליך על סיכון האשראי לאנשים פרטיים, לרבות: שיעור האבטלה, שיעור ההשתתפות בשוק העבודה וכו'.
- שיעור השינוי בתיק האשראי, ביחס לתקופות קודמות וביחס לשיעורי הבנק הממוצעים בבנק.
- שיעור האשראי שניתן מעבר להמלצת מערכת המידע "תומכת החלטה".
- שיעור האשראי שאינו מגובה בבטחונות.
- שיעור האשראי ללווים שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק.

ברבע הראשון של שנת 2021 נרשם גידול בשיעור של 1.7% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדירוג), שהסתכם ליום 31.3.2021 בסך 4,367 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 31.3.2021 מהווה 12.6% מתיק האשראי של הבנק (31.12.2020 - 12.7%), ועיקרו מהווה אשראי בריבית משתנה.

(2) השלכות המשבר הכלכלי, בעקבות אירוע "וירוס הקורונה"

בעקבות הצעדים שנקטו על ידי המשלה במסגרת המאמצים לבלימת התפשטות "וירוס הקורונה", נפגעו הכנסותיהם של עסקים רבים. לפיכך, נאלצו עסקים אלו להפחית את הוצאותיהם, לרבות צמצום בהוצאות כח האדם. היקף הפיטורים הגדול גם לעליה בהיקף האבטלה, ופגע בכושר ההחזר של הלווים במגזר "אנשים פרטיים". בעקבות העליה שנרשמה בסיכון האשראי של מגזר זה, הוקשחו ספי חיתום האשראי בענף, בכדי להתאימם לשינוי בסיכון האשראי.

בנוסף, במסגרת ניהול סיכונים האשראי למגזר זה, נקט הבנק בצעדים שנועדו לסייע ללקוחות להתגבר על קשיי הנזילות הזמניים שנגרמו בעקבות המשבר הכלכלי שנגרם בשל אירוע "וירוס הקורונה", ובכללם:

- העמדת מסגרות אשראי חד צדדיות בחשבונות העובר ושכ לתקופה מוגבלת.
 - דחיית מועדי הפירעון של הלוואות, לזמן קצר.
- היקף ההלוואות, שבגינם ניתנה הסכמת הבנק לדחיית פרעון תשלומי חוב, הסתכם ליום 31.3.2021 בסך של 16 מיליון ש"ח.

(3) נתונים כספיים

להלן נתונים על התפלגות האשראי לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור):

• התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

שיעור השינוי אחוזים	31.12.2020 מיליוני ש"ח	31.3.2021 מיליוני ש"ח	הכנסה חודשית ממוצעת ⁽²⁾ אלפי ש"ח
5.2	2,282	2,401	עד 10 ⁽¹⁾
(2.2)	1,414	1,383	10 - 20
(2.8)	600	583	מעל 20
1.7	4,296	4,367	סך הכל אשראי מאזני

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-285 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 299 מיליון ש"ח).
2. ההכנסה החודשית הממוצעת נקבעה בהתבסס על תקבולם רציפים שנרשמו בחשבונות הבנק של הלקוחות (כגון: משכורות, קצבאות, העברות מצד ג' ותקבולים קבועים אחרים).

• התפלגות האשראי בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית:

שיעור השינוי אחוזים	31.12.2020 מיליוני ש"ח	31.3.2021 מיליוני ש"ח	סוג האשראי
2.4	634	649	אשראי בריבית קבועה
1.5	3,662	3,718	אשראי בריבית משתנה
1.7	4,296	4,367	סך הכל אשראי

• התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

שיעור השינוי אחוזים	31.12.2020 מיליוני ש"ח	31.3.2021 מיליוני ש"ח	מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)
(0.2)	1,329	1,326	עד 40
1.0	2,480	2,506	40 - 150
9.9	487	535	מעל 150
1.7	4,296	4,367	סך הכל

• התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

שיעור השינוי אחוזים	31.12.2020 מיליוני ש"ח	31.3.2021 מיליוני ש"ח	תקופה לפרעון (שנים)
(1.8)	722	709	עד שנה
1.0	2,117	2,138	1 - 3
6.1	360	382	3 - 5
20.0	5	6	מעל 5 שנים
1.0	3,204	3,235	סך הכל

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

שיוג החוב	31.3.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
חובות פגומים	54	52	3.8
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	13	14	(7.1)
חובות בעייתיים אחרים	27	54	(50.0)
סך הכל חובות בעייתיים	94	120	(21.7)
חובות שמועד פרעונם נדחה, לבקשת הלקוח ⁽¹⁾	16	128	(87.5)
אשראי אחר (תקין)	4,257	4,048	5.2
סך הכל אשראי	4,367	4,296	1.7

1. הבקשות לדחיית מועדי פרעון ההלוואות, נובעות מהמשבר הכלכלי שהתפתח בעקבות אירוע "יורוס הקורונה" – ראה פרק 6 לעיל.

להלן נתונים לגבי התפלגות הביטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	31.3.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
נכסים פיננסיים נזילים	430	437	(1.6)
בטחונות אחרים	162	144	12.5
סך הכל	592	581	1.9

ח. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה ברבע הראשון של שנת 2021:

נוכח מהותיות החשיפה לענף זה, גיבש הבנק מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן. במסגרת מדיניות זו נקבעו עקרונות וקווי יסוד, לרבות:

- קביעת מגבלות לגבי שיעור הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן ביחס לכלל סיכון האשראי בבנק.
- קביעת מתודולוגיה למימון עסקאות.
- מתן דגש לגיוון בתיק (בחתך סוגי פעילויות), והתקשרות עם לקוחות המתאפיינים באינתנות פיננסית (לרבות כושר החזר נאות).
- הקפדה על יחס נאות בין סיכון האשראי לבטוחות המבטיחות סיכון זה (בפעילויות רלוונטיות, כגון: מימון בניה בשיטת "ליווי פיננסי סגור", מימון נדל"ן מסחרי וכו').

האשראי לציבור בענף זה מתפלג לארבעה סוגי פעילויות עיקריות:

- מימון בניה למגורים.
- מימון בניה מסחרית.
- מימון נדל"ן מסחרי.
- מימון שירותי בניה (לרבות קבלנות ביצוע).

עיקר האשראי למימון בניה למגורים מתבצע בשיטת "ליווי פיננסי סגור", ומקצתו ניתן במסגרת "מימון קבוצות רכישה". האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 31.3.2021 בסך של 7,303 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 0.4%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2020.

נתונים כספיים

להלן נתונים על התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות בחתך סוג המימון (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (%)	31.12.2020	31.3.2021	
(1.1)	2,620	2,591	בניה למגורים
2.8	2,565	2,636	בניה לתעשייה ומסחר
(0.8)	2,092	2,076	ללא ביטחון נדל"ן*
0.4	7,277	7,303	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

- התפלגות בחתך איכות תיק האשראי (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (%)	31.12.2020	31.3.2021	
(9.0)	89	81	חובות פגומים
(20.0)	5	4	חובות בפיגור של 90 יום ומעלה
(12.1)	107	94	חובות בעייתיים אחרים
(10.9)	201	179	סך הכל חובות בעייתיים
(71.4)	70	20	חובות שמועד פרעונם נדחה, לבקשת הלקוח ⁽¹⁾
1.4	7,006	7,104	אשראי אחר (תקין)
0.4	7,277	7,303	סך הכל אשראי

1. הבקשות לדחיית מועדי פרעון ההלוואות, נובעות מהמשבר הכלכלי שהתפתח בעקבות אירוע "יורוס הקורונה" - ראה פרק 6 לעיל.

ט. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 31.3.2021 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2020 - זהה).

13. סיכון שוק

א. סקירת סיכון השוק ואופן ניהולו

לפרטים כלליים בדבר סיכוני שוק, ראו בדוח שנתי 2020 (עמ' 92-102).

ב. סיכון הריבית

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

• כללי

בהתאם למגבלות שנכנסו לתוקף ביום 26 במאי 2020 בנושא זה, ההפסד המכסימלי (הכלכלי), בגין תזוזה בשיעור של 1 נקודת אחוז בעקום הריבית - לא יעלה על שיעור דיפרנציאלי מהון הבנק, המחושב עבור כל אחד ממגזרי ההצמדה, כדלקמן:

- במגזר השקלי הלא צמוד: עד 4.0% מהון הבנק (בתרחיש עליית ריבית) ועד 3.0% מהון הבנק (בתרחיש ירידת ריבית).
- במגזר הצמוד למדד: עד 2.5% מהון הבנק.
- במגזר המט"ח: עד 2.5% מהון הבנק.

בנוסף, נקבעה מגבלה עבור כלל מגזרי ההצמדה, לפיה - ההפסד הכולל של הבנק לא יעלה על 5.5% מהון הבנק.

בנוסף לניהול החשיפה לסיכון הריבית "בגישה הכלכלית", הבנק בוחן גם את חשיפתו לסיכון הריבית "בגישה החשבונאית", באמצעות מדידת חשיפה זו בתרחישי קיצון שונים.

כמו כן, הבנק בוחן את השפעת תרחישי קיצון על ההון העצמי ברובד הראשון, בטווח מיידי ובטווח של שנה. הדירקטוריון קבע מגבלות להשלכות הנובעות מיישום תרחישי קיצון אלה, לשיעור שלא יעלה על 15% מההון העצמי של הבנק.

בנוסף, במסגרת ניהול סיכון הריבית מיושם על ידי הבנק "תרחיש ביניים" במסגרתו נמדדת השפעת החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי ברובד הראשון, ונבדק שהקישור המכסימלי בהון העצמי של הבנק הנגזר מתרחיש זה אינו עולה על המגבלה שנקבעה (בשיעור של 6%).

לצורך מדידת סיכון הריבית, הבנק עושה שימוש בהנחות, הנבחנו בתדירות שנתית, לגבי היקף הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיוור בריבית קבועה. ולגבי שיעור "מיחזור" היתרות בפקדונות הציבור לפי דרישה. האומדנים באשר לשיעור הפרעונות המוקדמים מתבססים על נתוני פרעונות מוקדמים שנצפו בעבר בהלוואות מסוג זה. בנוסף, הבנק עושה שימוש בהנחות לגבי:

- שיעור ה"מיחזור" של פקדונות חיסכון בתחנות ביניים - בהתבסס על נתונים שנצפו בעבר.
- שיעור הפקדונות בחשבונות עובר ושב של לקוחות (שאינם נושאים ריבית), שניתן לפרוס אותם לתקופות פרעון עתידיות (החלק היציב), בהתבסס על נתונים היסטוריים שנצפו בעבר.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי נמדד בתדירות שבועית.

(2) מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

(א) שווי הוגן מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020			31 במרס 2021		
סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽²⁾	שקל
2,834	53	2,781	2,923	(34)	2,957
2,833	53	2,780	2,880	(34)	2,914

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה : תיק בנקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

2. רכבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

(ב) השפעת תרחישים של שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן המותאם נטו⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020			31 במרס 2021		
סך הכל	מט"ח ⁽¹⁾	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽¹⁾	שקל
(1)	(35)	34	(12)	(19)	7
(1)	(35)	34	(8)	(19)	11
29	46	(17)	40	27	13
29	46	(17)	36	27	9
(138)	(32)	(106)	(145)	(23)	(122)
132	23	109	138	18	120
117	6	111	117	8	109
(122)	(6)	(116)	(122)	(8)	(114)

• שינויים מקבילים

- עלייה במקביל של 1%

מזה : תיק בנקאי

- ירידה במקביל של 1%

מזה : תיק בנקאי

• שינויים לא מקבילים

- התללה⁽²⁾

- השטחה⁽³⁾

- עליית ריבית בטווח הקצר

- ירידת ריבית בטווח הקצר

1. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

(ג) השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות הריבית, נטו, ועל הכנסות המימון שאינן מריבית (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020			31 במרס 2021		
סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון מריבית	הכנסות ריבית
161	10	151	163	10	153
161	10	151	163	10	153
(220)	(10)	(210)	(226)	(10)	(216)
(220)	(10)	(210)	(226)	(10)	(216)

שינויים מקבילים

- עלייה של 1%

מזה : תיק בנקאי

- ירידה של 1%

מזה : תיק בנקאי

1. הנתונים מתייחסים לתקופה של שנים עשר חודשים שלאחר מועד הדיווח.

(3) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הריבית בבנק, לרבות ההיבטים האיכותיים והכמותיים הכרוכים בסיכון זה נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר הבנק שכתובתו:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס)

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הבסיס מוגדר כחשיפת הבנק להפסד שעלול להיגרם עקב שינויים באינפלציה ובשערי החליפין. הסיכון נמדד ביחס להפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (ה"הון הפעיל"), בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות הבנק לגבי ניהול סיכונים הבסיס הגלומים בתיק הנכסים הממומן ממקורות ההון הפעיל הכלכלי שלו, קובעת כי: 40%- עד 100% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, 10%- עד 25% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח, והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים.

(2) סקירה כמותית

להלן נתונים תמציתיים הנוגעים לחשיפות הבנק לסיכון זה, בחתך מגזרי הצמדה, ליום 31.3.2021 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן (במיליוני ש"ח):

חשיפה "חשבונאית"					
31.12.2020			31.3.2021		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
1,506	(1,515)	3,021	1,222	(1,422)	2,644
1,121	182	939	1,455	205	1,250
33	1,333	(1,300)	(45)	1,217	(1,262)
2,660	-	2,660	2,632	-	2,632

חשיפה "כלכלית" ⁽¹⁾					
31.12.2020			31.3.2021		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
2,160	(1,515)	3,675	1,916	(1,422)	3,338
620	182	438	900	205	695
41	1,333	(1,292)	13	1,217	(1,204)
2,821	-	2,821	2,829	-	2,829

1. ניהול החשיפה לסיכונים בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין ה"חשיפה הכלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונאית" (המוגדרת: כפער שבין יתרונות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:
 - נכסי היעודה לתשלום פיצויי פרישה סווגו למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
 - הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות פגומים", סווגו למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה הלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
 - השקעה במניות הנקובות במט"ח סווגה למגזר המט"ח.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.

(3) ניתוחי רגישות

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים בשער החליפין:

חשיפת הבנק לשינויים במטבעות הפעילות העיקריים: דולר, יורו, ליש"ט, פרנק שווצרי וזין יפני, ביחס לשינוי של כל אחד ממטבעות אלה, אינה מהותית ומסתכמת בסכום הנמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן:

להלן ריכוז תוצאות ניתוח הרגישות (במיליוני ש"ח):

השפעה על הון הבנק		השינוי במדד
31.12.2020	31.3.2021	
22	29	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז
(32)	(38)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז

(4) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לחשיפת הבנק לסיכון הבסיס נכלל בביאור 17 בתמצית הדוחות הכספיים.

ד. סיכון מחיר מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. ליום 31 במרס 2021 כולל התיק הבנקאי שני סוגי מניות בהן קיימת חשיפה לשינוי במחיר שוק:

- החזקה ריאלית בשיעור של 14.8% בחברת "א.א. אמריקה ישראל בע"מ".

- החזקה ריאלית בשיעור זניח בחברת צ.י.מ., הנובעת מהסכם להסדרת חוב.

החזקות ריאליות מוצגות על בסיס השווי ההוגן. הפער שבין עלות המניות, לשווי הכלול במאזן הבנק נזקף לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ליום 31 במרס 2021 החזקת הבנק במניות צים הוצגה על בסיס שווי ההוגן, בסך של כ-50 מיליון ש"ח. ביחס למניות קיימת תקופת חסימה המסתיימת ביום 27 ביולי 2021. בקביעת השווי ההוגן הובא בחשבון מקדם ניכיון על מחיר השוק בהתאמה ליתרת תקופת החסימה וסטיית התקן. שווי השוק של המניות שבידי הבנק ליום 18 במאי 2021 מסתכם בכ-87 מיליון ש"ח. מלבד התנדודות במחיר השוק ובשער החליפין במטבע בו נסחרת המניה, אין ודאות כי שווי השוק משקף בהכרח את התמורה שתתקבל בעת סיום תקופת החסימה.

מידע מפורט באשר לניהול סיכון מחירי מניות בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

14. סיכונים נזילות ומימון

א. סיכון נזילות

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הנזילות מוגדר כחשיפה אפשרית להפסדים ולפגיעה ביציבות הבנק, הנובעת מחוסר יכולת של הבנק לספק את צורכי נזילותו. סיכון זה נגזר, בין היתר, מהתנהגות הלקוחות והתממשות עוללה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות. לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 14 בדוח הדיסקטוריון וההנהלה לשנת 2020.

(2) יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום - שלא יפחת מ-100%.

31.12.2020	31.3.2021	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
12,360	11,646	נכסים נזילים באיכות גבוהה
8,186	8,211	תזרים מזומנים יוצא, נטו
אחוזים	אחוזים	יחס כיסוי הנזילות
151.0	142.0	

(3) מצב הנזילות לטווח קצר ולטווח ארוך

הבנק מגדר את חשיפתו לסיכון הנזילות, בין היתר, באמצעות יישום אסטרטגיה להגדלת משקל המקורות המגויסים מ"משקי בית" ו"עסקים קטנים", המתאפיינים בשיעורי מיחזור גבוהים. אסטרטגיה זו עולה בקנה אחד עם הכללים שפורסמו על ידי בנק ישראל בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", במסגרתה נקבעו שיעורי מיחזור גבוהים (בשיעור של 80% - 97%), לפקדונות העומדים לפרעון בחודש הקרוב, שהופקדו על ידי לקוחות המשתייכים למגזר הקמעונאי.

לאור העליה שחלה ברמת אי הודאות השוררת במשק בכלל, ובתחום המוניטרי במערכת הבנקאית, בפרט - התקבלה בבנק החלטה לשמר יחסי נזילות גבוהים, בין היתר באמצעות שינוי תמהיל הפקדונות, לרבות העלאת משקל הפקדונות הקמעונאיים והקטנת משקל הפקדונות הפיננסיים לתקופות קצרות.

במהלך תקופת הדוח בעקבות ההתאוששות במשק וגידול ביתרות האשראי לציבור חל קיטון ביחס כיסוי הנזילות מ-151% ביום 31.12.20 ל-142% ביום 31.3.21. עם זאת, בעקבות המשך אי הוודאות הבנק משמר את יחס כיסוי הנזילות ברמה גבוהה.

במסגרת ניהול סיכון הנזילות לזמן ארוך מגייס הבנק פקדונות לזמן ארוך מציבור הלקוחות, בין היתר, באמצעות הפקדות בהוראת קבע.

בהתאם לתפיסת ניהול הסיכונים הקבוצתית, ומאחר והבנק נמנה על קבוצת בנק דיסקונט לישראל בע"מ, מתאפשרת העברת נזילות בין הבנק לחברה האם, במסגרת הקשרים העסקיים שבין הצדדים. עם זאת, במסגרת המדיניות לניהול סיכון הנזילות הקבוצתית שהונהגה בבנק ובחברה האם, הנוחו הגופים הנכללים בקבוצה לקיים יכולת מימון עצמאית ובלתי תלויה בגופים החברים בקבוצה. הבנק פועל בהתאם למדיניות זו.

(4) מדיניות גיוס המקורות

• גורמי מאקרו סביבתיים

בעקבות ההגבלות שהוטלו על ידי הממשלה על הפעילות במשק החל מחודש מרס 2020, במסגרת המאמצים לבלמת התפשטות וירוס הקורונה, שגרמו לפגיעה משמעותית בתוצר הלאומי הגולמי ועליה חדה בשיעורי האבטלה, המשיך בנק ישראל ביתר שאת ביישום המדיניות המוניטרית המרחיבה שנקטה על ידו בשנים האחרונות, והפחית ביום 6 באפריל 2020, את שיעור הריבית במכרז המוניטרי ב- 0.15 נקודות האחוז - מ- 0.25%, ל- 0.10% בלבד.

