



דוחות ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים:

עמוד

3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
49	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
52	תמצית הדוחות הכספיים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
146	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק
155	מילון מונחים ואינדקס

חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה.....5

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

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות.....7

6. התפתחויות כלכליות ומגמות.....7
7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר.....10
8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....14
9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....18
10. חברות מוחזקות עיקריות.....26

חלק ג' - סקירת הסיכונים.....26

11. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....26
12. סיכון אשראי.....27
13. סיכון שוק.....40
14. סיכונים נזילות ומימון.....44
15. הסיכון התפעולי.....47
16. סיכונים ציוד.....47
17. סיכונים נוספים.....47

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות.....47

18. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....47
19. גילוי לגבי בקורות ונהלים.....48

חלק ה' - מידע נוסף.....49

20. עניינים אחרים.....49

דוח הדירקטוריון והנהלה | רשימת לוחות

1.	מדדי ביצוע עיקריים.....	5
2.	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....	6
3.	נתונים עיקריים מהמאזן.....	6
4.	נתונים באשר להלוואות שפרעון נדחה.....	8
5.	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....	11
6.	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים.....	12
7.	התפתחות הכנסות מעמלות.....	13
8.	התפתחות הרווח הכולל האחר.....	13
9.	התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....	14
10.	התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....	14
11.	התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....	14
12.	התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	15
13.	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....	15
14.	התפתחות החובות הבעייתיים.....	15
15.	התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	16
16.	התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....	16
17.	התפתחות יחס הלימות ההון.....	17
18.	ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....	17
19.	התפתחות יחס המינוף.....	18
20.	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....	19
21.	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....	20
22.	התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....	21
23.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....	22
24.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....	23
25.	התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....	24
26.	התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....	25
27.	התפלגות האשראי בחתך איכות תיק האשראי.....	27
28.	התפתחות החובות הפגומים.....	28
29.	מאפייני איכות תיק האשראי.....	28
30.	התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי.....	29
31.	התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....	31
32.	חשיפה למדינות זרות.....	32
33.	חשיפה למוסדות פיננסיים זרים.....	32
34.	התפתחות תיק ההלוואות לדיור.....	34
35.	התפלגות הביצועים בהלוואות לדיור.....	35
36.	התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....	37
37.	התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן.....	39
38.	חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....	41
39.	התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....	42
40.	ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....	43
41.	התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....	44
42.	התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....	46
43.	התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....	46

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2021

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 30 בספטמבר 2021 ולתקופות של תשעה ושלושה 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 30 בספטמבר 2021, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 17 בנובמבר 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 בפריסה כלל ארצית, וכוללת 74 סניפים.

הבנק מדורג על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "AAA". מועד עדכון הדירוג האחרון הינו 8 ביוני 2021.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.9.2020	30.9.2021	
31.12.2020			
			מדדי ביצוע עיקריים:
6.6	7.3	18.9	תשואה להון
0.4	0.5	1.2	תשואה לנכסים
11.4	11.2	12.1	יחס הון עצמי ברובד הראשון
6.0	6.1	6.4	יחס המינוף
155.8	139.8	130.8	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
60.7	57.2	52.5	יחס היעילות

(1) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שהסתיימו בסוף תקופת הדיווח.

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מהאשראי לציבור	1.9	1.9	1.6
שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור העולה על 90 יום, מהאשראי לציבור	1.4	1.5	1.4
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מהאשראי הממוצע לציבור	0.4	0.4	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור	1.0	1.1	(0.3)