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את הרבע הראשון של שנת 2021:

- עליה בסביבת האינפלציה: ברבע הראשון של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.8%. העליה שנרשמה בנתון זה מצביעה על עליית ביקושים חדה במשק, המוסברת, בין היתר, בהשפעת החיסונים והיציאה ההמשבר הכלכלי שנגרם בעקבות אירוע "וירוס הקורונה" - ראה פרק 6 לעיל.
- מגמה מעורבת בשער החליפין של השקל מול המטבעות הזרים - שהתבטאה בהיחלשות בשיעור של עד כ-4.5% מול הדולר והליש"ט, בהתחזקות בשיעור של עד כ- 3.5% מול היורו והיין היפני.
- עליה חדה בהיקפי הנפקות אגרות חוב על ידי ממשלת ישראל: ברבע הראשון של שנת 2021 גייסה הממשלה מהציבור אגרות חוב ממשלתיות בסך של כ- 23.6 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת כ- 2.7 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.
- עליה חדה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום הרבע הראשון של שנת 2021 בשיעור של 1.5%, לעומת ציפיה לעליית מחירים שנתית בשיעור של כ- 0.3%, ששררה בתחילת השנה.

• מדיניות הבנק

במסגרת הכנת תוכנית המימון השנתית, מקיימת החטיבה הפיננסית, בשיתוף פורומים רלוונטיים אחרים, דיונים באשר ליישום מדיניות ההנהלה לגבי ניהול סיכון הנזילות. הדיונים כוללים הערכות באשר לכרית הנזילות הנדרשת למימון תוכנית העבודה השנתית בהיבט סיכון הנזילות, לרבות: הגידול הצפוי בשימושים, והשפעת מדיניות התמחור על מקורות המימון ועל מצב הנזילות.

מדיניות גיוס המקורות בבנק מכוונת ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים ורווחיים לאורך זמן. מקור המימון העיקרי לפעילות הבנק הינו ציבור הלקוחות בסניפי הבנק השונים הפרוסים בכל רחבי הארץ וכוללים לקוחות מסחריים ועסקיים, מלכר"ם, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

במסגרת השאיפה ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים, לגיון תמהיל המקורות ושיפור מבנה הנזילות שלו, הושקעו על ידי הבנק ברבע הראשון של שנת 2021 מאמצי שיווק המכוונים להרחבת בסיס הלקוחות הבינוניים והקטנים הפועלים במוצרי פקדונות בנקאיים, בכלל - ובפקדונות חסכון בהפקדות חודשיות, בפרט - פעילות התורמת לקשר ארוך טווח עם הלקוח ולתזרים שוטף של הפקדות בתכניות חסכון.

להלן פרטים באשר להתפתחויות שנרשמו במקורות המימון של הבנק ברבע הראשון של שנת 2021, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים עלה ברבעון הראשון של שנת 2021 בשיעור של 2.4% והסתכם ביום 31 במרס 2021 בסך של 37,324 מיליוני ש"ח. הגידול בהיקף הפקדונות מוסבר על ידי עלייה בפקדונות של גופים מוסדיים וכן, כתוצאה מגידול בפקדונות קמעונאיים.

במסגרת מדיניות גיוס הפקדונות הלא צמודים, פועל הבנק להרחבת תשתית הלקוחות והגדלת פיזור המקורות, תוך קיום רמת תעריפים דומה למקובל במערכת הבנקאית. במקביל, מפעיל הבנק חדר "עסקאות שקלים" שנועד לתת מענה לפקדונות גדולים, תוך מתן גמישות בהטבות לפקדונות אלה.

פקדונות צמודים למדד - היקף הפקדונות הצמודים למדד הסתכם ביום 31 במרס 2021 בסך של כ- 1,648 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 6.0% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת. הירידה בהיקף הפקדונות הצמודים, נובעת בין היתר, מסביבת האינפלציה הממותנת ששררה במשק בשנים האחרונות.

פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ - היקף הפקדונות ביום 31 במרס 2021, הסתכם בכ- 2,504 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 4.6%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

(5) גילוי באשר למפקידים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקידים גדולים בבנק:

31.12.2020	31.3.2021	התפלגות המפקידים הגדולים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1,351	1,672	קבוצה - א'
996	1,118	קבוצה - ב'
868	868	קבוצה - ג'
3,215	3,658	סך הכל

(6) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הנזילות וסיכון המימון בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק, בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

לפרטים נוספים באשר לניהול סיכון המימון, לרבות היעדים הכמותיים והמגבלות שנקבעו על ידי הבנק בנושא זה - ראה פרק 14 ב' בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020.

ב. סיכון נזילות

(1) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בחתך גודל הפקדון ליום 31.3.2021 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

השינוי	31.12.2020		31.3.2021		מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	
	%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מ	עד
2.9	39.4	16,101	40.0	16,575	1	-
0.4	23.1	9,442	22.9	9,480	10	1
0.8	37.5	15,299	37.1	15,421		מעל 10
1.6	100.0	40,842	100.0	41,476		סך הכל

(2) מסגרות אשראי העומדות לרשות הבנק ותנאיהן

הבנק רשאי לנצל מסגרות אשראי שמעמיד בנק ישראל עבור המערכת הבנקאית, הנושאות ריבית בשיעור של 0.20% לשנה (על פי השיעורים ששררו בסוף הרבע הראשון של שנת 2021), בכפוף להעמדת ביטחונות בהיקף שהוגדר על ידי בנק ישראל.

היקף האשראי הפוטנציאלי שהבנק רשאי לנצל במסגרת כללים אלו הסתכם ליום 31.3.2021 בסך של כ- 9.2 מיליארד ש"ח (31.12.2020 - 9.1 מיליארד ש"ח).

היקף אשראי זה נגזר מיתרת הפקדונות שהפקיד הבנק בבנק ישראל במסגרת המכרזים המוניטריים, מיתרות הזכות בחשבונות העובר ושב של הבנק בבנק ישראל ומהיקף אגרות החוב שהופקדו על ידי הבנק בבנק ישראל. לבנק אין הסכמי מסגרת לניצול אשראי עם גופים פיננסיים אחרים.

15. הסיכון התפעולי

לפרטים נוספים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ראו פרק 15 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020. כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 31.3.2021 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/annual-reports/2021>

16. סיכוני ציות

פעילות הבנק במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית

ביום 4 באוגוסט 2020 התקבלה בבנק ובחברה האם הודעה על הארכת תוקפם של כתבי החסיונות והשיפוי עד לסוף חודש מאי 2021. החל בחודש ינואר 2021 הבנק, יחד עם חברת האם מנהל מגעים מול משרד האוצר במטרה לבחון את המשך מתן השירותים, בכפוף להארכת כתב החסיונות וכתב השיפוי. לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות, ובכלל זה פעילות הבנק והחברה האם במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית - ראה בדוחות הכספיים לשנת 2020 (עמ' 112).

17. סיכונים נוספים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוחות הכספיים לשנת 2020 (עמ' 117-110).

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ובקורות

18. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 ובביאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים לתקופת הדוח, תוך התאמות לכללי דיווח מקובלים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים. סקירה תמציתית של ההערכות והאומדנים בנושאים חשבונאיים קריטיים, נכללה בדוחות הכספיים לשנת 2020 (עמ' 117 - 127).

יישומם של כללי חשבונאות אלו, על ידי הנהלת הבנק בעת עריכת הדוחות הכספיים, כרוך לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של הערכות ואומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים וההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

א. הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

בפרק 19א(2) בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2020 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בעריכת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, המהוות חלק מההפרשות להפסדי אשראי הכלולות בדוחות הכספיים, בהתאם להוראות בנק ישראל.

לשינוי באומדנים ובהערכות עשויה להיות השפעה מהותית על יתרות ההפרשה להפסדי אשראי הנרשמות בדוחות הכספיים, ובמיוחד היכולת להעריך ולאמוד את השפעות היציאה ממשבר הקורונה ומשך הזמן שבו צפוי המשך להתאושש, אי הודאות ביחס להתפרצות נוספת של המגיפה, המשך ההתאוששות בדפוס הצריכה הפרטית והעסקית, המשך תכניות הסיוע של הממשלה ומאפייניהן. אלו באות לידי ביטוי במיוחד ביחס להפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

הפרשות אלו כוללות שני מרכיבים, כדלקמן:

- הפרשות להפסדי אשראי בגין "מקדם החלטה" - מהוות אמדן להפסדי אשראי הגלומים בתיק האשראי של הבנק, בהתבסס על "טווח ההפרשות" המחושב על בסיס נתוני המחיקות שדווחו על ידי הבנק בעשר השנים האחרונות.
- הפרשות להפסדי אשראי בגין "מקדם התאמה", המהוות תוספת להפרשות בגין "גורמים סביבתיים" שלא נלקחו בחשבון במסגרת מרכיב ההפרשות להפסדי אשראי בגין "מקדם ההחלטה" - ומשקפות, בין היתר, השלכות צפויות בגין שינויים מקרו כלכליים והתפתחויות עסקיות וסביבתיות אחרות בענפי המשק השונים.

ב. זכויות עובדים

בפרק 19 ג' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2020 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בחישוב ההפרשות בגין התחייבויות הבנק לזכויות עובדים.

ההערכה האקטוארית ליום 31 במרס 2021 הושפעה, בעיקר, מעדכון בהנחות האקטואריות לשיעורי עזיבה צפויים של עובדים הן בתנאי פרישה רגילים והן בתנאי פרישה מועדפים. עדכון ההנחות בוצע על בסיס מחקר עזיבות שיישם אקטואר הבנק. עדכון ההנחה הביא לרישום רווח אקטוארי בסך של כ-22 מליון ש"ח, כולל מס ונלוות.

ג. הצגת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

כאמור בדוחות הכספיים לשנת 2020, הבנק מודד מכשירים פיננסיים מסוימים (בעיקר השקעות בניירות ערך בתיק ה"זמן למכירה" וב"תיק למסחר"), וכן מכשירים נגזרים - על פי שוויים ההוגן.

קביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים (לרבות מכשירים נגזרים), המשתייכים לדרגות איכות 2 ו-3 מבוססת על הערכות והנחות, הנשענות בין היתר, על שיקול דעת סובייקטיבי.

לפיכך, סטייה אפשרית בגורמים אלו עלולה להטות את שוויים ההוגן של מכשירים אלו במידה מהותית.

19. בקרות ונהלים

בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקרות הקיימות בתהליכי הפקת והעברת המידע הקשורים לדיווח הכספי ועל תוצאות הדיונים שנערכו ב"ועדת הגילוי", העריכה הנהלת הבנק, בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, את האפקטיביות של הבקרות והנהלים בתקופה המכוסה בדוח זה, לגבי הגילוי של הבנק.

"ועדת הגילוי" בראשות המנהל הכללי כוללת את כל חברי הנהלת הבנק. הועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בנושאים שונים שהתעוררו במהלך פעילותו העסקית של הבנק, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק הסיקו, כי לתום תקופה זו, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן אפקטיביות, כדי: לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

בתקופת הדוח עודכן התיעוד הקיים בגין מספר תהליכים עסקיים המשליכים על הדיווח הכספי, נסקרו הבקרות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקרות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקרות הקיימות והערכת מידת האפקטיביות שלהן, באמצעות יחידת SOX הפועלת במסגרת אגף החשבונות.

שינויים בבקרה הפנימית

לא ארעו במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31.3.2021, שינויים כלשהם בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיעו באופן מהותי, או שסביר שצפויים להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. החל מחודש אפריל 2021 החלה חזרה לשגרה וההגבלות שהיו קיימות על תנועת עובדים ועל היקף כח האדם הרשאי להמשיך ולפעול במשרדי הבנק הוסרו.

חלק ה' - מידע נוסף

20. עניינים אחרים

א. מיזוג מוניציפל בנק בע"מ

ביום 16 באפריל 2020 הגיש בנק ירושלים ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין של בית הדין לתחרות, במסגרתו מבקש בנק ירושלים מבית המשפט העליון לבטל את פסק דינו של בית הדין לתחרות ולהורות לו לקיים דיון בערר, לגופו. הדיון בערעור נקבע ליום 19 ביולי 2021.

ב. חקירת משטרת ישראל

בהמשך לגילוי שניתן בדוחות הבנק לשנת 2020 (עמ' 131). לבנק לא נמסר מידע בדבר פרטי החקירה, לרבות מהות החשדות לכאורה. עם זאת, למיטב ידיעת הבנק לא עלו חשדות כנגד הבנק והחקירה אינה מתנהלת כנגדו. ביום 30 באפריל 2021, הסתיימו בהסכמה יחסי עובד מעביד בין הבנק לבין הסמנכ"ל.

ג. ועדה מיוחדת ובלתי תלויה בעניין הליכים משפטיים שהתנהלו באוסטרליה

בחודש ינואר 2021, לפי דרישת המפקח על הבנקים, החליטו דירקטוריון הבנק ודירקטוריון החברה האם להקים ועדה משותפת לשני הדירקטוריונים, שתהיה ועדה מיוחדת ובלתי תלויה, שבראשה תעמוד כבוד השופטת (בדימוס) הגב' הילה גרסטל. הוועדה תבחן את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאיפשרו את התנהלות הבנקים, שהביאה להליכים שבגינם נחתמו הסכמי הפשרה, תוך התייחסות בין השאר להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות הדירקטוריון והנהלה הבכירה ובכלל זה תקבע מסקנות והמלצות כלליות ואישיות כלפי נושאי משרה ועובדים, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי המשרה בתקופה הרלוונטית.

הוועדה תגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק ולדירקטוריון החברה האם. בנוסף, מסקנות והמלצות הוועדה יימסרו למפקח על הבנקים, במענה לדרישתו מהבנקים.

הוועדה החלה את עבודתה בתחילת חודש פברואר 2021.

לפרטים והרחבה בדבר ההליכים המשפטיים שהתנהלו באוסטרליה, ראה בדוחות הכספיים לשנת 2020 ביאור 26 ב' (6) (עמ' 210).

ד. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים

במסגרת הבדיקה שעורכת הרשות לתחרות, בנושא: "התחרות באספקת שירותי בנקאות ללקוחות במגזר הערבי", הוציאה הרשות לתחרות לבנק ביום 18.2.2021 דרישה לקבלת נתונים כספיים וכמותיים הנוגעים לפעילותם של סניפים מסוימים, לרבות נתונים בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים. הבנק עומד בלוחות הזמנים שהוגדרו להמצאת החומרים, כאמור.

יהושע בורשטיין
המנהל הכללי

אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

23 במאי, 2021

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".


יהושע בורשטיין
מנכ"ל הבנק

23 במאי, 2021

אני גולן כחלון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכזי דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילויים ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספיים, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

23 במאי, 2021


 גולן כחלון
 סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

2021 מרכנתיל

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ דין וחשבון רבעוני

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2021

49	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
51	תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים
52	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
53	תמצית מאזנים מאוחדים
54	תמצית דוחות על השינויים בהון
55	תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
58	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים, הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש ענין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 11' ב' (1) ו-(2) בדבר בקשות לאשר תביעות מסוימות כתובענות ייצוגיות.

זיו האפט
רואי החשבון

סומך חייקין
רואי החשבון

23 במאי, 2021

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

(במיליוני ש"ח)

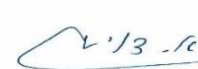
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		ביאור	
	2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)		
1,379	350	347	2	הכנסות ריבית
160	33	41	2	הוצאות ריבית
1,219	317	306		הכנסות ריבית, נטו
320	98	(9)	7,15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
899	219	315		הכנסות שאינן מריבית
112	15	79	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
309	83	76		עמלות
5	-	-		הכנסות אחרות
426	98	155		סך כל הכנסות שאינן מריבית
569	148	145	9	הוצאות תפעוליות ואחרות
168	41	41		משכורות והוצאות נלוות
262	52	57		אחזקה ופחת בניינים וציוד
999	241	243		הוצאות אחרות
326	76	227		סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
118	27	78		רווח לפני מיסים
208	49	149		הפרשה למיסים על הרווח
3	-	1		רווח לאחר מיסים
211	49	150		חלק הבנק ברווחים של חברות כלולות, לאחר מיסים
				רווח נקי
				רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)
				מניה בת 0.1 שקלים חדשים
				- ערך נקוב:
1.70	0.39	1.21	4	



גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



יהושע בורשטיין
המנהל הכללי



אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 23 במאי, 2021.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		ביאור
	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
211	49	150	רווח נקי
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
		5	
(33)	(60)	(107)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו
(12)	99	28	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾
(45)	39	(79)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים
15	(13)	27	השפעת המס המתייחס
(30)	26	(52)	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר השפעת המס
181	75	98	סך כל הרווח הכולל

1. מהווה בעיקר, התאמות לאומדנים אקטואריים בגין הפרשות לפיצויי פרישה והטבות לאחר סיום העסקה וכן הפחתת סכומים שנרשמו בתקופות קודמות ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזנים מאוחדים
בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	ביאור	
2020	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
10,094	6,971	10,242		מזומנים ופקדונות בבנקים
6,300	4,715	5,733	6	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
33,771	32,320	34,662	7,15	אשראי לציבור
(653)	(528)	(640)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
33,118	31,792	34,022		אשראי לציבור, נטו
25	-	38		אשראי לממשלה
8	5	9		השקעה בחברות מוחזקות
418	394	426		בניינים וציוד
3	4	3		נכסים בלתי מוחשיים
170	165	52	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
801	735	838		נכסים אחרים
50,937	44,781	51,363		סך הכל נכסים
התחייבויות והון				
40,842	35,844	41,476	8	פקדונות הציבור
2,923	1,140	2,842		פקדונות מבנקים
150	144	149		פקדונות הממשלה
1,626	2,600	1,573		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
287	187	73	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,870	1,733	1,913		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
47,698	41,648	48,026		סך הכל התחייבויות
3,239	3,133	3,337		הון
50,937	44,781	51,363		סך הכל התחייבויות והון

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 2,162 מיליוני ש"ח (31.3.2020 - 342 מיליוני ש"ח; 31.12.2020 - 2,103 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 4,995 מיליוני ש"ח (31.3.2020 - 4,178 מיליוני ש"ח; 31.12.2020 - 5,605 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 27 מיליוני ש"ח (31.3.2020 - 19 מיליוני ש"ח; 31.12.2020 - 26 מיליוני ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021

(לא מבוקר)

סך הכל הון מיליוני ש"ח	יתרת רווח מיליוני ש"ח	הפסד כולל אחר		סך הכל הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	קרנות הון מיליוני ש"ח	הון מניות נפרע מיליוני ש"ח
		מצטבר	מיליוני ש"ח			
3,239	3,114	(78)		203	152	51
150	150	-		-	-	-
(52)	-	(52)		-	-	-
3,337	3,264	(130)		203	152	51

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020

(לא מבוקר)

סך הכל הון מיליוני ש"ח	יתרת רווח מיליוני ש"ח	הפסד כולל אחר		סך הכל הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	קרנות הון מיליוני ש"ח	הון מניות נפרע מיליוני ש"ח
		מצטבר	מיליוני ש"ח			
3,058	2,903	(48)		203	152	51
49	49	-		-	-	-
26	-	26		-	-	-
3,133	2,952	(22)		203	152	51

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

(מבוקר)

סך הכל הון מיליוני ש"ח	יתרת רווח מיליוני ש"ח	הפסד כולל אחר		סך הכל הון וקרנות הון מיליוני ש"ח	קרנות הון מיליוני ש"ח	הון מניות נפרע מיליוני ש"ח
		מצטבר	מיליוני ש"ח			
3,058	2,903	(48)		203	152	51
211	211	-		-	-	-
(30)	-	(30)		-	-	-
3,239	3,114	(78)		203	152	51

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה

הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	
211	49	150	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
569	174	82	רווח נקי לתקופה
780	223	232	התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
			סך הכל
(90)	(85)	118	שינוי נטו בנכסים שוטפים -
73	(27)	(42)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(78)	(76)	(71)	ניירות ערך למסחר
			נכסים אחרים
(95)	(188)	5	סך הכל שינוי בנכסים שוטפים
142	42	(214)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -
(138)	(91)	59	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4	(49)	(155)	התחייבויות אחרות
689	(14)	82	סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות
			מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
(304)	(306)	6	תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
(25)	-	(13)	שינוי נטו בפקדונות בבנקים
(1,574)	47	(928)	שינוי נטו באשראי לממשלה
(4,489)	(820)	(420)	שינוי נטו באשראי לציבור
(211)	(50)	(50)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה
3,401	1,208	997	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
25	1	5	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
27	27	-	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(87)	(9)	(29)	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
9	-	-	רכישת בניינים וציוד
(3,228)	98	(432)	תמורה ממימוש בניינים וציוד
			מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
4,610	(388)	634	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
2,413	630	(81)	שינוי נטו בפקדונות הציבור
9	3	(1)	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
(1,066)	(65)	(63)	שינוי נטו בפקדונות הממשלה
5,966	180	489	פרעון כתבי התחייבות נדחים
3,427	264	139	מזומנים נטו מפעילות מימון
(33)	(1)	8	גידול במזומנים
6,647	6,647	10,041	השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת המזומנים
10,041	6,910	10,188	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
			יתרת המזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2020	2021
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

(3)	-	(1)	חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות
66	15	16	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
430	127	25	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(38)	(3)	13	הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון
(1)	-	(50)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(1)	1	-	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(1)	-	-	הפרשה לירידת ערכם של ניירות ערך זמינים למכירה
(5)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
(50)	6	61	מסים נדחים, נטו
102	17	16	גידול בהפרשות לזכויות עובדים
30	3	10	התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7	7	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
33	1	(8)	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים
569	174	82	סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

1,327	354	393	• ריבית שהתקבלה
7	7	-	• דיבידנדים שהתקבלו
(288)	(69)	(59)	• ריבית ששולמה
(216)	(30)	(16)	• מיסים על הכנסה ששולמו
20	20	-	• מיסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2020	2021
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

18	18	13	• רכישת בניינים וציוד
(312)	(306)	7	• השאלת ניירות ערך (החזרת ניירות ערך שהושאלו)
192	212	-	• נכסים והתחייבויות בגין חוזי חכירה תפעוליים שהוכרו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – מדיניות חשבונאית

א. כללי

(1) בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2021, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחד").

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים.

(2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים (בכפוף לאמור בסעיפים ה' ו-ו' להלן), בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020. לפיכך, יש לעיין בהם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 והביאורים המצורפים להם.

(3) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 23 במאי, 2021.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP).

ג. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללים, להוראות ולהנחיות כאמור נדרשת הנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. בדוחות הכספיים ביניים עודכנה הנחת וקטור העזיבות על פי מחקר חדש שערך האקטואר.

ד. הנחיות בנק ישראל בנושא: "אירוע וירוס הקורונה" – דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות בעייתיים ודיווח לציבור

הבנק המשיך ליישם את הבהרות הפיקוח על הבנקים כפי שאלו יושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים השנתיים. ביום 3 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" במסגרתו נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הכספיים גילוי פרופורמה להצגת ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים.

היקף הדחיות שבוצעו על ידי הבנק במסגרת המתווה הנוסף הסתכמו בתקופת הדוח בהיקף כולל של כ- 31 מיליון ש"ח. ליום 31 במרס 2021 יתרת החובות שדחייתם טרם הסתיימה ודחייתם בוצעה תחת המתווה הנוסף מסתכמת בסך של כ- 28 מיליון ש"ח. יתרות אלו מסווגות כיתרות חוב בעייתי (השגחה מיוחדת) ולפיכך סיווג של דחיות אלו תחת סיווג ארגון מחדש של חוב בעייתי לא היה מביא להשפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת (ASU 2018-14). במסגרת העדכון בוטלה הצגת אומדן הסכומים הכלוליים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת והתווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

1. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. אימוץ כללי חשבונאות אמריקאיים מסוימים:

במסגרת מתווה לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, בתאגידים הבנקאיים בישראל - פרסם בנק ישראל ביום 28 במרס 2018, מכתב במסגרתו נדרש, בין היתר, ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי (ASU 206-13). ביום 29 בנובמבר 2020, פורסם חוזר בדבר "יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כולל שילוב של הכללים החדשים בהוראות הדיווח לציבור. יישום התקן החדש יחל מיום 1 בינואר 2022, כאשר על התאגיד הבנקאי לבצע ריצה במקביל לא יאחר מיום 30 ביוני 2021. הפרשים שיתהוו, במועד היישום לראשונה, בין כללי המדידה החדשים, להוראות הקיימות - יזקפו להון העצמי במסגרת סעיף "עודפים".

במסגרת יישום ההנחיות החדשות, יחולו שינויים בכללי המדידה והגילוי בנושא זה, לרבות:

- הפרשות להפסדי אשראי, ייגזרו מהפסדי האשראי הצפויים במשך כל תקופת החיים של תיק האשראי (במקום הפרשות בגין הפסדי אשראי שהתהוו בתיק האשראי עד לתאריך הדוחות הכספיים - לפי הכללים הנוכחיים).
- בקביעת הפרשות להפסדי אשראי ייעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד, שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים.
- יורחב הגילוי באשר להשפעת מועד מתן האשראי, על איכות תיק האשראי.
- יחולו שינויים בכללים לרישום ירידת ערך של אגרות חוב בתיק ניירות הערך "הזמין למכירה".

בחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 1 בדצמבר 2020 בדבר "הון פיקוחי – השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים" רשאי תאגיד בנקאי להוסיף להון עצמי חובד 1 את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה, על פני שלוש שנים: 75% בשנת היישום הראשונה, 505 בשנייה ובשלישית 25%. בחודשים ינואר ופברואר 2021 פירסם הפיקוח על הבנקים חוזרים הכוללים עדכון של הכללים החדשים בנושא הלוואות לדיר.

הבנק ממשיך להיערך ליישומן של ההוראות במועד שנקבע לכניסתן לתוקף. יישום ההנחיות החדשות כרוך בעדכונים מתודולוגיים משמעותיים, ושינויים מהותיים בבסיסי הנתונים ובמערכות המידע הקיימות שאינן מתואמות, בשלב זה, לדיווח על פי הכללים החדשים. לפיכך, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את השלכותיו על נכסיו, התחייבויותיו ותוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

		א. הכנסות ריבית
		הכנסות ריבית מנכסים
335	332	מאשראי לציבור
4	2	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	1	מפקדונות בבנקים
10	12	מאגרות חוב (ראה ג' להלן)
-	-	מנכסים אחרים
350	347	סך כל הכנסות הריבית
		ב. הוצאות ריבית
		הוצאות ריבית על התחייבויות
(28)	(31)	על פקדונות הציבור
-	-	על פקדונות הממשלה
(1)	(2)	על פקדונות מבנקים
(4)	(8)	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	על התחייבויות אחרות
(33)	(41)	סך כל הוצאות הריבית
317	306	סך הכנסות הריבית, נטו
		ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
2	3	מוחזקות לפדיון
8	9	זמינות למכירה
-	-	למסחר
10	12	סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב

ביאור 3- הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
11	63
29	19
-	-
-	-
(24)	(53)
-	-
-	50
-	-
16	79
-	-
(1)	-
(1)	-
15	79

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

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
רווחים שטרם מומשו בגין מניות שאינן למסחר
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽²⁾

הכנסות, נטו, בגין מכשירים נגזרים אחרים
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילות למטרות מסחר

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

1. מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
3. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.
4. למעט הפרשי שער על עסקאות שסווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר".

ביאור 4 - רווח למניה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
0.39	1.21
124,430	124,430

1. רווח למניה

מניה רגילה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב:
- רווח נקי

2. כמות מניות ⁽¹⁾

ממוצע משוקלל של מספר מניות:
- מניות בנות 0.1 שקלים חדשים

1. בתקופת הדוח לא היו מכשירי ניירות ערך מדללים (31.03.2020 - לא היו).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021			
(לא מבוקר)			
התאמות בגין			
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(78)	(117)	39	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(52)	18	(70)	שינויים נטו
(130)	(99)	(31)	יתרה לסוף התקופה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020			
(לא מבוקר)			
התאמות בגין			
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(48)	(109)	61	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
26	65	(39)	שינויים נטו
(22)	(44)	22	יתרה לסוף התקופה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
(מבוקר)			
התאמות בגין			
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(48)	(109)	61	יתרה לתחילת התקופה
(30)	(8)	(22)	שינויים נטו
(78)	(117)	39	יתרה לסוף התקופה

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל מצטבר אחר, לפני השפעת המס ואחריו (במיליוני ש"ח)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(88)	30	(58)
(19)	7	(12)
(107)	37	(70)
25	(9)	16
3	(1)	2
28	(10)	18
(79)	27	(52)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - רווח אקטוארי לתקופה
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לתקופה

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(31)	11	(20)
(29)	10	(19)
(60)	21	(39)
97	(34)	63
2	-	2
99	(34)	65
39	(13)	26

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - רווח אקטוארי לתקופה
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
(מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
76	(25)	51
(109)	36	(73)
(33)	11	(22)
(59)	20	(39)
47	(16)	31
(12)	4	(8)
(45)	15	(30)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - הפסד אקטוארי לשנה
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לשנה

1. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" - ראה ביאור 3.
 2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".

ביאור 6 - ניירות ערך

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן			עלות	
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
772	1	35	738	738
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
772	1	35	738	738
4,826	56	5	4,877	4,826
17	-	-	17	17
37	-	-	37	37
9	-	4	5	9
4,889	(3)(4)56	(3)9	4,936	4,889
-	-	-	-	-
63	-	53	10	63
63	-	53	10	63
5,724	57	97	5,684	5,690
43	-	-	43	43
43	-	-	43	43
5,767	57	97	5,727	5,733

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
- סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של אחרים - בישראל
- סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן
 - מניות אחרות⁽²⁾
- סך הכל מניות שאינן למסחר
- סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
- סך הכל ניירות ערך למסחר
- סך הכל ניירות ערך

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 - 1 - 3.
2. הסעיף כולל יתרה בסך 13 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ ויתרה בסך 50 מיליון ש"ח בגין החזקה במניות חברת צ.י.מ אשר בגינה קיימת תקופת חסימה ולכן בקביעת שוויין ההוגן הובא בחשבון מקדם ניכיון על מחיר השוק בהתאמה ליתרת תקופת החסימה וסטיית התקן. שווי השוק של המניות שבידי הבנק ליום 18 במאי 2021 מסתכם בכ - 87 מיליון ש"ח.
3. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. שיעור ההפסד מהתאמות לשווי הוגן, אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב. ההפסדים מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 4,008 מיליון ש"ח, הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן			עלות	
שווי הוגן מיליוני ש"ח	הפסדים מיליוני ש"ח	רווחים מיליוני ש"ח	מופחתת מיליוני ש"ח	הערך במאזן מיליוני ש"ח
אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾				
575	-	38	537	537
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
575	-	38	537	537
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
3,980	10	45	3,945	3,980
44	-	-	44	44
38	1	-	39	38
5	1	-	6	5
4,067	12 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	45 ⁽⁴⁾	4,034	4,067
השקעה במניות שאינן למסחר				
-	-	-	-	-
12	-	2	10	12
12	-	2	10	12
4,654	12	85	4,581	4,616
ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב ⁽¹⁾				
99	1	-	100	99
99	1	-	100	99
4,753	13	85	4,681	4,715

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו-3.
2. הסעיף כולל יתרה בסך 12 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. מהווה אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית.
4. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
5. שיעור ההפסד מהתאמות לשווי הוגן, אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב. ההפסדים מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 1,400 מיליון ש"ח, הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מעל לשנה.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2020				
(מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן			עלות	
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	הערך במאזן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
751	-	56	695	695
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
751	-	56	695	695
5,525	11	65	5,471	5,525
16	-	-	16	16
38	-	-	38	38
12	-	6	6	12
5,591	11 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	71 ⁽⁴⁾	5,531	5,591
-	-	-	-	-
13	-	3	10	13
13	-	3	10	13
6,355	11	130	6,236	6,299
1	-	-	1	1
1	-	-	1	1
6,356	11	130	6,237	6,300

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 - של אחרים - בישראל⁽³⁾
 סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽⁶⁾
 - מניות אחרות⁽²⁾
 סך הכל מניות שאינן למסחר
 סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב⁽¹⁾
 - של ממשלת ישראל
 סך הכל ניירות ערך למסחר
 סך הכל ניירות ערך

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 1 - 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. מהווה אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית.
4. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
5. שיעור ההפסד מהתאמות לשווי הוגן, אינו עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב. ההפסדים מיוחסים לאגרות חוב ששוויין הוגן מסתכם לסך 1,990 מיליון ש"ח, נמצאים ב"פוזיציית הפסד" מתחת לשנה.
6. הסעיף כולל מניות חברת צ.י.מ. אשר התקבלו בעבר במסגרת הסדר חוב ועלותן הסתכמה ב- 0 ש"ח.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי:

א. חובות, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל מיליוני ש"ח	בנקים וממשלות מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי מיליוני ש"ח	
			אחר מיליוני ש"ח	לדיור מיליוני ש"ח		
20,606	581	20,025	82	2	19,941	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ : שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי:
7,362	-	7,362	-	7,271	91 ⁽²⁾	- לפי עומק פיגור
7,275	-	7,275	4,285	-	2,990	- אחר
<u>35,243</u>	<u>581</u>	<u>34,662</u>	<u>4,367</u>	<u>7,273</u>	<u>23,022</u>	סך הכל חובות ⁽¹⁾
חובות פגומים:						
216	-	216	54	-	162	- בארגון מחדש
179	-	179	-	2	177	- אחרים
<u>395</u>	<u>-</u>	<u>395</u>	<u>54</u>	<u>2</u>	<u>339</u>	סך הכל חובות פגומים
חובות בעייתיים אחרים:						
110	-	110	13	78	19	- בפיגור של 90 יום ומעלה
408	-	408	27	5	376	- אחרים
<u>518</u>	<u>-</u>	<u>518</u>	<u>40</u>	<u>83</u>	<u>395</u>	סך הכל חובות בעייתיים אחרים
<u>913</u>	<u>-</u>	<u>913</u>	<u>94</u>	<u>85</u>	<u>734</u>	סך הכל חובות בעייתיים הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ :
434	-	434	23	-	411	שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי:
7	-	7	-	7	-	- לפי עומק פיגור
199	-	199	104	28	67	- אחר
<u>640</u>	<u>-</u>	<u>640</u>	<u>127</u>	<u>35</u>	<u>478</u>	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי *
<u>101</u>	<u>-</u>	<u>101</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>81</u>	* מזה - בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 91 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי: (המשך)

ליום 31 במרס 2020						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל מיליוני ש"ח	בנקים וממשלות מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי מיליוני ש"ח	
			אחר מיליוני ש"ח	לדיוור מיליוני ש"ח		
19,494	767	18,727	64	5	18,658	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ :
						שנבדקו על בסיס פרטי
						שנבדקו על בסיס קבוצתי:
5,829	-	5,829	-	5,802	27 ⁽²⁾	- לפי עומק פיגור
7,764	-	7,764	4,525	-	3,239	- אחר
<u>33,087</u>	<u>767</u>	<u>32,320</u>	<u>4,589</u>	<u>5,807</u>	<u>21,924</u>	סך הכל חובות ⁽¹⁾
חובות פגומים:						
166	-	166	45	-	121	- בארגון מחדש
214	-	214	-	5	209	- אחרים
<u>380</u>	<u>-</u>	<u>380</u>	<u>45</u>	<u>5</u>	<u>330</u>	סך הכל חובות פגומים
חובות בעייתיים אחרים:						
138	-	138	21	82	35	- בפיגור של 90 יום ומעלה
344	-	344	29	20	295	- אחרים
482	-	482	50	102	330	סך הכל חובות בעייתיים אחרים
<u>862</u>	<u>-</u>	<u>862</u>	<u>95</u>	<u>107</u>	<u>660</u>	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ :						
334	-	334	5	-	329	שנבדקו על בסיס פרטי
						שנבדקו על בסיס קבוצתי:
8	-	8	-	8	-	- לפי עומק פיגור
186	-	186	95	21	70	- אחר
<u>528</u>	<u>-</u>	<u>528</u>	<u>100</u>	<u>29</u>	<u>399</u>	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי *
<u>81</u>	<u>-</u>	<u>81</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>77</u>	* מזה - בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 27 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי: (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל מיליוני ש"ח	בנקים וממשלות מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי מיליוני ש"ח	
			אחר מיליוני ש"ח	לדיר מיליוני ש"ח		
20,112	455	19,657	77	2	19,578	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ : שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי: - לפי עומק פיגור - אחר
6,912	-	6,912	-	6,847	⁽²⁾ 65	
7,202	-	7,202	4,219	-	2,983	
34,226	455	33,771	4,296	6,849	22,626	סך הכל חובות ⁽¹⁾
חובות פגומים:						
213	-	213	52	-	161	- בארגון מחדש
149	-	149	-	2	147	- אחרים
362	-	362	52	2	308	סך הכל חובות פגומים
חובות בעייתיים אחרים:						
116	-	116	14	78	24	- בפיגור של 90 יום ומעלה
528	-	528	54	7	467	- אחרים
644	-	644	68	85	491	סך הכל חובות בעייתיים אחרים
1,006	-	1,006	120	87	799	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾:						
427	-	427	22	-	405	שנבדקו על בסיס פרטי שנבדקו על בסיס קבוצתי: - לפי עומק פיגור - אחר
9	-	9	-	9	-	
217	-	217	114	29	74	
653	-	653	136	38	479	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי *
85	-	85	20	-	65	* מזה - בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך 65 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והכטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי: (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל מיליוני ש"ח	בנקים וממשלות מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי מיליוני ש"ח	
			אחר מיליוני ש"ח	לדיור מיליוני ש"ח		
679	-	679	140	38	501	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
(9)	-	(9)	(9)	(3)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(37)	-	(37)	(16)	-	(21)	מחיקות חשבונאיות
34	-	34	17	-	17	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(3)	-	(3)	1	-	(4)	מחיקות חשבונאיות, נטו
667	-	667	132	35	500	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
27	-	27	5	-	22	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל מיליוני ש"ח	בנקים וממשלות מיליוני ש"ח	סך הכל מיליוני ש"ח	פרטי		מסחרי מיליוני ש"ח	
			אחר מיליוני ש"ח	לדיור מיליוני ש"ח		
491	-	491	81	26	384	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
98	-	98	32	3	63	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(71)	-	(71)	(24)	-	(47)	מחיקות חשבונאיות
29	-	29	14	-	15	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(42)	-	(42)	(10)	-	(32)	מחיקות חשבונאיות, נטו
547	-	547	103	29	415	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
19	-	19	3	-	16	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 8 - פקדונות הציבור

א. ההרכב⁽¹⁾

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	סוג הפקדון
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	
12,669	10,071	12,700	פקדונות לפי דרישה
4,607	4,220	5,413	- אינם נושאי ריבית - נושאי ריבית
17,276	14,291	18,113	סך הכל לפי דרישה
23,566	21,553	23,363	פקדונות לזמן קצוב
40,842	35,844	41,476	סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	סוג המפקיד
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	
15,752	14,839	15,972	אנשים פרטיים
5,123	3,965	6,078	גופים מוסדיים
19,967	17,040	19,426	תאגידים ואחרים
40,842	35,844	41,476	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	31 במרס 2021	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	מ	עד
16,101	14,538	16,575	-	1
9,442	8,692	9,480	1	10
6,052	4,658	5,444	10	100
3,680	4,690	4,040	100	500
5,567	3,266	5,937	מעל 500	-
40,842	35,844	41,476	סך הכל פקדונות הציבור	

1. הפקדונות גויסו מהציבור בישראל.