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

שיעור השינוי (%)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
7.0	918	982	הכנסות ריבית, נטו
(127.4)	274	(75)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
64.1	644	1,057	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
11.6	336	375	סך ההכנסות שאינן מריבית
(0.7)	717	712	סך ההוצאות התפעוליות
175.4	171	471	רווח נקי
176.6	1.37	3.79	רווח למניה (באלפי ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
10,094	9,479	10,327	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,300	5,850	6,431	ניירות ערך
33,118	32,839	36,035	אשראי לציבור, נטו
50,937	49,498	54,058	סך הכל נכסים
40,842	39,529	42,924	פקדונות הציבור
3,073	2,706	4,537	פקדונות מבנקים וממשלה
1,626	2,049	1,424	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
47,698	46,299	50,408	סך הכל התחייבויות
3,239	3,199	3,650	הון
50,937	49,498	54,058	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 הלבנת הון ומימון טרור, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון סביבת המקרו - לנוכח ההשלכות המהותיות של המשבר שהתפתח בעקבות אירוע "וירוס 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 תשעת החודשים שחלפו מגמת היציאה מהמשבר הפכה להיות מובהקת והיא מלווה גם בחזרה לשגרה כמעט מלאה של הפעילות העסקית וגם בשיפור מהותי במדדי התחלואה. נציין כי במהלך התקופה מדדי התחלואה הצביעו גם על עליה נוספת בתחלואה ולאחר מכן בלימה ושיפור כמעט מלאים ("גלי תחלואה") בעיקר הודות לחיסון הדחף "בוסטר" במהלכו של הרבע השלישי.

נקודת החיוב הבולטת היא שעל אף התנודות במדדי התחלואה לא נרשמו הגבלות שהביאו לפגיעה בפעילות העסקית ובהתאוששות המשק.

נדגיש כי למרות השיפור והעדר המגבלות עדין קיימת אי ודאות ביחס לחשש מהתפרצות משמעותית מחודשת של מגפת הקורונה.

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

במהלך הרבע השלישי של שנת 2021 אישר דירקטוריון הבנק תכנית אסטרטגית רב שנתית לשנים 2022 עד 2026. אסטרטגית הבנק כוללת מספר כיווני פעולה עיקריים:

- הרחבת הפעילות הקמעונאית של הבנק (משקי בית, הלוואות לדיור ועסקים קטנים), בצמיחה בפלחי אוכלוסיה ספציפיים.
- צמיחה בפעילות מול לקוחות מסחריים.
- הגדלת הפעילות מול הרשויות המקומיות. לרבות, מול ספקי הרשויות ומול עובדי הרשויות.
- התייעלות תפעולית.

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 ביאור 11ב' בתמצית הדוחות הכספיים.

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

6. התפתחויות כלכליות ומגמות

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

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 החלה מגמת יציאה ממשבר עם שיפור מהותי במדדי התחלואה במשק ושיעור משמעותי מהיקף האוכלוסייה המוחסנים מפני הנגיף. בסוף הרבע הראשון הוסרו באופן כמעט מלא כל המגבלות שהיו קיימות ביחס לפעילות המשק בדגש על פעילות המסחר. בין היתר, חזרה של מערכת החינוך לשגרה מלאה. במהלך הרבע השני החל מהלך משמעותי של חיסון אוכלוסיית הבגירים בגיל 12 עד 16. במהלך הרבע השני החלה עלייה בתחלואה אך זאת דעכה באופן כמעט מלא עד לסוף הרבע השלישי ("גלי תחלואה") בעיקר הודות למבצע חיסון הדחף ("הבוסטר") שהחל מחודש יולי 2021. על אף העלייה שהייתה במדדי התחלואה במהלך הרבע השלישי לא נצפתה פגיעה ממשית בפעילות העסקית, תוך מאמץ להימנע מקיום מגבלות העשויות לפגוע בתהליך החזרה לשגרה.

החזרה לשגרה הינה במקביל לשיפור מהותי במדדים שונים המתייחסים להיקף הפעילות הכלכלית במשק. המדד המשולב לבחינת מצב המשק עלה בחודש ספטמבר 2021 בשיעור של 0.1%, בהמשך לעליה מצטברת בשיעור של 2.2% שנרשמה בכל שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2021, וזאת לעומת אי שינוי שנרשם בנתון זה בשנת 2020.