ביאור 9 - הטבות לעובדים

א. פירוט ההתחייבויות לעובדים בחתך סוגי הטבות ונכסי התוכניות בגינם:

31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
622	578	600	התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
(111)	(153)	(112)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
511	425	488	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
33	28	37	התחייבות לתשלום ימי חופשה
8	7	8	התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
69	49	69	התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
621	509	602	עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
-	-	-	נכלל בנכסים אחרים
621	509	602	נכלל בהתחייבויות אחרות
621	509	602	סך הכל

ב. מידע באשר לתוכניות להטבה מוגדרת (התחייבות לתשלום פיצויי פרישה, והתחייבויות לתשלום הטבות מסוימת לאחר סיום העסקה):

1. מחויבויות ומצב המימון

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת:

עתודה לפיצויי פרישה			
לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
675	675	622	יתרה לתחילת התקופה
30	8	7	עלות השירות
16	3	3	עלות הריבית
55	(95)	(24)	הפסד (רווח) אקטוארי ⁽¹⁾
776	591	608	סך הכל הצטברויות
(154)	(13)	(8)	הטבות ששולמו
622	578	600	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
504	476	483	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה

(1) עיקר הרווח האקטוארי שנוקף במהלך תקופת הדוח, נובע משינוי ועדכון שיעורי העזיבה הצפויים. הרווח האקטוארי שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד, נובע בעיקר משינוי זמני בשיעור ריבית ההיוון בעקבות "משבר הקורונה". ההפסד האקטוארי במהלך כל שנת 2020, נובע ברובו מיישום תכנית פרישה בכנק.

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
65	65	69	יתרה לתחילת התקופה
2	-	-	עלות השירות
2	1	1	עלות הריבית
1	(17)	-	הפסד (רווח) אקטוארי
70	49	70	סך הכל הצטברויות
(1)	-	(1)	הטבות ששולמו
69	49	69	יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההוגן של נכסי התוכנית:

לשלושה חודשים שהסתיימו			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
177	177	111	יתרה לתחילת התקופה
5	1	1	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
(3)	(15)	1	רווח (הפסד) אקטוארי
11	3	2	הפקדות לתוכנית
190	166	115	סך הכל הצטברויות
(79)	(13)	(3)	הטבות ששולמו
111	153	112	יתרה לסוף התקופה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
511	425	488
622	578	600
(111)	(153)	(112)
511	425	488

נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

התחייבות בגין הטבה חזויה

שווי הוגן של נכסי התכנית

הטבה חזויה, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה ^(*)		
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
69	49	69

נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

* המחויבות בגין הטבות לגמלאים מהווה "מחויבות בגין הטבה מצטברת".

(ד) נתונים שנזקפו לרווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת המס:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
153	59	125

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
24	7	24

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ה) עודף התחייבות על נכסי תוכנית (במיליוני ש"ח):

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
622	578	600	מחויבות בגין הטבה חזויה
(111)	(153)	(112)	שווי הוגן של נכסי תוכנית בגינה
511	425	488	מחויבות נטו

2. נתונים תוצאתיים

(א) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח והפסד (במיליוני ש"ח):

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
30	8	7	עלות השירות
16	3	3	עלות הריבית
46	11	10	סך הצבירה השוטפת
(5)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
8	2	3	הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
38	-	-	- הפסד אקטוארי, נטו
87	12	12	- הפסד מסילוק והטבות בגין פרישה
9	2	2	סך עלות ההטבה, נטו
96	14	14	הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
			סך הכל הוצאה לתקופה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2	-	-	עלות השירות
2	1	1	עלות הריבית
4	1	1	סך הצבירה השוטפת
1	-	-	הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
5	1	1	- הפסד אקטוארי, נטו
			סך עלות ההטבה, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח כולל אחר, לפני מס (במיליוני ש"ח):

עבודה לפיצויי פרישה, נטו		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
58	(80)	(25)
(8)	(2)	(3)
50	(82)	(28)
(38)	-	-
12	(82)	(28)
87	12	12
99	(70)	(16)

הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
 הפחתת הפסד אקטוארי
 סך הכל שינויים שוטפים
 הפחתת הפסד אקטוארי בגין סילוק
 סך ההפסד (הרווח) שנזקף לרווח כולל אחר
 עלות ההטבה, נטו
 סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברווח כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	(17)	-
(1)	-	-
-	(17)	-
5	1	1
5	(16)	1

הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
 הפחתת הפסד אקטוארי
 סך הכל נזקף לרווח כולל אחר
 עלות ההטבה, נטו
 סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברווח כולל אחר

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות (באחוזים):

31.12.2020 (מבוקר)	31.3.2020 (לא מבוקר)	31.3.2021 (לא מבוקר)	הפרמטר הנבחן
0.3-0.7	1.9-2.4	0.3-0.8	שיעור ההיוון
2.0	2.0	2.0	שיעור עליית המדד
			שיעור הגידול
3.9	3.9	3.9	בתגמול: - נומינלי
1.9	1.9	1.9	- ריאלי
0.0-23.5	0.0-23.5	1.1-15.0	שיעור עזיבה

(ב) הנחות ששימשו בחישוב עלויות השכר (באחוזים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	הפרמטר הנבחן
0.2-2.4	0.2-0.9	0.3-0.7	שיעור ההיוון
2.6	2.6	3.5	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
			שיעור הגידול
3.9	3.9	3.9	בתגמול: - נומינלי
1.9	1.9	1.9	- ריאלי

(ג) השפעת השינוי בנקודת אחוז אחת על ההפרשות בגין התחייבויות לתשלום הטבות (במיליוני ש"ח):

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
31.12.2020 (מבוקר)	31.3.2020 (לא מבוקר)	31.3.2021 (לא מבוקר)	
(61)	(50)	(59)	שינוי בשיעור ההיוון
66	58	66	שינוי בשיעור המדד / תגמול
36	37	40	שינוי בשיעור העזיבה

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2020 (מבוקר)	31.3.2020 (לא מבוקר)	31.3.2021 (לא מבוקר)	
71	59	69	שינוי בשיעור ההיוון
(62)	(54)	(62)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(43)	(44)	(48)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
31.12.2020 (מבוקר)	31.3.2020 (לא מבוקר)	31.3.2021 (לא מבוקר)	
(17)	(10)	(18)	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(2)	(1)	(2)	שינוי בשיעור העזיבה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
17	10	18	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
2	1	2	שינוי בשיעור העזיבה

4. תזרימי מזומנים

הפקדות לנכסי התוכנית (במיליוני ש"ח):

הפקדות בפועל			תחזית
לשנה	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשנה שתסתיים
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 בדצמבר
2020	2020	2021	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
11	3	2	10

הפקדות

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף

א. הלימות הון

1. כללי

יחסי הלימות ההון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 (להלן: "כללי באזל 3").

2. דרישות הון נוספות בגין הלוואות לדיור

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, נקבעה לכל אחד מהתאגידים הבנקאיים דרישת הון עצמי מינימלית נוספת (מעבר למגבלה הקיימת), בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק הלוואות לדיור של כל אחד מהתאגידים הבנקאיים.

ההנחיות כאמור, הגדילו את דרישות ההון המינימליות של הבנק ליום 31.3.2021 בכ-0.19% (31.3.2020) -0.21% ו-0.19% - 31.12.2020.

3. הוראות מעבר

במסגרת "כללי באזל 3" נקבעו הוראות מעבר, המאפשרות לתאגידים הבנקאיים להכיר בכתבי התחייבות נדחים שהונפקו עד ליום 31.12.2013 כ"מרכיב הון פיקוחי ברובד השני" (למרות שלא נכללו בהם מנגנונים לספיגת הפסדים), באמצעות מנגנון הפחתה הדרגתי, המופעל בשנים 2014 - 2021 (להלן: "תקופת המעבר"), במסגרתו מוכרים בתקופה זו חלק מכתבי ההתחייבות הנ"ל כ"הון ברובד השני", בשיעורים הולכים ופוחתים, עד לביטולם המלא בתום תקופת המעבר.

4. הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות - לתקופה של חמש שנים, בשיטת "הקו הישר".

במהלך השנים 2016 ו-2017 השיק הבנק תוכנית התייעלות בעלות כוללת של 59 מיליון ש"ח. ברבעון הרביעי של שנת 2020 השיק הבנק תוכנית התייעלות נוספת בעלות כוללת של 117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו כמו גם תוכניות התייעלות הקודמות, אושרו על ידי בנק ישראל, לצורך יישום ההקלות ההוניות כאמור. בעקבות יישום התוכניות, הגדיל הבנק את ההפרשות בגין ההתחייבות לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו בסך כולל של 83 מיליון ש"ח.

הגידול בהפרשות כאמור, סווג כ"הפרש אקטוארי", ונזקף לסעיף "רווח כולל אחר", במסגרת ההון העצמי (לאחר ניכוי חיסכון במס בסך 28 מיליון ש"ח).

יישום ההקלות שפורטו לעיל, הגדיל את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק ליום 31.3.2021 בכ-0.13% (31.12.2020) -0.14%.

5. תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201 בנושא: "מדידה והלימות הון"

בעקבות ההתפתחויות השליליות שנגרמו בשל הצעדים שנקטו על ידי הממשלה במסגרת המאמצים לבלימת התפשטות וירוס הקורונה, פרסם בנק ישראל ביום 31.3.2020 הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מס' 250), המהווה הוראת שעה, במסגרתה הותאמו חלק מהוראות הניהול הבנקאי התקין, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים גמישות עסקית מספקת הנדרשת להמשך פעילותם הסדירה בתקופה זו.

במסגרת הוראת שעה זו, תוקנה גם הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201, בנושא: "מדידה והלימות הון", באופן המפחית את יחסי ההון המזעריים שנקבעו לתאגידים הבנקאיים, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי המינימלי ברובד הראשון - הופחת בנקודת אחוז אחת, ל-8.0%.

- יחס הלימות ההון המינימלי הכולל - הופחת בנקודת אחוז אחת, ל-11.5%.

תוקף הוראת השעה המקורית נקבע עד 30 בספטמבר 2020. עם זאת המפקח על הבנקים האריך את תוקף הוראת השעה מספר פעמים ולאחרונה עד ליום 30 בספטמבר 2021.

עם פקיעת תוקפן של הקלות אלו, יידרשו התאגידים הבנקאיים לחזור ולעמוד במגבלות המקוריות של יחסי הלימות ההון בתוך שנתיים, לכל היותר, (ובלבד שבתקופה זו יחסי הלימות ההון לא יפלו מהשיעורים שדווחו במועד פקיעת הוראת השעה).

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

6. מידע כספי

31.12.2020 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31.3.2020 (לא מבוקר) מיליוני ש"ח	31.3.2021 (לא מבוקר) מיליוני ש"ח
3,239	3,133	3,337
⁽²⁾ 4	⁽²⁾ -	⁽²⁾ 33
3,243	3,133	3,370
677	704	658
3,920	3,837	4,028

(א) הון לצורך חישוב יחס ההון
הון עצמי

פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון
והתאמות פיקוחיות
הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
הון ברובד השני, לאחר ניכויים
סה"כ הון כולל

(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי
סיכונים שוק
סיכון תפעולי
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

31.12.2020 (מבוקר) אחוזים	31.3.2020 (לא מבוקר) אחוזים	31.3.2021 (לא מבוקר) אחוזים
⁽²⁾ 11.35	⁽²⁾ 11.24	⁽²⁾ 11.48
⁽²⁾ 13.72	⁽²⁾ 13.76	⁽²⁾ 13.72
⁽¹⁾ 8.19	⁽¹⁾ 8.21	⁽¹⁾ 8.19
⁽¹⁾ 11.69	⁽¹⁾ 11.71	⁽¹⁾ 11.69

(ג) יחס הון לרכיבי סיכון

יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי
המפקח על הבנקים
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי
המפקח על הבנקים

1. בהתאם להנחיות שנכללו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 (ראה סעיף 2 לעיל), הועלתה דרישת הון המינימלית המתייחסת לבנק, ליום 31.3.2021 בשיעור של 0.19% (31.3.2020 - 0.21%, -1 - 31.12.2020 - 0.19%).
2. הנתון כולל התאמות בגין תוכנית התייעלות - בהתאם להנחיות שפרסם בנק ישראל ביום 12.1.2016 (ראה סעיף 4 לעיל).

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3,239	3,133	3,337
-	-	-
3,239	3,133	3,337
(33)	-	(1)
(2)	(2)	(2)
(2)	(2)	(2)
-	(1)	-
(37)	(5)	(5)
41	5	38
4	-	33
3,243	3,133	3,370
94	129	65
260	260	260
323	315	333
677	704	658
-	-	-
677	704	658
3,920	3,837	4,028

- (ד) רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון
- (1) הון ברובד הראשון
- ההון העצמי
 - הבדלים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון
 - סה"כ הון ברובד הראשון לפני התאמות פיקוחיות
 - התאמות פיקוחיות:
 - מיסים נדחים לקבל
 - השקעה בהון תאגידיים פיננסיים שלא אוחדו
 - נכסים לא מוחשיים
 - התאמות פיקוחיות אחרות
 - סך הכל התאמות פיקוחיות לפני התאמות בגין תוכנית התייעלות
 - התאמות בגין תוכנית התייעלות
 - סך הכל התאמות פיקוחיות
 - סך הכל הון ברובד הראשון
- (2) הון ברובד השני
- מכשירים פיקוחיים:
 - כפופים להוראות מעבר
 - אחרים
 - הפרשות וקרנות הון
 - הון ברובד השני לפני ניכויים
 - ניכויים מההון ברובד השני
 - סך הכל הון ברובד השני
- סך הכל הון כולל כשיר

31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
%	%	%
11.21	11.22	11.35
0.14	0.02	0.13
11.35	11.24	11.48

- (ה) השפעת הוראת המעבר על יחס הלימות ההון ברובד הראשון
- יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
 - השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
 - יחס ההון העצמי ברובד הראשון

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות, נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" (המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום) - שלא יפחת מ- 100%.

בהוראה נקבעו כללים הן באשר ל: "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", והן באשר לתזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום, כדלקמן:

- **מלאי נכסים נזילים איכותיים** - כולל נכסים נזילים איכותיים מאוד ("רמה 1"), לרבות: מזומנים בקופות, פקדונות בבנק ישראל, ניירות ערך של ממשלת ישראל, ונכסים נזילים איכותיים אחרים ("רמה 2") - בעיקר: ניירות ערך בדירוג איכות גבוה.
- **תזרים מזומנים יוצא בתקופה של 30 יום** - מוגדר כתזרים המזומנים היוצא הצפוי, בתרחיש קיצון מוגדר בתקופה עתידית של 30 יום, לרבות תזרימים יוצאים צפויים בגין פיקדונות קמעונאיים, פקדונות מתאגידים לא פיננסיים, ותאגידים פיננסיים (והנחת "שיעורי מיחזור" שונים עבור כל אחד מסוגי הפקדונות).

להלן נתונים באשר ליחס כיסוי הנזילות בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	שיעורי הנזילות (באחוזים):
155.8	134.9	144.5	• יחס כיסוי הנזילות
100.0	100.0	100.0	• יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס המינוף

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא: "יחס המינוף", הוגדר יחס זה, כיחס שבין "מדידת ההון", לבין "מדידת החשיפה", כדלקמן:

- **"מדידת ההון"** - הוגדרה כ"הון העצמי ברובד הראשון", לרבות השלכות הנובעות מיישום הוראות המעבר.
- **"מדידת החשיפה"** - הוגדרה כצירוף החשיפות הבאות: "חשיפה מאזנית" (הנכסים שנכללו בדוחות הכספיים), "חשיפה בגין נגזרים", "חשיפה לעסקאות מימון ניירות ערך", ו"חשיפה בגין פריטים חוץ מאזניים".

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראה נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחס מינוף שלא יפחת מ- 5%. במסגרת הוראת השעה להתאמות של הוראות ניהול בנקאי תקין בעקבות משבר הקורונה (ראה סעיף א'5) לעיל, הופחת יחס המינוף המינימלי הנדרש ל- 4.5%.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	מרכיבי התחשיב (במיליוני ש"ח):
3,243	3,133	3,370	ההון עצמי, ברובד הראשון
53,787	47,250	54,372	סך החשיפות
אחוזים	אחוזים	אחוזים	שיעורי המינוף:
6.0	6.6	6.2	יחס המינוף
4.5	5.0	4.5	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

א. קיימות התחייבויות והתקשרויות אחרות לתאריך המאזן כדלקמן:

31 בדצמבר 2020 (מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2020 (לא מבוקר) מיליוני ש"ח	31 במרס 2021 (לא מבוקר) מיליוני ש"ח
107	84	99

התקשרות להשקעה בכנינים וציוד

ב. קיימות התחייבויות והתקשרויות אחרות לתאריך המאזן כדלקמן:

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החבות שתיגרם לבנק בגין התובענות האמורות.

סכום החשיפה המירבי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 31 במרס 2021, בסך של כ- 3 מיליון ש"ח (31.3.2020 ו- 31.12.2020 - 3 מיליון ש"ח).

מידע באשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק נכלל בביאור 26'ב (6) ו- (7) בדוחות הכספיים לשנת 2020. בתקופת הדוח לא נרשמו התפתחויות משמעותיות בתביעות אלו.

להלן יובאו בתמצית פרטים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק שלא ניתן להעריך, בשלב זה את סיכוייהן:

1. בביאור 26 ב' 7א' בדוחות הכספיים לשנת 2020 תוארה תביעה, ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 16 בספטמבר 2020, על ידי אחד מלקוחות הבנק שנטל מהבנק הלוואה במסגרת "הקרו לעסקים קטנים" (המובטחת בחלקה בערבות מדינה) וחויב על ידי הבנק בתשלום עמלות שונות שלא נלקחו על ידי הבנק בחשבונו, לטענתו, בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית שהוצג בפניו במועד קבלת הלוואה. בנוסף, התובע נדרש על ידי הבנק, לטענתו, להפקיד בבנק פקדון שיהווה בטוחה לפרעון הלוואה - כתנאי להעמדת הלוואה. לדעת התובע היה על הבנק לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית ביחס לסכום הלוואה בניכוי הפיקדון - ולא כשיעור מסכום הלוואה בלבד, כפי שהוצג בפניו, לטענתו.

המבקשים העמידו את סכום הנזק שנגרם לכלל לקוחות הבנק שנטלו הלוואות המובטחות בפקדון, על כ- 817 מיליון ש"ח. בשלב זה - לא ניתן להעריך, את סיכויי התביעה.

2. בביאור 26 ב' 7ב' בדוחות הכספיים לשנת 2020 תוארה תביעה, ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 16 בנובמבר 2020, כנגד הבנק ושישה בנקים נוספים (להלן: "הבנקים הנתבעים") על ידי לקוח הבנק וארבעה תובעים לקוחות הבנקים האחרים. בגין נזקים שנגרמו להם, לכאורה, הנתבעים לטענתם מדיווחים שגויים, לכאורה, של הבנקים הנתבעים, למאגר נתוני האשראי המתנהל בבנק ישראל ומהווים לפיכך, סטייה מהוראות "חוק נתוני אשראי", התשע"ז - 2017. לטענת התובעים הדיווחים השגויים כללו, בין היתר: דיווחים על קיום הליך משפטי גם לאחר שניתן פסק דין (או מבלי שהתקיים כלל הליך משפטי), ודיווחים על קיום חוב, לאחר שהחייב קיבל הפטר מחובו כלפי הבנק בבית המשפט. הליקויים שנפלו לכאורה, לטענת התובעים, בדיווחי הבנק ל"מאגר נתוני האשראי", כאמור (המהווים לדעת התובעים דפוס פעולה קבוע שננקט על ידי הבנקים הנתבעים), גרמו לתובעים לנזקים ממזניים (מכיוון שנמנע מהם לנהל חיים כלכליים תקינים) ולפגיעה באוטונומיה.

סכום הנזק הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית כנגד הבנקים הנתבעים, המייצג לדעת התובעים את סך הנזקים שנגרמו לכלל לקוחות הבנקים הנתבעים בגין הדיווחים השגויים, לכאורה, של הבנקים הנתבעים ל"מאגר נתוני אשראי" מוערך על ידי התובעים בסכום הגבוה מ- 2.5 מיליון ש"ח.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים

א. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)			31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾						
1. חוזי ריבית						
1,707	-	1,707	200	-	200	חוזי FORWARD ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
503	-	503	477	-	477	SWAPS ⁽²⁾
2,210	-	2,210	677	-	677	סך הכל
2. חוזי מטבע חוץ						
3,171	-	3,171	1,881	-	1,881	חוזי FORWARD ⁽³⁾
98	98	-	45	45	-	אופציות שנכתבו
99	99	-	44	44	-	אופציות שנקנו
2,213	-	2,213	1,787	-	1,787	SWAPS
5,581	197	5,384	3,757	89	3,668	סך הכל
3. חוזים בגין מניות						
-	-	-	-	-	-	חוזי FORWARD
507	507	-	1,052	1,052	-	אופציות שנכתבו ⁽⁴⁾
507	507	-	1,052	1,052	-	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
1,014	1,014	-	2,104	2,104	-	סך הכל
4. חוזי סחורות ואחרים						
686	686	-	5	5	-	חוזי FORWARD
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
686	686	-	5	5	-	סך הכל
9,491	1,897	7,594	6,543	2,198	4,345	סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. מזה: יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 467 מיליון ש"ח (31.3.2020 - 492 מיליון ש"ח).
3. מזה: יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 65 מיליון ש"ח (31.3.2020 - 197 מיליון ש"ח).
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. ליום 31.3.2021 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור (31.3.2020 - זזה).

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
802	-	802
-	-	-
-	-	-
463	-	463
1,265	-	1,265
2,033	-	2,033
42	42	-
45	45	-
2,004	-	2,004
4,124	87	4,037
-	-	-
959	959	-
959	959	-
1,918	1,918	-
371	371	-
-	-	-
-	-	-
371	371	-
7,678	2,376	5,302

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים⁽⁵⁾

1. חוזי ריבית

חוזי FORWARD⁽¹⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

SWAPS⁽²⁾

סך הכל

2. חוזי מטבע חוץ

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו⁽⁴⁾

אופציות שנקנו⁽⁴⁾

SWAPS

סך הכל

3. חוזים בגין מניות

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו⁽⁴⁾

אופציות שנקנו⁽⁴⁾

סך הכל

4. חוזי סחורות ואחרים

חוזי FORWARD

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סך הכל

סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. מזה: יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 454 מיליון ש"ח.
3. מזה: יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 112 מיליון ש"ח.
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בכורסה.
5. ליום 31.12.2020 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים⁽³⁾ (במיליוני ש"ח)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
31 במרס 2021						
(לא מבוקר)						
30	-	30	1	-	1	חוזי ריבית
37	2	35	46	2	44	חוזי מטבע חוץ
6	6	-	6	6	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
73	8	65	53	8	45	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
73	8	65	53	8	45	יתרה מאזנית ⁽²⁾⁽¹⁾
31 במרס 2020						
(לא מבוקר)						
52	-	52	7	-	7	חוזי ריבית
93	1	92	116	1	115	חוזי מטבע חוץ
8	8	-	8	8	-	חוזים בגין מניות
34	34	-	36	36	-	חוזי סחורות ואחרים
187	43	144	167	45	122	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
187	43	144	167	45	122	יתרה מאזנית ⁽²⁾⁽¹⁾
31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
42	-	42	5	-	5	חוזי ריבית
163	2	161	83	2	81	חוזי מטבע חוץ
7	7	-	7	7	-	חוזים בגין מניות
75	75	-	77	77	-	חוזי סחורות ואחרים
287	84	203	172	86	86	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
287	84	203	172	86	86	יתרה מאזנית ⁽²⁾⁽¹⁾

1. ליום 31.3.2021 לא היו בכנק התחייבויות בגין עסקאות במכשירים נגזרים שאינם למטרת מסחר, שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.3.2020 - 23 מיליון ש"ח ; 31.12.2020 - 22 מיליון ש"ח).
2. מזה: שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים שאינם למטרת מסחר שהסתכם ליום 31.3.2021 בסך 1 מיליון ש"ח (31.3.2020 - 1).
3. ליום 31.03.2021 לא היו בכנק עסקאות במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור (31.3.2020 | 31.12.2020 - זהה).

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים		סה"כ
		אחרים	סה"כ	
4	15	-	34	53
-	(15)	-	(18)	(33)
-	-	-	-	-
4	-	-	16	20
30	2	-	4	36
34	2	-	20	56
2	44	-	27	73
-	(15)	-	(18)	(33)
-	(23)	-	-	(23)
2	6	-	9	17

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 - הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 - הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
 נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
 סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 - מכשירים פיננסיים
 - בטחון במזומן ששועבד
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים		סה"כ
		אחרים	סה"כ	
5	89	-	73	167
-	(51)	-	(61)	(112)
-	(12)	-	-	(12)
5	26	-	12	43
18	3	-	6	27
23	29	-	18	70
3	77	-	107	187
-	(51)	-	(61)	(112)
-	(13)	-	-	(13)
3	13	-	46	62

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 - הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 - הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
 נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
 סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 - מכשירים פיננסיים
 - בטחון במזומן ששועבד
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		בורסות
		מרכזיים	בנקים	
172	121	-	46	5
(143)	(97)	-	(46)	-
-	-	-	-	-
29	24	-	-	5
43	7	-	7	29
72	31	-	7	34
287	128	-	156	3
(143)	(97)	-	(46)	-
(63)	-	-	(63)	-
81	31	-	47	3

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 - הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 - הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל במזומן נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
 סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
 - מכשירים פיננסיים
 - בטחון במזומן ששוועד
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים		עד 3 חודשים
		שנים	מעל שנה ועד 3 חודשים	
200	-	100	100	-
477	-	377	100	-
3,757	1	24	1,501	2,231
2,104	-	-	2	2,102
5	-	-	-	5
6,543	1	501	1,703	4,338
9,491	398	711	4,288	4,094
7,678	5	599	2,057	5,017

חוזי ריבית:
 שקל - מדד
 אחר
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מניות
 חוזי סחורות ואחרים
 סך הכל
 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים", הנגזרים מהגדרות חד-חד ערכיות שנקבעו בהוראות שפרסם בנק ישראל לכלל התאגידים הבנקאיים, עבור מגזרי הפעילות השונים, כדלקמן:

- "משקי בית": לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים אופיינים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).
- "בנקאות פרטית": לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח.
- "עסקים זעירים": לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נמוך מ- 10 מיליון ש"ח.
- "עסקים קטנים": לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 10, ל- 50 מיליון ש"ח.
- "עסקים בינוניים": לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 50, ל- 250 מיליון ש"ח.
- "עסקים גדולים": לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי עולה על 250 מיליון ש"ח.
- "מגזר ניהול פיננסי": הכולל בעיקרו פעילות בנקאית שלא שויכה למגזרי הפעילות האחרים, לרבות:

- פעילות מסחר - כגון, השקעה בניירות ערך למסחר, ופעילות במכשירים נגזרים שלא יועדה לגידור ואינה מהווה חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
- פעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות - פעילות במכשירים פיננסיים המהווה חלק מניהול הסיכונים ומניהול ההון הפעיל שלא למטרות מסחר, כגון: השקעה בניירות שאינם למטרת מסחר ואגרות חוב מוזקות לפדיון, פעילות במכשירים נגזרים במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות ופעילות עם בנקים וממשלות.
- פעילות השקעה - השקעה במניות של חברות כלולות והשקעה במניות זמינות למכירה.

מדידת התוצאות העסקיות וסיווגן למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל, מבוססת על המתודולוגיה שנקבעה בבנק בנושא זה, כמפורט להלן:

הכנסות ריבית - לכל מגזר פעילות נזקף "מרווח ריבית" המהווה סיכום של המרכיבים הבאים:

- ההפרש שבין הכנסות הריבית ששויכו לאותו מגזר (בפעילות אשראי), לבין עלות הריבית המחושבת לפי "מחיר מעבר".
- ההפרש שבין עלויות הריבית ששויכו לאותו מגזר (בפעילות פקדונות), לבין הכנסות הריבית בגין אותם פקדונות, כשהכנסות אלו מחושבות לפי "מחיר מעבר".

"מחיר המעבר" נקבע בהתבסס על מחירי ציטוט פקדונות בשוק המוסדי (ומהווה אינדיקציה לעלות השולית של גיוס פקדונות בבנק).

על פי מתודולוגיה זו, בה מותאם "מחיר מעבר" ספציפי לכל מוצר אשראי או פקדון, בכל אחד ממגזרי ההצמדה - מגזרי הפעילות אינם נושאים בסיכונים שוק, אלא בסיכון אשראי בלבד.

רווחים או הפסדים מפעילות מימון הנובעים משינוי בתנאי השוק, נזקפים למרכז ניהול הנכסים וההתחייבויות (נב"ה), שאליו נזקפות גם ההכנסות מניהול ה"הון הפעיל" של הבנק. רווחים או הפסדים אלו סווגו למגזר: "ניהול פיננסי".

הוצאות בגין הפסדי אשראי - נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשייך הלקוח שבגינו נרשמו ההוצאות.

הכנסות תפעוליות - עמלות והכנסות תפעוליות אחרות נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשייך הלקוח שבגינו נזקפה ההכנסה.

הוצאות תפעוליות - מכיוון שהתפלגות הפעילות בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות בחתך מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה", והתאמתן לחתך הפעילות ה"פיקוחי" - באמצעות שימוש במפתח "התפלגות ההכנסות".

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. נתונים כספיים (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021										
(לא מבוקר)										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
114	18	-	24	43	148	-	4	50	114	הכנסות מריבית - מחיצוניים
(11)	(11)	(3)	(6)	(1)	(7)	(2)	-	-	(11)	הוצאות ריבית - לחיצוניים
103	7	(3)	18	42	141	(2)	4	50	103	הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
(8)	7	5	-	(6)	(1)	3	(1)	(24)	(8)	ריבית בין מגזרית
95	14	2	18	36	140	1	3	26	95	הכנסות ריבית, נטו
26	79	-	3	9	37	1	6	-	26	הכנסות שאינן מריבית
121	93	2	21	45	177	2	9	26	121	סך ההכנסות
(12)	-	-	(1)	9	(5)	-	-	(3)	(12)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
92	6	-	6	16	121	2	7	14	92	הוצאות תפעוליות
80	6	-	5	25	116	2	7	11	80	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
41	87	2	16	20	61	-	2	15	41	רווח (הפסד) לפני מיסים
14	29	-	6	7	22	-	1	6	14	הפרשה למיסים על הרווח
27	58	2	10	13	39	-	1	9	27	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
27	59	2	10	13	39	-	1	9	27	רווח נקי (הפסד)
11,773	16,156	22	3,897	5,886	13,238	19	541	7,125	11,773	יתרה ממוצעת של נכסים:
-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה - חברות כלולות
11,384	-	19	3,904	5,894	12,649	4	505	7,063	11,384	- אשראי לציבור ⁽¹⁾
56	-	-	4	48	287	-	-	2	56	אשראי לציבור לסוף התקופה ⁽¹⁾ :
91	-	-	-	-	19	-	-	78	91	- חובות פגומים
11,578	-	20	3,996	5,879	12,678	6	602	7,192	11,578	- בפיגור מעל 90 יום
11,725	-	20	4,000	5,927	12,984	6	602	7,272	11,725	- אחר
14,061	-	5,601	6,101	3,216	10,799	1,772	-	-	14,061	סך הכל אשראי לציבור
300	5,434	1	934	208	(668)	8	23	-	300	יתרה ממוצעת של התחייבויות:
14,361	5,434	5,602	7,035	3,424	10,131	1,780	23	-	14,361	- פקדונות הציבור
14,223	-	6,078	5,772	3,080	10,574	1,749	-	-	14,223	- אחר
8,753	612	35	2,802	4,874	11,876	7	579	4,331	8,753	סך הכל התחייבויות
8,866	756	35	2,919	4,898	11,875	5	583	4,421	8,866	יתרת פקדונות לסוף התקופה:
2,922	-	77	1,437	2,157	2,462	1,567	-	-	2,922	נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
83	-	-	18	35	132	-	3	26	83	- יתרה לסוף תקופה
12	-	-	-	1	8	1	-	-	12	נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
95	-	2	18	36	140	1	3	26	95	מרכיבי הכנסות הריבית:
										- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020

(לא מבוקר)

משקי בית

סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה:		סך הכל	
							מז: כרטיסי אשראי	מז: הלוואות לדיור		
350	5	-	18	42	169	-	3	43	116	הכנסות מריבית - מחיצוניים
(33)	4	(5)	(7)	(2)	(6)	(4)	-	-	(13)	הוצאות ריבית - לחיצוניים
317	9	(5)	11	40	163	(4)	3	43	103	הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
-	(5)	7	4	(3)	(4)	5	(1)	(22)	(4)	ריבית בין מגזרית
317	4	2	15	37	159	1	2	21	99	הכנסות ריבית, נטו
98	16	-	4	9	37	1	8	1	31	הכנסות שאינן מריבית
415	20	2	19	46	196	2	10	22	130	סך ההכנסות
98	-	-	3	8	52	-	-	3	35	הוצאות בגין הפסדי אשראי
241	6	1	6	20	120	2	7	13	86	הוצאות תפעוליות
339	6	1	9	28	172	2	7	16	121	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
76	14	1	10	18	24	-	3	6	9	רווח (הפסד) לפני מיסים
27	5	-	3	7	9	-	1	2	3	הפרשה למיסים על הרווח
49	9	1	7	11	15	-	2	4	6	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
49	9	1	7	11	15	-	2	4	6	רווח נקי (הפסד)
45,317	12,869	8	3,660	5,795	12,584	15	489	5,652	10,386	יתרה ממוצעת של נכסים:
10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה - חברות כלולות
32,156	-	5	3,645	5,790	12,460	9	477	5,640	10,247	- אשראי לציבור ⁽¹⁾
										אשראי לציבור לסוף התקופה ⁽¹⁾ :
380	-	-	9	58	263	-	-	5	50	- חובות פגומים
138	-	-	-	-	35	-	-	82	103	- בפיגור מעל 90 יום
31,802	-	-	3,609	5,744	12,179	10	546	5,714	10,260	- אחר
32,320	-	-	3,618	5,802	12,477	10	546	5,801	10,413	סך הכל אשראי לציבור
										יתרה ממוצעת של התחייבויות:
36,998	-	5,829	5,782	2,347	9,256	1,501	-	-	12,283	- פקדונות הציבור
5,295	4,596	1	13	41	370	7	21	-	267	- אחר
42,293	4,596	5,830	5,795	2,388	9,626	1,508	21	-	12,550	סך הכל התחייבויות
35,844	-	3,965	5,422	2,329	9,289	1,692	-	-	13,147	יתרת פקדונות לסוף התקופה:
27,858	448	23	2,473	4,946	11,883	9	552	3,485	8,076	נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
27,882	457	16	2,413	4,906	11,874	10	544	3,594	8,206	- יתרה לסוף תקופה
10,678	-	430	1,332	1,954	2,388	1,356	-	-	3,218	נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
										מרכיבי הכנסות הריבית:
			14	36	149	-	2	21	85	- מרווח מפעילות מתן אשראי
			2	1	10	1	-	-	14	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
			2	15	37	1	2	21	99	סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020										
(מבוקר)										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה:		סך הכל	
							מזה: לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
1,379	48	-	84	171	627	-	16	178	449	הכנסות מריבית - מחיצוניים
(160)	(27)	(14)	(29)	(5)	(26)	(11)	-	-	(48)	הוצאות ריבית - לחיצוניים
1,219	21	(14)	55	166	601	(11)	16	178	401	הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
-	5	21	8	(22)	(10)	15	(3)	(86)	(17)	ריבית בין מגזרית
1,219	26	7	63	144	591	4	13	92	384	הכנסות ריבית, נטו
426	121	-	10	35	144	4	26	2	112	הכנסות שאינן מריבית
1,645	147	7	73	179	735	8	39	94	496	סך ההכנסות
320	-	-	5	36	185	-	-	12	94	הוצאות בגין הפסדי אשראי
999	21	2	27	70	496	9	29	59	374	הוצאות תפעוליות
1,319	21	2	32	106	681	9	29	71	468	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
326	126	5	41	73	54	(1)	10	23	28	רווח (הפסד) לפני מיסים
118	44	1	14	26	22	-	3	8	11	הפרשה למיסים על הרווח
208	82	4	27	47	32	(1)	7	15	17	רווח (הפסד) לאחר מיסים
3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
211	85	4	27	47	32	(1)	7	15	17	רווח נקי (הפסד)
47,549	14,635	10	3,872	5,772	12,575	17	487	6,153	10,668	יתרה ממוצעת של נכסים:
8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה - חברות כלולות
32,693	-	7	3,870	5,796	12,433	10	475	6,139	10,577	- אשראי לציבור ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור לסוף התקופה ⁽¹⁾ :
362	-	-	4	54	250	-	-	2	54	- חובות פגומים
116	-	-	-	-	24	-	-	78	92	- בפיגור מעל 90 יום
33,293	-	20	3,855	5,822	12,532	10	579	6,763	11,054	- אחר
33,771	-	20	3,859	5,876	12,806	10	579	6,843	11,200	סך הכל אשראי לציבור
38,624	-	5,565	5,777	2,475	10,281	1,690	-	-	12,836	יתרה ממוצעת של התחייבויות:
5,803	5,085	1	11	41	374	7	22	-	284	- פקדונות הציבור
44,427	5,085	5,566	5,788	2,516	10,655	1,697	22	-	13,120	- אחר
40,842	-	5,123	5,946	3,290	10,731	1,825	-	-	13,927	סך הכל התחייבויות
28,225	477	26	2,610	4,937	11,865	8	556	3,800	8,302	יתרת פקדונות לסוף התקופה:
28,563	468	35	2,685	4,850	11,877	8	576	4,241	8,640	נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
9,796	-	340	1,356	1,740	2,238	1,401	-	-	2,721	- יתרה לסוף תקופה
										נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
			58	139	556	-	13	92	335	מרכיבי הכנסות הריבית:
										- מרווח מפעילות מתן אשראי
			7	5	5	4	-	-	49	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
			7	63	144	4	13	92	384	סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

א. כללי

בהתאם להוראות שפרסם בנק ישראל בנושא: "דיווח על מגזרי פעילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים להציג את נכסיהם, התחייבויותיהם, ותוצאות פעולותיהם בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים" (ראה ביאור 13, לעיל).

בנוסף, נדרשו תאגידים בנקאיים, שמגזרי הפעילות שלהם שונים מהותית מהגדרות שנקבעו בהוראות אלה, לתת גילוי נוסף באשר להתפלגות תוצאותיהם העסקיות בחתך מגזרי פעילות, המבוסס על ההגדרות הספציפיות שנקבעו בכל בנק למגזרים אלה (להלן: "דיווח בגישת ההנהלה").

הפעילות העסקית בבנק, מסווגת לחמישה מגזרי פעילות, התואמים את המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן:

• מגזרים הנמצאים באחריות ה"חטיבה הקמענאית":

- **מגזר משקי בית** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות הפרטיים של הבנק, שהיקף נכסיהם אופייניים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).
- **מגזר עסקים קטנים** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות עסקיים (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם אינו עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח.
- **מגזר בנקאות פרטית** - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחותיו הפרטיים, בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה (שהיקף נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח).

• מגזרים הנמצאים באחריות החטיבה לבנקאות מסחרית:

- **מגזר בנקאות מסחרית** - במסגרת זו נכללים שירותי בנקאות שמספק הבנק ללקוחותיו העסקיים (יחידים ותאגידים) בעלי היקף פעילות בינוני ומעלה, שאינם משתייכים למגזר "עסקים קטנים".
- כן כולל המגזר את פעילות הבנק בתחום הנדל"ן (קבלנות ביצוע ונדל"ן מניב), ללקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, והפעילות בתחום "ליווי בניה" (לרבות מימון "קבוצות רכישה" שהיקף פעילותן עולה על 10 יחידות דיור).

• פעילות אחרת:

- **מגזר ניהול פיננסי** - במסגרת זו נכללת הפעילות הפיננסית שאינה משויכת ללקוחות הבנק (כגון: פעילות בתיק ניירות הערך של הבנק).

סיווג התוצאות הכספיות של הבנק למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל מבוסס על המתודולוגיה שנקבעה בבנק, כדלקמן:

הוצאות תפעוליות - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי נזקפו למגזר הפעילות המתאים. הוצאות עקיפות או הוצאות ישירות שאינן ניתנות לשיוך מדויק - סווגו למגזרי הפעילות השונים, בהתבסס על אומדנים והערכות שנערכו ביחידות הבנק השונות.