על פי נתונים שפורסמו על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה נרשמה בחודשים יוני עד אוגוסט 2021, עלייה בשיעור של 6.0% במדד הייצור התעשייתי, לעומת עלייה בשיעור של 7.1% שנרשמה בנתון זה בחודשים מרץ עד מאי 2021.

ניתוח מרכיבי המדד מצביע על עלייה בשיעור של 7.7% בענף הטכנולוגיה המסורתית, עלייה בשיעור של 6.7% במדד טכנולוגיה מעורבת עילית, עלייה בשיעור של 2.5% במדד טכנולוגיה מעורבת-מסורתית ועלייה בשיעור של 0.9% בענף הטכנולוגיה העילית.

הגירעון המסחרי של ישראל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של כ- 80.2 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 55.4% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המדינה ממיסים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 26.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 295.0 מיליארד ש"ח. העלייה בהכנסות המדינה נובעת מגידול בשיעור של 26.3% בהכנסות ממיסים ישירים - שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ- 157.3 מיליארד ש"ח, מגידול בשיעור של 12.3% בהכנסות ממיסים עקיפים - לסך של כ- 113.4 מיליארד ש"ח, וגידול בשיעור של 6.1% בהכנסות מאגרות - שהסתכמו בכ- 5.2 מיליארד ש"ח.

העלייה בהכנסות ממיסים ישירים מוסברת ברובה בהתאוששות המשק ביציאה מהמשבר בעקבות אירוע "יורס הקורונה", רמות השיא בשוקי ההון ומספר רב של הנפקות חברות טכנולוגיה. העלייה בהכנסות ממיסים עקיפים מצביעה על הגידול המואץ בצריכה הפרטית הנובעת מהביקושים הכבולים לאחר תקופת הסגר.

לאחר תאריך המאזן אושר תקציב המדינה לשנים 2021 ו- 2022, צעד המחזק את רמת היציבות הכלכלית במשק ואת המחויבות הממשלתית לשמירה על פעילות סדירה.

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 14 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021.

היקף האשראים הנוספים שבגינם בוצעו דחיות חוב במהלך חודשי הרבע השלישי אינו מהותי.

להלן נתונים באשר להלוואות שפרעו נדחה, לבקשת לקוחות הבנק, הנמצאות בסטטוס "דחיה" ליום 30 בספטמבר 2021:

30 בספטמבר 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			חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח
יתרת חוב רשומה	מספר הלוואות	סכום התשלומים שנדחו	חובות בעייתיים	חובות לא בעייתיים				חובות לא בעייתיים		יתרת חוב רשומה	מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר
				שאינם ביצוע אשראי	ביצוע אשראי, בפיגור של 30 יום ואילך	ביצוע אשראי בפיגור	סך הכל	בדחיה של יותר מ- 6 חודשים	בדחיה של יותר מ- 3 ועד 6 חודשים		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503	-
11	18	8	10	1	-	1	1	1	-	1,310	22
*	5	-	-	-	-	-	-	-	-	253	8
3	3	-	-	-	3	3	3	3	-	1,212	37
14	26	8	10 ⁽²⁾	1	-	3	4	1	3	3,612	67
99	91	35	28 ⁽²⁾	2	-	69	71	9	52	3,869	55
210	562	54	64	2	-	144	146	18	108	4,103	42
1,058	4,031	106	131	34	-	893	927	110	444	3,587	39
1,521	4,332	122	156	56	-	1,309	1,365	30	770	3,420	37
4,174	13,260	384	63	243	1	3,867	4,111	-	126	1,003	1
3,033	7,628	352	24	143	-	2,866	3,008	3	90	-	-

* נמוך מ- 1 מיליון ש"ח.