למידע נוסף באשר למתודולוגיה ששימשה את הבנק להקצאת הכנסות והוצאות אחרות - ראה ביאור 14א' לעיל.

מכיוון שההגדרות שנקבעו בבנק למגזרי פעילות מסוימים, כגון: "עסקים קטנים" ו"בנקאות מסחרית", שונה מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות בנק ישראל, בנושא "מגזרי פעילות פיקוחיים" (בגין המגזרים: "עסקים קטנים וזעירים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים") - נכלל על ידי הבנק, במסגרת ביאור זה, מידע באשר לתוצאות הפעילות של הבנק בחתך מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה".

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

ב. נתונים כספיים (במיליוני ש"ח)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
306	7	(2)	91	107	103
-	7	3	(4)	2	(8)
306	14	1	87	109	95
79	79	-	-	-	-
385	93	1	87	109	95
76	-	1	17	32	26
461	93	2	104	141	121
(9)	-	-	4	(1)	(12)
243	6	2	38	105	92
234	6	2	42	104	80
227	87	-	62	37	41
78	29	-	22	13	14
149	58	-	40	24	27
1	1	-	-	-	-
150	59	-	40	24	27
50,991	16,156	19	14,305	8,738	11,773
33,179	-	3	14,062	7,992	11,122
41,550	-	1,628	15,911	9,998	14,013
34,022	-	4	14,232	8,221	11,565
		-	83	102	83
		1	4	7	12
		1	87	109	95

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות התפעוליות והאחרות

רווח (הפסד) לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020

(לא מבוקר)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
						הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
317	9	(4)	81	128	103	- מחיצוניים
-	(5)	5	3	1	(4)	- בין מגזרי
317	4	1	84	129	99	סך הכל הכנסות (הוצאות) מריבית
15	15	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
332	19	1	84	129	99	סך הכל הכנסות מימון
83	1	1	14	36	31	עמלות והכנסות אחרות
415	20	2	98	165	130	סך ההכנסות
98	-	-	27	36	35	הוצאות בגין הפסדי אשראי
241	6	2	43	104	86	הוצאות תפעוליות ואחרות
339	6	2	70	140	121	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
76	14	-	28	25	9	רווח (הפסד) לפני מיסים
27	5	-	10	9	3	הפרשה למיסים על הרווח
49	9	-	18	16	6	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה
49	9	-	18	16	6	רווח נקי
45,317	12,869	17	13,672	8,373	10,386	יתרה ממוצעת של נכסים
31,670	-	9	13,485	8,054	10,122	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
36,998	-	1,417	15,400	7,983	12,198	יתרה ממוצעת של פקדונות
31,792	-	8	13,854	7,644	10,286	אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה
						מרכיבי הכנסות ריבית:
			79	120	85	מרווח מפעילות מתן אשראי
		1	5	9	14	מרווח מפעילות קבלת פקדונות
		1	84	129	99	סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
1,219	21	(11)	343	465	401	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	5	15	(7)	4	(17)	- מחיצוניים
1,219	26	4	336	469	384	- בין מגזרי
112	112	-	-	-	-	סך הכל הכנסות (הוצאות) מריבית
1,331	138	4	336	469	384	הכנסות מימון שאינן מריבית
314	9	4	57	132	112	סך הכל הכנסות מימון
1,645	147	8	393	601	496	עמלות והכנסות אחרות
320	-	-	95	131	94	סך ההכנסות
999	21	9	155	440	374	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,319	21	9	250	571	468	הוצאות תפעוליות ואחרות
326	126	(1)	143	30	28	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
118	44	-	51	12	11	רווח (הפסד) לפני מיסים
208	82	(1)	92	18	17	הפרשה למיסים על הרווח
3	3	-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מיסים
211	85	(1)	92	18	17	חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה
47,549	14,635	13	13,913	8,348	10,640	רווח נקי (הפסד)
32,119	-	6	13,761	8,005	10,347	יתרה ממוצעת של נכסים
38,624	-	1,518	15,045	9,053	13,008	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
33,118	-	4	14,150	7,932	11,032	יתרה ממוצעת של פקדונות
						אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה
						מרכיבי הכנסות ריבית:
			316	437	335	מרווח מפעילות מתן אשראי
		4	20	32	49	מרווח מפעילות קבלת פקדונות
		4	336	469	384	סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	אחר	פרטי לדיור	מסחרי	
679	-	679	140	38	501	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
(9)	-	(9)	(9)	(3)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(37)	-	(37)	(16)	-	(21)	מחיקות חשבונאיות
34	-	34	17	-	17	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(3)	-	(3)	1	-	(4)	מחיקות חשבונאיות, נטו
667	-	667	132	35	500	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
27	-	27	5	-	22	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	אחר	פרטי לדיור	מסחרי	
491	-	491	81	26	384	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
98	-	98	32	3	63	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(71)	-	(71)	(24)	-	(47)	מחיקות חשבונאיות
29	-	29	14	-	15	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(42)	-	(42)	(10)	-	(32)	מחיקות חשבונאיות, נטו
547	-	547	103	29	415	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
19	-	19	3	-	16	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי	
			אחר	לדיוור		
491	-	491	81	26	384	יתרת הפרשה לתחילת השנה
320	-	320	82	12	226	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(242)	-	(242)	(74)	-	(168)	מחיקות חשבונאיות
110	-	110	51	-	59	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(23)	-	(109)	מחיקות חשבונאיות, נטו
679	-	679	140	38	501	יתרת הפרשה לסוף השנה*
26	-	26	4	-	22	* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1) ועל החובות(1) בגינם היא חושבה (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי	
			אחר	לדיוור		
20,606	581	20,025	82	2	19,941	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ : • שנבדקו על בסיס פרטני ⁽³⁾
7,362	-	7,362	-	7,271	91 ⁽⁴⁾	• שנבדקו על בסיס קבוצתי: - לפי עומק הפיגור
7,275	-	7,275	4,285	-	2,990	- אחר
35,243	581	34,662	4,367	7,273	23,022	סך הכל חובות ⁽¹⁾
434	-	434	23	-	411	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ • שנבדקו על בסיס פרטני
7	-	7	-	7	-	• שנבדקו על בסיס קבוצתי: - לפי עומק הפיגור
199	-	199	104	28	67	- אחר
640	-	640	127	35 ⁽²⁾	478	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מהחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור", שחושבה על בסיס פרטני בסכום זניח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 28 מיליון ש"ח.
3. לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך 20,211 מיליון ש"ח. ההפרשה בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.
4. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 91 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר) אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
19,494	767	18,727	64	5	18,658
5,829	-	5,829	-	5,802	(4)27
7,764	-	7,764	4,525	-	3,239
33,087	767	32,320	4,589	5,807	21,924
334	-	334	5	-	329
8	-	8	-	8	-
186	-	186	95	21	70
528	-	528	100	(2)29	399

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני⁽³⁾
- שנבדקו על בסיס קבוצתי :
 - לפי עומק הפיגור
 - אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי :
 - לפי עומק הפיגור
 - אחר

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2020 (מבוקר) אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
20,112	455	19,657	77	2	19,578
6,912	-	6,912	-	6,847	(4)65
7,202	-	7,202	4,219	-	2,983
34,226	455	33,771	4,296	6,849	22,626
427	-	427	22	-	405
9	-	9	-	9	-
217	-	217	114	29	74
653	-	653	136	(2)38	479

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

- שנבדקו על בסיס פרטני⁽³⁾
- שנבדקו על בסיס קבוצתי :
 - לפי עומק הפיגור
 - אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

- שנבדקו על בסיס פרטני
- שנבדקו על בסיס קבוצתי :
 - לפי עומק הפיגור
 - אחר

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מהחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור", שחושבה על בסיס פרטני ליום 31.3.2020 בסך של 1 מיליון ש"ח (31.12.2020 - סכום זניח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 21 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 29 מיליון ש"ח).
3. לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך 19,114 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 19,750 מיליון ש"ח). ההפרשה בגין אשראי זה, חושבה על בסיס קבוצתי.
4. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 27 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 65 מיליון ש"ח), המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים			בעייתיים ⁽²⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
10	3	2,868	50	51	2,767
5	1	2,354	31	11	2,312
-	-	622	-	51	571
40	15	16,881	255	282	16,344
55	19	22,725	336	395	21,994
33	78	7,267	2	83 ⁽⁶⁾	7,182
48	13	4,365	54	40	4,271
136	110	34,357	392	518	33,447
-	-	108	-	-	108
-	-	38	-	-	38
136	110	34,503	392	518	33,593
-	-	8	-	-	8
19	-	289	3	-	286
19	-	297	3	-	294
-	-	6	-	-	6
-	-	2	-	-	2
19	-	305	3	-	302
-	-	435	-	-	435
19	-	740	3	-	737
155	110	34,662	395	518	33,749
-	-	543	-	-	543
-	-	38	-	-	38
155	110	35,243	395	518	34,330

פעילות בישראל:
 ציבור - מסחרי:
 בינוי ונדל"ן
 - בינוי
 - פעילות בנדל"ן
 שירותים פיננסיים
 אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים
 - הלוואות לדיור
 - אחר
 סך הכל ציבור בישראל
 בנקים בישראל
 ממשלת ישראל
סך הכל פעילות בישראל
 פעילות בחו"ל:
 ציבור - מסחרי:
 בינוי ונדל"ן
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים
 - הלוואות לדיור
 - אחר
 סך הכל ציבור בחו"ל
 בנקים בחו"ל
סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל ציבור
 סך הכל בנקים
 סך הכל ממשלות
סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
 3. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 15 ב'3 (ג) להלן.
 4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
 5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 29 מיליון ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
 6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 1 מיליון ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל בלוח הסיילוקין של ההלוואה.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
חובות לא פגומים			בעייתיים ⁽²⁾			
כפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽⁵⁾	כפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
18	6	2,449	49	22	2,378	פעילות בישראל:
14	-	2,193	42	3	2,148	ציבור - מסחרי:
1	-	639	3	57	579	בינוי ונדל"ן
83	29	16,271	230	247	15,794	- בינוי
116	35	21,552	324	329	20,899	- פעילות בנדל"ן
						שירותים פיננסיים
						אחר
						סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
37	82	5,801	5	102 ⁽⁶⁾	5,694	- הלוואות לדיור
72	21	4,587	45	50	4,492	- אחר
225	138	31,940	374	481	31,085	סך הכל ציבור בישראל
-	-	85	-	-	85	בנקים בישראל
225	138	32,025	374	481	31,170	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
						ציבור - מסחרי:
-	-	25	-	1	24	בינוי ונדל"ן
-	-	347	6	-	341	מסחרי אחר
-	-	372	6	1	365	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
-	-	6	-	-	6	- הלוואות לדיור
-	-	2	-	-	2	- אחר
-	-	380	6	1	373	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	682	-	-	682	בנקים בחו"ל
-	-	1,062	6	1	1,055	סך הכל פעילות בחו"ל
225	138	32,320	380	482	31,458	סך הכל ציבור
-	-	767	-	-	767	סך הכל בנקים
225	138	33,087	380	482	32,225	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 15 ב'3) (ג) להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות כפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 61 מיליון ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 1 מיליון ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלווה, הכולל בלוח הסילוקין של ההלוואה.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
חובות לא פגומים			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
						פעילות בישראל:
						ציבור - מסחרי:
						בינוי ונדל"ן
11	5	2,707	48	70	2,589	- בינוי
3	-	2,402	41	12	2,349	- פעילות בנדל"ן
-	-	620	1	52	567	שירותים פיננסיים
55	19	16,560	215	357	15,988	אחר
69	24	22,289	305	491	21,493	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
28	78	6,843	2	85 ⁽⁶⁾	6,756	- הלוואות לדיור
48	14	4,294	52	68	4,174	- אחר
145	116	33,426	359	644	32,423	סך הכל ציבור בישראל
-	-	108	-	-	108	בנקים בישראל
-	-	25	-	-	25	ממשלת ישראל
145	116	33,559	359	644	32,556	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
						ציבור - מסחרי:
						בינוי ונדל"ן
-	-	8	-	-	8	מסחרי אחר
-	-	329	3	-	326	סך הכל מסחרי
-	-	337	3	-	334	אנשים פרטיים
-	-	6	-	-	6	- הלוואות לדיור
-	-	2	-	-	2	- אחר
-	-	345	3	-	342	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	322	-	-	322	בנקים בחו"ל
-	-	667	3	-	664	סך הכל פעילות בחו"ל
145	116	33,771	362	644	32,765	סך הכל ציבור
-	-	430	-	-	430	סך הכל בנקים
-	-	25	-	-	25	סך הכל ממשלות
145	116	34,226	362	644	33,220	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 15(ב)(3)(ג) להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 39 מיליון ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך של 1 מיליון ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלווה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של הלוואה.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה ⁽²⁾	יתרה רשומה
				פעילות בישראל:
				ציבור - מסחרי:
				בינוי ונדל"ן
				- בינוי
141	50	12	9	38
54	31	24	-	7
9	-	-	-	-
717	255	41	72	214
921	336	77	81	259
				סך הכל מסחרי
				אנשים פרטיים
2	2	-	-	2
208	54	1	20	53
1,131	392	78	101	314
-	-	-	-	-
1,131	392	78	101	314
				סך הכל פעילות בישראל
				פעילות בחו"ל:
				ציבור - מסחרי:
				בינוי ונדל"ן
				אחר
-	-	-	-	-
26	3	3	-	-
26	3	3	-	-
-	-	-	-	-
26	3	3	-	-
1,157	395	81	101	314
-	-	-	-	-
1,157	395	81	101	314
				סך הכל פעילות בחו"ל
				סך הכל ציבור
				סך הכל בנקים
				סך הכל ⁽³⁾
				3. מזה:
				- נמדד לפי ערך נוכחי
493	346	52	96	294
				של תזרימי מזומנים
280	216	14	59	202
				- חובות בארגון מחדש

הערות:

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
חובות פגומים יתרה חוזית	סך הכל יתרה רשומה	חובות פגומים אחרים		חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה	יתרה רשומה ⁽²⁾	יתרה רשומה	יתרה רשומה
137	49	9	10	40	
63	42	15	2	27	
9	3	-	2	3	
670	230	37	63	193	
879	324	61	77	263	
5	5	-	-	5	
205	45	8	4	37	
1,089	374	69	81	305	
-	-	-	-	-	
1,089	374	69	81	305	
-	-	-	-	-	
27	6	6	-	-	
27	6	6	-	-	
-	-	-	-	-	
27	6	6	-	-	
1,116	380	75	81	305	
-	-	-	-	-	
1,116	380	75	81	305	
431	298	54	64	244	
220	166	27	24	139	

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

בנקים בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל⁽³⁾

3. מזה:

- נמדד לפי ערך נוכחי

של תזרימי מזומנים

- חובות בארגון מחדש

הערות:

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
חובות פגומים יתרה חוזית	סך הכל		חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי			
	יתרה רשומה	אחרים	יתרת הפרשה ⁽²⁾	יתרה רשומה	אחרים	יתרה רשומה
						פעילות בישראל:
						ציבור - מסחרי:
						בינוי ונדל"ן
138	48	10	8	38		- בינוי
65	41	24	-	17		- פעילות בנדל"ן
9	1	-	-	1		שירותים פיננסיים
680	215	42	57	173		אחר
892	305	76	65	229		סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
2	2	-	-	2		- הלוואות לדיוור
208	52	1	20	51		- אחר
1,102	359	77	85	282		סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-		בנקים בישראל
1,102	359	77	85	282		סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
						ציבור - מסחרי:
						בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-		אחר
26	3	3	-	-		סך הכל ציבור בחו"ל
26	3	3	-	-		בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-		סך הכל פעילות בחו"ל
26	3	3	-	-		סך הכל ציבור
1,128	362	80	85	282		סך הכל בנקים
-	-	-	-	-		סך הכל ⁽³⁾
1,128	362	80	85	282		
						3. מזה:
						- נמדד לפי ערך נוכחי
408	297	47	77	250		של תזרימי מזומנים
278	213	13	56	200		- חובות בארגון מחדש

הערות:

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾⁽⁴⁾ על בסיס מזומן		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾⁽⁴⁾ על בסיס מזומן		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
אחר			אחר			
-	-	55	-	-	54	פעילות בישראל:
-	-	50	-	-	37	ציבור - מסחרי:
-	-	3	-	-	-	בינוי ונדל"ן
1	1	250	-	1	265	- בינוי
1	1	358	-	1	356	- פעילות בנדל"ן
-	-	5	-	-	2	שירותים פיננסיים
-	-	49	1	-	58	אחר
1	1	412	1	1	416	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
1	1	412	1	1	416	- הלוואות לדיוור
-	-	-	-	-	-	- אחר
1	1	412	1	1	416	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1	1	412	1	1	416	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	פעילות בחו"ל:
-	-	6	-	-	3	ציבור - מסחרי:
-	-	6	-	-	3	בינוי ונדל"ן
-	-	6	-	-	3	אחר
-	-	6	-	-	3	סך הכל ציבור בחו"ל
1	1	418	1	1	419	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
1	1	418	1	1	419	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1	1	418	1	1	419	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, הסתכמו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 בסך של 4 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 5 מיליון ש"ח).
4. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בתקופה בה החובות סווגו כפגומים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			פעילות בישראל:
(מבוקר)			
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾⁽⁴⁾		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	ציבור - מסחרי:
אחר	על בסיס מזומן		
-	1	59	- בינוי
-	1	57	- פעילות בנדל"ן
-	-	2	שירותים פיננסיים
2	3	290	אחר
2	5	408	סך הכל מסחרי
-	-	3	אנשים פרטיים
2	1	65	- הלוואות לדיור
4	6	476	- אחר
-	-	-	סך הכל ציבור בישראל
4	6	476	בנקים בישראל
			סך הכל פעילות בישראל
			פעילות בחו"ל:
			ציבור - מסחרי:
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	5	אחר
-	-	5	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	5	סך הכל פעילות בחו"ל
4	6	481	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
4	6	481	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, הסתכמו בשנת 2020 בסך של 19 מיליון ש"ח.
4. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בתקופה בה החובות סווגו כפגומים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾⁽³⁾ (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
סך הכל ⁽²⁾	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית
	חוב שאינו בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
				פעילות בישראל:
				ציבור - מסחרי:
				בינוי ונדל"ן
25	8	-	-	- בינוי
13	7	-	-	- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	שירותים פיננסיים
124	35	-	-	אחר
162	50	-	-	סך הכל מסחרי
54	22	-	-	אנשים פרטיים - אחר
216	72	-	-	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
216	72	-	-	סך הכל פעילות בישראל
				פעילות בחו"ל:
				ציבור - מסחרי:
				בינוי ונדל"ן
				אחר
-	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
216	72	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
216	72	-	-	סך הכל

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

2. נכלל בחובות פגומים.

3. קיימת התחייבות למתן אשראי נוסף בגין חובות בעייתיים שאורגנו מחדש ליום 31.3.2021 בסך 6 מיליון ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל ⁽²⁾	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית	
	חוב שאינו בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 יום	תקופת הפיגור בפיגור של 90 יום ומעלה		
					פעילות בישראל:
					ציבור - מסחרי:
					בינוי ונדל"ן
26	6	-	-	20	- בינוי
11	7	-	-	4	- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
83	27	-	-	56	אחר
120	40	-	-	80	סך הכל מסחרי
45	14	-	-	31	אנשים פרטיים - אחר
165	54	-	-	111	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
165	54	-	-	111	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות בחו"ל:
					ציבור - מסחרי:
					בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	אחר
1	1	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
1	1	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
166	55	-	-	111	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
166	55	-	-	111	סך הכל

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
2. נכלל בחובות פגומים.
3. קיימת התחייבות למתן אשראי נוסף בגין חובות בעייתיים שאורגנו מחדש ליום 31.3.2020 בסך 3 מיליון ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2020				
(מבוקר)				
סך הכל ⁽²⁾	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית
	חוב שאינו בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
				פעילות בישראל:
				ציבור - מסחרי:
				בינוי ונדל"ן
26	7	1	-	- בינוי
12	7	-	-	- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	- שירותים פיננסיים
123	33	-	-	- אחר
161	47	1	-	סך הכל מסחרי
52	18	1	-	- אנשים פרטיים - אחר
213	65	2	-	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	- בנקים בישראל
213	65	2	-	סך הכל פעילות בישראל
				פעילות בחו"ל:
				ציבור - מסחרי:
				בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	- אחר
-	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	- בנקים בחו"ל
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
213	65	2	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	- סך הכל בנקים
213	65	2	-	סך הכל

1. אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
 2. נכלל בחובות פגומים.
 3. קיימת התחייבות למתן אשראי נוסף בגין חובות בעייתיים שאורגנו מחדש ליום 31.12.2020 בסך 4 מיליון ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

(ד) חובות בעייתיים בארגון מחדש⁽²⁾ (במיליוני ש"ח)

ארגונים מחדש שבוצעו						
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021			
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)			
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	
50	7	7	3	3	3	פעילות בישראל:
7	-	-	2	2	2	ציבור - מסחרי:
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
157	19	19	17	17	17	- בינוי
214	26	26	22	22	22	- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
506	11	12	10	11	11	אחר
720	37	38	32	33	33	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
720	37	38	32	33	33	- הלוואות לדיור
-	-	-	-	-	-	- אחר
721	37	38	32	33	33	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
721	37	38	32	33	33	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	פעילות בחו"ל:
1	-	-	-	-	-	ציבור - מסחרי:
1	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
1	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
721	37	38	32	33	33	סך הכל פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור
721	37	38	32	33	33	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
2. נכלל בחובות פגומים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו			פעילות בישראל:
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
(מבוקר)			ציבור - מסחרי:
יתרת חוב רשומה			בינוי ונדל"ן
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	- בינוי
178	23	23	- פעילות בנדל"ן
8	8	8	שירותים פיננסיים
1	-	-	אחר
794	107	109	סך הכל מסחרי
981	138	140	אנשים פרטיים
-	-	-	הלוואות לדיור
1,666	44	46	- אחר
2,647	182	186	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
2,647	182	186	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	פעילות בחו"ל:
-	-	-	ציבור - מסחרי:
-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
2,647	182	186	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
2,647	182	186	סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
 2. נכלל בחובות פגומים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽³⁾					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
7	80	2	33	2	15
1	3	-	1	-	1
-	-	-	-	-	-
13	260	5	87	5	79
21	343	7	121	7	95
-	-	-	-	-	-
6	614	2	193	1	178
27	957	9	314	8	273
-	-	-	-	-	-
27	957	9	314	8	273
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
27	957	9	314	8	273
-	-	-	-	-	-
27	957	9	314	8	273

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

בנקים בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

2. כלולים בחובות פגמים.

3. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות בפיגור".

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽²⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני
שיעבוד ראשון	- עד 60%	5,090	96	5,186	3,312	560
	- מעל 60%	2,028	15	2,043	1,300	339
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		44	-	44	-	-
סך הכל		7,162	111	7,273	4,612	899

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽²⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני
שיעבוד ראשון	- עד 60%	4,187	97	4,284	2,812	329
	- מעל 60%	1,458	17	1,475	968	167
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		48	-	48	-	-
סך הכל		5,693	114	5,807	3,780	496

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽²⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני
שיעבוד ראשון	- עד 60%	4,839	91	4,930	3,170	519
	- מעל 60%	1,859	14	1,873	1,201	294
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		46	-	46	-	-
סך הכל		6,744	105	6,849	4,371	813

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. היחס בין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס, במועד אישור המסגרת.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

בתקופת הדוח לא היו עסקאות לרכישה או מכירה של הלוואות, שהיקפן הגיע לרף המהותיות שהבנק קבע לגילוי בעניין זה בדוחות כספיים ביניים (0.04% מיתרת האשראי).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2020		31 במרס 2020		31 במרס 2021		עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	
1	68	1	49	1	73	אשראי תעודות ערבויות להבטחת אשראי
8	262	5	263	8	267	ערבויות לרוכשי דירות
-	714	-	849	-	723	ערבויות והתחייבויות אחרות מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
3	1,423	2	1,173	4	1,376	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ^(*)
-	101	-	89	-	118	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
2	1,119	2	1,087	2	1,134	התחייבויות להוצאת ערבויות
7	2,112	6	1,781	8	2,117	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽³⁾
-	485	-	390	-	499	
5	1,551	3	1,010	4	1,633	

* מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי ניתנות לביטול בכל עת - ללא תנאי.

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי.
3. כולל התחייבות עקרונית להעמדת הלוואה לדיור.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

(לא מבוקר) (במיליוני ש"ח)

		31 במרס 2021				
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים						
10,242	-	130	346	53	9,713	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,733	63	116	405	205	4,944	ניירות ערך
34,022	-	134	181	3,836	29,871	אשראי לציבור, נטו
38	-	-	-	-	38	אשראי לממשלה
9	7	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
426	426	-	-	-	-	בניינים וציוד
3	3	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
52	6	2	25	1	18	נכסים בגין מכשירים נגזרים
838	235	-	17	-	586	נכסים אחרים
51,363	740	382	974	4,097	45,170	סך הכל נכסים
התחייבויות						
41,476	-	511	1,993	1,648	37,324	פקדונות הציבור
2,842	-	17	40	-	2,785	פקדונות מבנקים
149	-	-	17	-	132	פקדונות הממשלה
1,573	-	-	-	1,057	516	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
73	6	2	23	-	42	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,913	29	3	14	140	1,727	התחייבויות אחרות
48,026	35	533	2,087	2,845	42,526	סך הכל התחייבויות
3,337	705	(151)	(1,113)	1,252	2,644	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	140	1,077	205	(1,422)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
3,337	705	(11)	(36)	1,457	1,222	סך הכל כללי
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.

2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

(לא מבוקר) (במיליוני ש"ח)

		31 במרס 2020				
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים						
6,971	-	102	626	61	6,182	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,715	12	67	287	409	3,940	ניירות ערך
31,792	-	147	224	3,482	27,939	אשראי לציבור, נטו
5	3	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
394	394	-	-	-	-	בניינים וציוד
4	4	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
165	8	5	103	-	49	נכסים בגין מכשירים נגזרים
735	243	20	-	1	471	נכסים אחרים
44,781	664	341	1,240	3,955	38,581	סך הכל נכסים
התחייבויות						
35,844	-	535	1,766	2,062	31,481	פקדונות הציבור
1,140	-	6	66	-	1,068	פקדונות מבנקים
144	-	-	21	-	123	פקדונות הממשלה
2,600	-	-	-	1,784	816	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
187	8	4	99	22	54	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,733	27	8	45	182	1,471	התחייבויות אחרות
41,648	35	553	1,997	4,050	35,013	סך הכל התחייבויות
3,133	629	(212)	(757)	(95)	3,568	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	222	707	695	(1,624)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(1)	-	1	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
3,133	629	10	(51)	600	1,945	סך הכל כללי
-	-	-	(1)	-	1	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.

2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

(מבוקר) (במיליוני ש"ח)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	31 בדצמבר 2020				
		מטבע חוץ ⁽¹⁾	מטבע ישראלי	צמוד מדד	לא צמוד	
		אחר	דולר			
10,094	-	127	276	53	9,638	נכסים
6,300	13	121	628	202	5,336	מזומנים ופקדונות בבנקים
33,118	-	125	171	3,712	29,110	ניירות ערך
25	-	-	-	-	25	אשראי לציבור, נטו
8	6	-	-	2	-	אשראי לממשלה
418	418	-	-	-	-	השקעה בחברות כלולות
3	3	-	-	-	-	בניינים וציוד
170	7	79	1	-	83	נכסים בלתי מוחשיים
801	171	-	17	1	612	נכסים בגין מכשירים נגזרים
50,937	618	452	1,093	3,970	44,804	נכסים אחרים
						סך הכל נכסים
						התחייבויות
40,842	-	511	2,114	1,754	36,463	פקדונות הציבור
2,923	-	14	53	-	2,856	פקדונות מבנקים
150	-	-	16	-	134	פקדונות הממשלה
1,626	2	-	-	1,106	518	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
287	7	77	23	21	159	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,870	30	23	14	150	1,653	התחייבויות אחרות
47,698	37	625	2,220	3,033	41,783	סך הכל התחייבויות
3,239	581	(173)	(1,127)	937	3,021	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	142	1,191	182	(1,515)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
3,239	581	(31)	64	1,119	1,506	סך הכל כללי
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל מיליוני ש"ח	שווי הוגן			יתרה במאזן מיליוני ש"ח	
	רמה 3 ⁽³⁾ מיליוני ש"ח	רמה 2 ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	רמה 1 ⁽¹⁾ מיליוני ש"ח		
נכסים פיננסיים					
10,252	544	-	9,708	10,242	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,767	13	464	5,290	5,733	ניירות ערך ⁽⁴⁾
34,837	34,837	-	-	34,022	אשראי לציבור, נטו
38	38	-	-	38	אשראי לממשלה
52	31	14	7	52	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
204	203	1	-	204	נכסים פיננסיים אחרים
51,152	35,668	479	15,005	50,293⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
41,792	11,502	30,290	-	41,476	פקדונות הציבור
2,815	2,588	227	-	2,842	פקדונות מבנקים
152	20	132	-	149	פקדונות הממשלה
1,624	562	87	975	1,573	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
73	3	63	7	73	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,099	1,099	-	-	1,099	התחייבויות פיננסיות אחרות
47,555	15,774	30,799	982	47,212⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
21	21	-	-	21	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 15,157 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 19,618 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל מיליוני ש"ח	שווי הוגן			יתרה במאזן מיליוני ש"ח	
	רמה 3 ⁽³⁾ מיליוני ש"ח	רמה 2 ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	רמה 1 ⁽¹⁾ מיליוני ש"ח		
6,980	769	-	6,211	6,971	נכסים פיננסיים
4,753	12	354	4,387	4,715	מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך ⁽⁴⁾
32,249	32,248	1	-	31,792	אשראי לציבור, נטו
165	73	84	8	165	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
119	118	1	-	119	נכסים פיננסיים אחרים
<u>44,268</u>	<u>33,222</u>	<u>440</u>	<u>10,606</u>	<u>43,764⁽⁵⁾</u>	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
36,046	11,251	24,795	-	35,844	פקדונות הציבור
1,133	594	539	-	1,140	פקדונות מבנקים
147	22	125	-	144	פקדונות הממשלה
2,585	692	175	1,718	2,600	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
187	37	142	8	187	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
981	981	-	-	981	התחייבויות פיננסיות אחרות
<u>41,079</u>	<u>13,577</u>	<u>25,776</u>	<u>1,726</u>	<u>40,896⁽⁵⁾</u>	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
<u>20</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי הוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 10,842 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 15,795 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי הוגן.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל מיליוני ש"ח	שווי הוגן			יתרה במאזן מיליוני ש"ח	
	רמה 3 ⁽³⁾ מיליוני ש"ח	רמה 2 ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	רמה 1 ⁽¹⁾ מיליוני ש"ח		
10,104	438	-	9,666	10,094	נכסים פיננסיים
6,356	13	692	5,651	6,300	מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך ⁽⁴⁾
33,794	33,794	-	-	33,118	אשראי לציבור, נטו
26	26	-	-	25	אשראי לממשלה
170	120	43	7	170	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
171	169	2	-	171	נכסים פיננסיים אחרים
<u>50,623</u>	<u>34,562</u>	<u>737</u>	<u>15,324</u>	<u>(5)49,880</u>	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
41,127	10,725	30,402	-	40,842	פקדונות הציבור
2,900	2,432	468	-	2,923	פקדונות מבנקים
154	20	134	-	150	פקדונות הממשלה
1,656	572	63	1,021	1,626	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
287	32	248	7	287	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,033	1,033	-	-	1,033	התחייבויות פיננסיות אחרות
<u>47,157</u>	<u>14,814</u>	<u>31,315</u>	<u>1,028</u>	<u>(5)46,861</u>	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
<u>23</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23</u>	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה - נכסים בסך 15,812 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 19,162 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
8	-	-	-	8	נכסים
					מזומנים ופקדונות בבנקים
					אגרות חוב זמינות למכירה -
					• אגרות חוב
4,826	-	-	438	4,388	- של ממשלת ישראל
17	-	-	17	-	- של ממשלות זרות
37	-	-	-	37	- של מוסדות פיננסיים בישראל
9	-	-	9	-	- אחרות
63	-	13	-	50	מניות שאינן למסחר -
					ניירות ערך למסחר -
43	-	-	-	43	• אגרות חוב - ממשלתיות
4,995	-	13	464	4,518	סך הכל ניירות ערך
-	-	-	-	-	אשראי לציבור - נגזרים משובצים
1	-	-	1	-	נכסים פיננסיים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים -
					• חוזי ריבית
1	-	1	-	-	- שקל מדד
-	-	-	-	-	- אחר
45	-	30	14	1	• חוזי מטבע חוץ
6	-	-	-	6	• חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	• חוזי סחורות ואחרים
52	-	31	14	7	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,056	-	44	479	4,533	סך הכל נכסים
					התחייבויות
-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
					• חוזי ריבית:
3	-	3	-	-	- שקל מדד
27	-	-	27	-	- אחר
37	-	-	36	1	• חוזי מטבע חוץ
6	-	-	-	6	• חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	• חוזי סחורות ואחרים
73	-	3	63	7	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
73	-	3	63	7	סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
8	-	-	-	8	נכסים
					מזומנים ופקדונות בכנקים
					• אגרות חוב זמינות למכירה - אגרות חוב
3,980	-	-	305	3,675	- של ממשלת ישראל
44	-	-	44	-	- של ממשלות זרות
38	-	-	-	38	- של מוסדות פיננסיים בישראל
5	-	-	5	-	- אחרות
12	-	12	-	-	מניות שאינן למסחר - ניירות ערך למסחר -
99	-	-	-	99	• אגרות חוב - ממשלתיות
4,178	-	12	354	3,812	סך הכל ניירות ערך
1	-	-	1	-	אשראי לציבור - נגזרים משובצים
1	-	-	1	-	נכסים פיננסיים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים - חוזי ריבית
6	-	6	-	-	- שקל מדד
1	-	-	1	-	- אחר
114	-	52	62	-	• חוזי מטבע חוץ
8	-	-	-	8	• חוזים בגין מניות
36	-	15	21	-	• חוזי סחורות ואחרים
165	-	73	84	8	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,353	-	85	440	3,828	סך הכל נכסים
					התחייבויות
-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					• חוזי ריבית:
15	-	15	-	-	- שקל מדד
37	-	-	37	-	- אחר
93	-	22	71	-	• חוזי מטבע חוץ
8	-	-	-	8	• חוזים בגין מניות
34	-	-	34	-	• חוזי סחורות ואחרים
187	-	37	142	8	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
187	-	37	142	8	סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
2	-	-	-	2	נכסים
					מזומנים ופקדונות בבנקים
					אגרות חוב זמינות למכירה -
					• אגרות חוב
5,525	-	-	664	4,861	- של ממשלת ישראל
16	-	-	16	-	- של ממשלות זרות
38	-	-	-	38	- של מוסדות פיננסיים בישראל
12	-	-	12	-	- אחרות
13	-	13	-	-	מניות שאינן למסחר -
					ניירות ערך למסחר -
1	-	-	-	1	• אגרות חוב - ממשלתיות
5,605	-	13	692	4,900	סך הכל ניירות ערך
-	-	-	-	-	אשראי לציבור - נגזרים משובצים
2	-	-	2	-	נכסים פיננסיים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים -
					• חוזי ריבית
4	-	4	-	-	- שקל מדד
1	-	-	1	-	- אחר
81	-	79	2	-	• חוזי מטבע חוץ
7	-	-	-	7	• חוזים בגין מניות
77	-	37	40	-	• חוזי סחורות ואחרים
170	-	120	43	7	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,779	-	133	737	4,909	סך הכל נכסים
					התחייבויות
-	-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
					• חוזי ריבית:
10	-	10	-	-	- שקל מדד
32	-	-	32	-	- אחר
163	-	22	141	-	• חוזי מטבע חוץ
7	-	-	-	7	• חוזים בגין מניות
75	-	-	75	-	• חוזי סחורות ואחרים
287	-	32	248	7	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
287	-	32	248	7	סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה מיליוני ש"ח	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	סילוקים מיליוני ש"ח	רווחים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾ מיליוני ש"ח
13	13	-	-	-
(6)	(2)	4	-	3
57	30	(23)	(4)	75
37	-	-	(37)	-
88	28	(19)	(41)	78

מניות שאינן למסחר
התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה מיליוני ש"ח	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	סילוקים מיליוני ש"ח	הפסדים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾ מיליוני ש"ח
12	12	-	-	-
(3)	(9)	(6)	-	(6)
(32)	30	45	17	46
23	15	(7)	(1)	(7)
(12)	36	32	16	33

מניות שאינן למסחר
התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה מיליוני ש"ח	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	סילוקים מיליוני ש"ח	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾ מיליוני ש"ח
12	13	1	-	1
(3)	(6)	(6)	3	(4)
(32)	57	116	(27)	77
23	37	7	7	36
(12)	88	117	(17)	109

מניות שאינן למסחר
התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:
חוזי ריבית
חוזי מטבע חוץ
חוזי סחורות
סך הכל

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2021					
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(2)	49	49	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	-	ניירות ערך
(2)	49	49	-	-	סך הכל

31 במרס 2020					
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(9)	82	82	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	-	ניירות ערך
(9)	82	82	-	-	סך הכל

31 בדצמבר 2020					
(מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(33)	65	65	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	-	ניירות ערך
(33)	65	65	-	-	סך הכל

ה. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסוגו "רמה 3"

1. מידע איכותי

- עקום "ציפיות האינפלציה" לשנה הקרובה הינו הנתון הלא נצפה המשמעותי המשמש במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. עליה בתחזית האינפלציה תגרום לירידה בשווי ההוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי ההוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.
- מקדם "סיכון אשראי צד נגדי" מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהיפך.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

2. מידע כמותי

31 במרס 2021 (לא מבוקר)					
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
תוצאה ⁽²⁾	טווח ⁽¹⁾				
%	%				
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	49	• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון • ניירות ערך • נכסים (התחייבויות), נטו, בגין מכשירים נגזרים: - חוזי ריבית - שקל מדד
		שווי החברה	הערכת שווי	13	
1.5	1.5 - 1.5	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(2)	- חוזי מטבע חוץ
0.1	0.0 - 1.8	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	30	- חוזי סחורות
0.0	0.0 - 0.0	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	-	

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
תוצאה ⁽²⁾	טווח ⁽¹⁾				
%	%				
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	82	• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון • ניירות ערך • התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים: - חוזי ריבית - שקל מדד
		שווי החברה	הערכת שווי	12	
0.7	1.2 - (1.6)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(9)	- חוזי מטבע חוץ
0.3	0.0 - 1.6	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	52	- חוזי סחורות
0.0	0.0 - 0.0	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	15	

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
תוצאה ⁽²⁾	טווח ⁽¹⁾				
%	%				
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	65	• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון • ניירות ערך • התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים: - חוזי ריבית - שקל מדד
		שווי החברה	הערכת שווי	-	
(1.1)	0.2 - (2.1)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(6)	- חוזי מטבע חוץ
(1.7)	(1.7) - (1.7)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	57	- חוזי סחורות
0.1	0.0 - 8.1	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג		
0.0	0.0 - 0.0	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	מודל דירוג	37	

1. הטווח נגזר מהתקופה המשוקללת לפרעון של כל אחד מהמכשירים הנגזרים.

2. ממוצע משוקלל.

3. הנתונים המתייחסים לסיכון אשראי צד נגדי מייצגים את השפעת הסיכון על השווי ההוגן של המכשיר הנגזר.

4. עד שנה.

ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים | תוכן עניינים

131..... חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת

- 131..... 1. הדירקטוריון וההנהלה.....
- 131..... 2. המבקרת הפנימית.....
- 131..... 3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....