(1) סווג מחדש - נוספו יתרות ארגונים מחדש לאור עדכון הוראות הדיווח על דחיות תשלומים.
(2) מזה: חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית בסך 9 מיליון ש"ח (30.6.21 - 16 מיליון ש"ח).

התפתחויות בחשיפה לסיכונים בסיס

בעקבות ההתאוששות במשק והיציאה המואצת של המשק מאירוע "וירוס הקורונה" נרשמה עליה בסביבת האינפלציה וציפיות האינפלציה. במהלך הרבעון השלישי הבנק מכר חוזי מדד כנגד השקל לתקופות של שנתיים ושלוש שנים על רקע המדדים הגבוהים הגלומים בחוזים אלה. כתוצאה מכך נותר היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד על היקף דומה. 620 מיליון ש"ל בסוף 2020 מול 642 מיליון ש"ל ליום 30 בספטמבר 2021. לפרטים נוספים ראה פרק 13 סיכון שער חליפין (סיכון בסיס).

התפתחות בחשיפה לריבית

לאור התנודתיות הגבוהה ששררה בשוק ההון במהלך תשעת החודשים הראשונים 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 23 מיליון ש"ח, לצד רכישת אגרות חוב לטווח ארוך. בנוסף, נרשמו רווחי מימוש של אגרות חוב בתיק הזמן למכירה בסך 7 מיליון ש"ח כתוצאה מפרעון של אגרות חוב קונצרניות. מעבר להתפתחויות אלו, לא חלו שינויים מהותיים בחשיפה לסיכונים 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:

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשם גירעון תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 51.5 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 103.4 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 פעלה הממשלה בהיעדר תקציב מאושר במסגרת תקציב המשך, במסגרתו הוגבלו הוצאות משרדי הממשלה לחלקו היחסי של תקציב השנה החולפת. לאחר תאריך המאזן אושר תקציב המדינה לשנים 2021 ו- 2022, כך שהמגבלה שהייתה קיימת על הוצאות משרדי הממשלה, בהיעדר תקציב המשק אינה קיימת עוד. אישור התקציב מהווה צעד תומך נוסף ביציבות הכלכלית והעדר פגיעה בפעילות הממשלתית.

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 וירוס 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 ספטמבר 2021, הסתכם בשיעור של 7.4% מהתוצר הלאומי הגולמי.

מניתוח מרכיבי הגירעון התקציבי עולה, כי מרביתו (בסך של כ- 47.0 מיליארד ש"ח), נובע מהפעילות המקומית של הממשלה ויתרתו (בסך של כ- 4.5 מיליארד ש"ח), נובעת מפעילות הממשלה בחו"ל.

על פי נתוני המגמה לחודש ספטמבר 2021, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 5.3% מכוח העבודה האזרחי, המהווה עלייה בשיעור של 0.5 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2020. עם זאת, בשל המשבר הכלכלי שנגרם בגין אירוע "וירוס הקורונה", קיים שיעור מועסקים הנעדרים זמנית ממקום עבודתם. בעקבות גל הרביעי של הקורונה ועליית התחלואה בתקופת החגים, חל זינוק בשיעור הנעדרים זמנית לשיעור של כ- 11.1%, מכלל המועסקים, לעומת 4.6% בסוף יוני 2021 ו- 9.7% בסוף שנת 2020.

שיעור ההשתתפות בכוח העבודה הסתכם בחודש ספטמבר 2021 בכ- 62.4%, שיפור של 1.7 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2020.

מדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 2.5%, המדד "בניכוי מחירי הדיור" עלה בשיעור של 2.5%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" עלה בשיעור של 2.4%.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 המשיך בנק ישראל ביישום המדיניות המוניטרית המרחיבה שננקטה 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 וירוס הקורונה". ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב "השקליות"), הסתכמו בסוף תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 2.3%, המהווה עלייה בשיעור של 2.0 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2020 0.3%. ציפיות אלו עומדות בטווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, התקיימה מגמה מעורבת בשקל לעומת המטבעות הזרים העיקריים: השקל נחלש ביחס לדולר של ארה"ב בשיעור של 0.4%. מאידך, התחזק השקל ביחס לאירו בשיעור של 5.3% וביחס ליין היפני בשיעור של 7.6% וביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 1.2%.