131..... חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק

- 131..... 4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....
- 131..... 5. הון אנושי.....
- 132..... 6. הסכמים מהותיים.....
- 132..... 7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....
- 133..... 8. הליכים משפטיים נוספים.....
- 133..... 9. דירוג אשראי.....
- 133..... 10. מגזרי פעילות פיקוחיים.....

134..... חלק ג' - נספחים לדוח

- 134..... נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....
- 136..... מיליון מונחים.....
- 138..... אינקס.....

כללי

דוח זה, כולל מידע באשר לממשל התאגידי והביקורת בבנק, וכן פרטים נוספים על עסקי הבנק ואופן ניהולם. הדוח מהווה חלק בלתי נפרד מהדוחות הרבעוניים של הבנק.

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון והנהלה

א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

ברבע הראשון של שנת 2021 קיים הדירקטוריון 5 ישיבות. בנוסף, התקיימו 14 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ב. שינויים בהנהלת הבנק

ביום 25 במרץ 2021 אישר בנק ישראל את מינויו של מר ציון בקר למנהל החטיבה לבנקאות מסחרית.

2. המבקרת הפנימית

פרטים לגבי המבקרת הפנימית, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

ברבע הראשון של שנת 2021 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 10 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 8 דוחות, בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

מידע מפורט באשר להסכמים מהותיים שנחתמו בין הבנק לצדדים קשורים נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בהסכמים אלו.

חלק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי הבנק

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק

למועד פרסום דוחות אלה מחזיק בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), במלוא הבעלות והשליטה בבנק (100%). לפרטים נוספים בקשר להסכמים מהותיים שבין הבנק לבנק דיסקונט - ראה סעיף 6 להלן. בתקופת הדוח ובשנה שקדמה לה לא בוצעו השקעות במניות הבנק ולא בוצעו עסקאות במניות הבנק על ידי החברה האם.

5. הון אנושי

א. הסכמי עבודה בבנק

מידע מפורט באשר לחוקת העבודה ולהסכמי העבודה שנחתמו בבנק נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020. בתקופת הדוח לא חל שינוי בהסכמים אלו.

ב. סכסוך עבודה

ביום 15 בפברואר, 2021 התקבלה בבנק הודעת הסתדרות העובדים הכללית החדשה – הסתדרות המעו"ף (להלן: "ההסתדרות") בדבר הכרזת סכסוך עבודה ושבתה בבנק, בהתאם לסעיפים 5, 5א' ו- 5ב' לחוק יישום סכסוכי עבודה, התשי"ז – 1957.

לפי ההודעה, עיקר העניינים שבסכסוך נסוב על מעבר מטה הבנק לראשון לציון והשפעתו על העובדים. לפי ההודעה יכולים עובדי הבנק לנקוט בצעדים ארגוניים (לרבות שביתה) על פי הנחיית ההסתדרות, החל מיום 3 במרס, 2021 ואילך. הנהלת הבנק מנהלת שיח מול ועד העובדים במטרה ליישב את סכסוך העבודה.

ג. סינוף

בסוף הרבע הראשון של שנת 2021 מנה הבנק 74 סניפים (31.12.2020 - זעה).

6. הסכמים מהותיים

א. הסכמים לקבלת שירותי מחשב ותפעול

מערכות המיחשוב המרכזיות של הבנק מבוססות על מערכות המחשב של חברת האם, המתפעלת ומתחזקת אותן. שירותי המיחשוב והתפעול מסופקים לבנק על ידי החברה האם, מכח הסכמים שנחתמו בין הבנק לחברה האם, המבוססים על עקרונות כלכליים.

הסכמים אלו מפרטים את היקף איכות וזמינות שירותי המחשב המסופקים לבנק ומבטיחים את רציפותם, הן בתנאי ההתקשרות הנוכחית והן בתקופת מעבר - אם ירצה אחד מן הצדדים להפסיק את ההתקשרות הקיימת.

ביום 31.12.2019 נחתם בין הצדדים הסכם, במסגרתו נקבע מנגנון לתמחור עלות שירותי המחשב. למידע נוסף באשר למנגנון התמחור שנכלל בהסכם, כאמור - ראה פרק 10'א' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020.

ב. תוכנית להעתקת הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות

במסגרת צעדי ההתייעלות הננקטים על ידי קבוצת דיסקונט, חתם הבנק ביחד עם החברה האם וחברות נוספות בקבוצת דיסקונט ביום 27 ביוני 2016 על הסכם, במסגרתו רכשה הקבוצה מעיריית ראשון לציון קרקע בשטח של 20 דונם, המיועדים להקמת מבנים שימשו את ההנהלה, המטה ויחידות תפעוליות אחרות. לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 8'ב(2) בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020.

להערכת הבנק היקף ההשקעה בפרויקט צפוי להסתכם בכ- 260 מיליון ש"ח (בכפוף לקביעה סופית של חלק הבנק בפרויקט). עד ליום 31.3.2021 הסתכמו השקעות הבנק בבינוי המיזם בכ- 59 מיליון ש"ח.

7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה

א. חקיקה בעקבות אירוע וירוס הקורונה

(1) הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250, בנושא: "התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (הוראת שעה)

במטרה לסייע למערכת הבנקאית להתמודד עם העליה בסיכונים שחלה בעקבות אירוע וירוס הקורונה, פרסם בנק ישראל ביום 18 במרס 2020 הוראת שעה (ועדכונים להוראה זו שפורסמו מפעם לפעם), במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין, הכוללת הקלות בחלק מהוראות הניהול הבנקאי התקין שיאפשרו לתאגידים הבנקאיים גמישות רבה יותר בתהליכי ניהול סיכונים אשראי ויהוו תשתית שתעמוד לרשות התאגידים הבנקאיים לצורך מתן פתרונות מימון ללקוחות בתקופת ביניים, במטרה לסייע להם להתגבר על קשיי הנזילות שנגרמו להם בשל המשבר. ביום 7 במרס 2021 הוארך תוקף ההוראה עד ליום 30 בספטמבר 2021. לפרטים והרחבה בדבר ההקלות שניתנו ראה הדוחות הכספיים לשנת 2020 (עמ' 301-300).

(2) מכתב בנק ישראל בנושא: "חלוקת רווחים בעקבות משבר הקורונה"

ביום 7 במרס 2021 פרסם בנק ישראל מכתב מעודכן במסגרתו, בין היתר, התבקשו התאגידים הבנקאיים להשהות חלוקת דיבידנדים לפחות עד ליום 30 בספטמבר 2021.

ב. חקיקה בתחום יחסי בנק - לקוח

תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 368 בנושא: "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל"

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל עדכון למועדי התחילה של ההוראה כך שכלל, זו תיכנס לתוקף ביום 18 באפריל 2021.

ג. חקיקה בתחום ניהול הסיכונים

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדש בנושא: "ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים"

ביום 14 באפריל 2021 הופצה טיטת הוראה חדשה בנושא ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים. במסגרת הטיטת מוצע לקבוע כי התאגיד הבנקאי יידרש לגבש מדיניות ותחומי אחריות ולהקים פונקציה ייעודית לטיפול בהסדרת חובות מהותיים בקשיים. בהתאמה הופצה טיטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא: "ניהול סיכונים אשראי".

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 בנושא: "יחס מימון יציב נטו"

ביום 28 באפריל 2021 הופצה טיוטת הוראה חדשה בנושא יחס מימון יציב נטו. טיוטת ההוראה מגדירה מסגרת לחישוב יחס המימון היציב נטו. יחס זה נועד לשפר את פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה לשמור על יחס מימון יציב בהתאם להרכב הנכסים המאזניים ופעילויות חוץ מאזניות. היחס מוגדר כסכום המימון היציב הזמין חלקי סכום המימון היציב הנדרש, היחס לא יפחת מ- 100% בכל זמן נתון. המועד הצפוי לכניסת ההוראה לתוקף הינו 31 בדצמבר 2021.

8. הליכים משפטיים נוספים

פניה בהתאם לסעיף 198א לחוק החברות התשנ"ט - 1999

בהמשך לדיווח שניתן בדוחות הבנק לשנת 2020 (עמ' 289) בנושא בקשה לגילוי מסמכים לצורך בחינת אפשרות להגשת בקשה לאישור "תביעה נגזרת" או "הגנה נגזרת" בשם הבנק ו/או בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החברה האם), בקשר עם התנהלות הבנק והחברה האם בעניינים לגביהם התקיימו בעבר הליכים משפטיים באוסטרליה, בדיון שהתקיים ביום 3 במרס, 2021, התקבלה בהסכמה בקשת הבנק וחברת האם לעיכוב הליכים והתיק נקבע לתזכורת ליום 14 בספטמבר, 2021.

9. דירוג האשראי

התחייבויות הבנק מדורגות על ידי חברת "מעלות S&P" (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "AAA" (עם אופק דירוג יציב), כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק דורגו על ידי חברת הדירוג בדירוג "AA+", הנמוך בדרגה אחת מדירוג הבנק, לאור מתודולוגית הדירוג של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor's" (חברת האם של "מעלות S&P"), לפיה - כתבי התחייבות נדחים ידורגו בדרגה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק.

יצוין עוד, כי בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית, הוגדר הבנק על ידי חברת הדירוג כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד - חד ערכית בין דירוג החברה האם לדירוג הבנק.

10. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

מגזר משקי בית - מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדיו. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-34% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדיו מהווה כ-65% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-26% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הרבית ושיעורי עמלות.

מגזר עסקים קטנים וזעירים - מגזר זה הינו אחד המגזרים הבולטים בבנק והוא מהווה יעד מרכזי של הבנק להתפתחות עסקית. יתרות האשראי של מגזר עסקים קטנים וזעירים מהוות 37% מתיק האשראי של הבנק. הכנסות המגזר מהוות כ-38% מסך הכנסות הבנק.

המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשותפי המערכת הבנקאית והן מגופים פיננסיים שונים: חברות ביטוח, חברות כרטיסי אשראי וגופי מימון חוץ בנקאיים. התחרות הגבוהה באה לידי ביטוי הן בתחום המחיר והן בתחום השירות. במטרה לסייע לעסקים קטנים להתמודד עם הקשיים הכלכליים שנגרמו להם בשל המשבר הכלכלי שפרץ בעקבות אירוע וירוס הקורונה, החליטה הממשלה על הקמת קרן סיוע ייעודית לעסקים קטנים, במסגרתה יעמידו התאגידים הבנקאיים לעסקים הקטנים העומדים בקריטריונים שנקבעו בהחלטת הממשלה, הלוואות ייעודיות שישאו ריבית בשיעור שלא יעלה על הריבית הבסיסית ("פריים"), בתוספת 1.5%. המדינה תערוך להלוואות עד לשיעור של 15% מכלל ההלוואות שיינתנו, ותישא בעלות הריבית בשנה הראשונה ממועד מתן הלוואות. במסגרת זו מעניק הבנק הלוואות במסגרת הקרן ללקוחות מגזר עסקים קטנים וזעירים. נכון ליום 31 במרס 2021 העניק הבנק הלוואות במסגרת הקרן בהיקף כולל של כ- 1.7 מליארד ש"ח.

מגזרים עסקים בינוניים ועסקים גדולים - מגזרים אלו גדלו במיוחד לאחר השלמת הסכם המיזוג בין הבנק לבין מוניציפל בנק בע"מ. במסגרת הפעילות הבנקאית במגזרים אלו מספק הבנק שירותי בנקאות, מוצרי אשראי ומוצרים פיננסיים. לקוחות מגזרעם אלו מאופיינים ברמת תחכום ומורכבות גדולה המנהלים את הפעילות הבנקאית שלהם במספר בנקים. יתרות האשראי של מגזרים אלו מהוות כ- 29% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ- 14% מסך הכנסות הבנק.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים (1)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2021		
שיעור הכנסה אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה אחוזים	הכנסות (הוצאות) ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח
4.31	⁽⁶⁾ 335	31,578	4.05	⁽⁶⁾ 332	33,270
-	-	-	-	-	30
0.80	1	748	0.60	1	475
0.25	4	6,127	0.10	2	8,410
0.92	10	4,399	0.81	12	5,994
(0.70)	-	43	1.20	-	14
-	-	32	-	-	12
3.30	350	42,927	2.91	347	48,205
-	-	578	-	-	584
-	-	**2,144	-	-	2,202
3.30	350	45,649	2.91	347	50,991
(0.13)	(2)	5,017	(0.04)	(1)	5,492
(0.45)	(26)	23,131	(0.52)	(30)	23,426
(1.11)	-	141	(0.79)	-	151
-	-	-	(0.09)	-	1,924
(0.58)	(1)	**976	(0.76)	(2)	784
(0.52)	(4)	2,625	(1.85)	(8)	1,590
(0.41)	(33)	31,890	(0.49)	(41)	33,367
-	-	8,850	-	-	12,632
-	-	578	-	-	584
-	-	**1,306	-	-	1,184
(0.41)	(33)	42,624	(0.49)	(41)	47,767
-	-	3,025	-	-	3,224
(0.41)	(33)	45,649	(0.49)	(41)	50,991
2.89	-	-	2.42	-	-
2.99	317	42,927	2.54	306	48,205

נכסים נושאי ריבית ^(*):

אשראי לציבור ⁽³⁾
אשראי לממשלה
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות
למכירה ⁽⁴⁾
אג"ח למסחר
נכסים אחרים
סך הכל נכסים נושאי ריבית
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם
נושאי ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית ⁽⁵⁾

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית ^(*):

פקדונות הציבור - לפי דרישה
פקדונות הציבור - לזמן קצוב
פקדונות הממשלה
פקדון מבנק ישראל
פקדונות מבנקים
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים
ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם
נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות
ריבית ⁽⁷⁾

סך הכל התחייבויות

אמצעים ההוניים
סך הכל התחייבויות והאמצעים
ההוניים

פערי הריבית
תשואה נטו ⁽⁸⁾ על הנכסים נושאי
הריבית

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.
** סווג מחדש.

ב.

יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2021		
שיעור הכנסה (**)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (**)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
3.61	338	37,958	2.94	312	42,943
(0.50)	(33)	***25,722	(0.39)	(28)	28,079
3.11			2.55		
0.56	5	3,669	2.88	29	4,009
0.36	4	3,901	(1.66)	(12)	2,787
0.92			1.22		
2.01	7	1,300	1.88	6	1,253
(0.72)	(4)	2,267	(0.25)	(1)	2,501
1.29			1.63		
3.30	350	42,927	2.91	347	48,205
(0.41)	(33)	31,890	(0.49)	(41)	33,367
2.89			2.42		

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ^(*):

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
** באחוזים.
*** סווג מחדש.

ג.

ניתוח השינויים בהכנסות הריבית ובהוצאות הריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2021		
לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קיטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹⁰⁾	כמות ⁽⁹⁾
(3)	(20)	17
-	(3)	3
(3)	(23)	20
(3)	(2)	(1)
(5)	(11)	6
(8)	(13)	5

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סה"כ הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סה"כ הוצאות ריבית

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 19 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 - 107 מיליון ש"ח).
5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 29 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 35 מיליון ש"ח).
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
10. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

מילון מונחים

אופציה	חוזה בין שני צדדים במסגרתו מעניק אחד הצדדים (כותב האופציה) לצד הנגדי זכות לרכוש או זכות למכור נכס שנקבע בחוזה, תמורת מחיר קבוע מראש, במועד קבוע מראש או לפניו.
איגרת חוב	נייר ערך הכולל התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק נייר הערך (איגרת החוב), את הקרן שנקבעה באיגרת החוב בתוספת ריבית, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים (בהתאם לתנאים שנקבעו באיגרת החוב).
ארצות פחות מפותחות (LDC-Least Developed Countries)	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
הון פיקוחי	רכיבי הון המשמשים בחישוב יחסי יציבות (כגון: הלימות הון) ומורכבים משני רבדים: א. הון ברובד הראשון הכולל את ההון העצמי החשבונאי לאחר התאמות פיקוחיות (כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 202). ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הוניים, והתאמות פיקוחיות אחרות.
חבות	אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני חוץ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בעייתי	חוב המסווג כ"פגום", "נחות" או כ"השגחה מיוחדת".
חוב נחות	חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.
חוב פגום	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגבייתו מותנית בביטחון	חוב פגום שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטוחות שהועמדו להבטחתו, בלבד, מכיוון שלחייב אין מקורות זמינים אחרים לפירעונו.
יחס הלימות הון כולל	היחס שבין סך אמצעי ההון (ברובד הראשון וברובד השני), לבין סך נכסי הסיכון של הבנק.
יחס כיסוי נזילות (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	היחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל- 30 הימים הבאים, בתרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה עתידית של 30 יום.
יחס מינוף	היחס (באחוזים) שבין "מדידת ההון" לבין "מדידת החשיפה".
יתרת חוב רשומה	יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי כל חלק מהחוב שנמחק חשבונאית.
כללי באזל	כללים לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

מילון מונחים (המשך)

כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות המוקנות מכוחם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מכשירי אשראי חוץ מאזניים	מכשירי חוב כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
מכשיר נגזר	מכשיר פיננסי או חוזה אחר שמתקיימים בו שלושה מאפיינים במצטבר: א. בסיס וסכום נקוב הקובעים את סכום הסילוק של המכשיר. ב. ההשקעה הראשונית נטו הנדרשת קטנה מזו שהיתה נדרשת בסוגי חוזים אחרים, החשופים בצורה דומה לשינויים בגורמי שוק (או שלא נדרשת כל השקעה). ג. תנאיו דורשים או מתירים סילוק נטו.
מכשיר פיננסי	מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד, או חוזה המקיים שני תנאים, כדלקמן: א. המכשיר מטיל על צד אחד מחויבות חוזית להעביר מזומן, או מכשיר פיננסי אחר לצד שני, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון. ב. המכשיר מעניק לצד השני זכות חוזית לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של מכשירים פיננסיים נושאי ריבית.
נגזר OTC (Over the counter)	מכשירים נגזרים אשר אינם נסחרים בבורסה רשמית, ונוצרו במסגרת התקשורת בין שני צדדים נגדיים.
סיכון אשראי צד נגדי (CVA – Credit Valuation Adjustment)	החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצד הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים, על מנת לספק מידע על תמחור הנכסים וההתחייבויות על בסיס שוטף.
שיעור המימון (LTV – Loan To Value Ratio)	היחס בין המסגרת המאושרת של החוב בעת העמדת המסגרת, לבין שווי הנכס המבטיח את החוב, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת, המשמש כחישוב "הלימות ההון".
FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act)	חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, וקובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות לקוחות המנוהלים אצלם, החייבים בדיווח גם אם אינם תושבי ארה"ב.
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק, המשמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לבנק, בכדי לתמוך בסיכונים הכרוכים בפעילותו - במטרה לוודא שהיקף ההון הנדרש אינו עולה על ההון הקיים בבנק.

אינדקס

א	עמוד	נ	עמוד
אומדנים חשבונאיים קריטיים ארגון מחדש של חובות בעייתיים	43-44	ניירות ערך	14-15 ,66-68
	108-113	ניהול סיכונים	23
		נכסי סיכון	80
ה		ס	
הון והלימות ההון הטבות לעובדים הכנסות ריבית הלוואות לדיור הוצאות בגין הפסדי אשראי הפרשה להפסדי אשראי התחייבויות תלויות	16-18 ,79-82	סיכון אשראי	24-35
	72-78	סיכון נזילות	39-41
	11-13 ,60	סיכון ריבית	36-37
	114	סיכון שוק	37-40
	12 ,70 ,97-98	סיכון תפעולי	42
	26, 69-70, 97-99 87		
ח		ע	
חובות בסיווג בעייתי חובות פגומים	15 ,67-69 ,100-102 67-69 ,100-102 103-118	ענפי משק	27
י		פ	
יחס המינוף	18 ,82	פקדונות הציבור	71
מ		ש	
מגזרי פעילות מדיניות חשבונאית מוסדות פיננסים זרים	19-22 ,89-92 58-59 28	שווי הוגן	119-127
ת			
מימון ממונף מכשירים נגזרים	84-88	תשואה להון	5
		תוכנית אסטרטגית	7