התפתחויות בשוק ההון

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמו עליות שיעורים בשוק המניות המקומי, בשוק אגרות החוב ה"קונצרניות", ובשוק אגרות החוב הממשלתיות (למעט אגרות חוב לא צמודות בריבית קבועה).

עליות השערים הושפעו מתחזיות מאקרו כלכליות חיוביות לשנת 2021, ביניהן עלייה בתוצר לאחר צמיחה שלילית בשנת 2020, עלייה בקצב האינפלציה ואישור תקציב מדינה לשנים 2021-2022 לאחר כשלוש שנים ללא אישור תקציב. מנגד, שיעור האבטלה עדיין גבוה ב-2%, גירעון הממשלה והעלייה ביחס החוב תוצר לעומת שיעור מדדים אלה טרם המשבר.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמו עליות שיעורים במדדי המניות: מדד "ת"א 35" עלה בשיעור של כ-20%, מדד "ת"א 90" עלה בשיעור של כ-17%. ומדד "SME 60" עלה בשיעור של כ-18%. המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ-1.8 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ-4.6% 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ-24.8 מיליארד ש"ח, המהווה עלייה בשיעור של כ-106% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 גיוס הון חיובי, נטו, בסך של כ-29.7 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת כ-44.5 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של כ-4.2%, ושערי אגרות החוב הלא צמודות ירדו בשיעור של כ-1.6%.

התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש ספטמבר 2021 בשיעורים שבין מינוס 2.3% באגרות החוב "קצרות הטווח", לכ-0.45% באגרות החוב "הארוכות".

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה עלייה בסך של 24.8 מיליארד ש"ח בתיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות", לעומת ירידה בסך של 27.6 מיליארד ש"ח, שנרשמה באפיק זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתרן אפיקי השקעה, מצביעה על גיוס בסך של 21.9 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח, כ-4.9 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות "ח"ל", כ-3.0 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"מנייתיות". מאידך, נפדו כ-4.8 מיליארד ש"ח מהקרנות ה"כספיות" וכ-0.3 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 שנינויים בחקיקה, בתקינה ובהוראות רגולציה אחרות, במטרה להקל על מצוקת הנזילות במשק ולסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה לצלוח את תקופת המשבר באמצעות הפחתת מגבלות ששלולות 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 נוסף 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 471 מיליון ש"ח, לעומת 171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עלייה בשיעור של כ-175.4%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 18.9%, לעומת 7.3% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 6.6% בכל שנת 2020.

כמו כן התשואה על ההון הסתכמה ברבע השלישי של שנת 2021 בשיעור של 14.1%, לעומת 26.2% ברבע השני של השנה ולעומת 8.2% ברבע השלישי של שנת 2020.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- ירידה בסך של 349 מיליוני ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי תוך רישום הכנסות בסך של 75 מיליון ש"ח.
- עליה בסך של 64 מיליוני ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, גידול של 7%.
- עליה בסך של 39 מיליוני ש"ח בהכנסות שאין מריבית, גידול של 11.6%.

הרווח הנקי בניכוי פריטים שנוטרלו, השפעות מימוש מלוא החזקת הבנק במניות צ.י.מ, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בסך של 412 מיליון ש"ח. רווח זה משקף תשואה להון בשיעור של 16.5%, וברבע השלישי של שנת 2021 הסתכם הרווח הנקי בסך של 123 מיליון ש"ח, המשקף תשואה להון של 14.5%.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך של 982 מיליון ש"ח, לעומת 918 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 7.0%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- עליה בשיעור של 12.3% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- ירידה בשיעור של 0.20 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 2.66% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, לפער בשיעור של 2.46% בתקופת הדוח.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						מגזר הצמדה
2021			2020			
שיעור			שיעור			
הכנסות	פער הריבית	הנכסים	הכנסות	פער הריבית	הנכסים	
מיליוני ש"ח	%	%	מיליוני ש"ח	%	%	
873	2.86	88	880	2.54	89	לא צמוד
33	1.13	9	90	1.49	8	צמוד מדד
12	1.47	3	12	1.55	3	מטבע חוץ
918	2.66	100	982	2.46	100	סך הכל

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב- 7 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 90% מכלל הכנסות הריבית בבנק, לעומת 95% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, נובע מעליה בנפח הפעילות (השפעת כמות) שקוזה בחלקה מירידה בפער הריבית. הירידה בפער הריבית נובעת הן מקיטון במשקל האשראי לציבור המתאפיין בתשואה גבוהה יותר ביחס לשימושים אחרים במגזר והן מירידה בתשואת הריבית שנזקפה לאשראי עקב שינוי בתמהיל האשראי.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב- 57 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 9% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 4% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בעיקר בעליה בשיעור של 0.4 נקודות האחוז בפער הריבית, הנובעת בעיקר, מהעלייה שנרשמה במדד המחירים לצרכן לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מגזר המט"ח וצמוד המט"ח - הכנסות הריבית נטו ממגזר זה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 היו יציבות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 1% מכלל הכנסות הריבית בבנק בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

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 התאגיד").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהשוואה לתקופות מקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

מגזר פעילות	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2020	2021	2020
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
משקי בית	295	290	102	95
עסקים קטנים וזעירים	427	449	145	145
עסקים בינוניים	111	108	37	35
עסקים גדולים	51	47	17	16
בנקאות פרטית	2	3	-	1
גופים מוסדיים	4	4	1	-
ניהול פיננסי	92	17	39	10
סך הכל הכנסות ריבית	982	918	341	302

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בהכנסות בסך של 136 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך 99 מיליון ש"ח שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. העליה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית מוסברת בעיקר ממכירת מלוא החזקות הבנק במניות צ.י.ם בתמורה כוללת של כ- 90 מיליון ש"ח, ומעליה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. בנוסף, נרשמה ירידה בסך של 72 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה לעומת ההכנסות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי, נטו, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 75 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של 274 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

הרכב ההוצאה	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2020	2021	2020
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:				
- על בסיס פרטני	(1)	68	4	24
- על בסיס קבוצתי*	(74)	206	3	53
סך הכל	(75)	274	7	77

* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך 42 מיליון ש"ח ו- 15 מיליון ש"ח בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד כ- 74 מיליון ש"ח ו- 16 מיליון ש"ח - בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך של 41 מיליון ש"ח ו- 12 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 36 מיליון ש"ח ו- 11 מיליון ש"ח, בהתאמה).

המעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, לעומת הוצאות להפסדי אשראי בסך של 274 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, מוסבר בעיקר ברישום הכנסות בסך של 74 מיליון ש"ח על בסיס קבוצתי. הכנסות אלו נובעות בעיקר מירידה בהפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי. הירידה בהפרשות על בסיס קבוצתי נובעת מירידה במקדמי ההפרשה, בעיקר בגין שיפור בגורמים מאקרו כלכליים.

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.9.2021 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 12 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב- 239 מיליון ש"ח, לעומת 232 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 3.0%. העליה בהכנסות מעמלות נובעת בעיקר מהעליה בכלל סוגי העמלות למעט קיטון בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות בגין ניהול חשבונות עובר ושב. הירידה בעמלות ניהול חשבון הינה המשך מגמה של מעבר לפעולות בערוצים ישירים ומיעוט פעולות על ידי פקיד, מגמה זו הואצה בתקופת משבר "וירוס הקורונה".

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, לעומת התקופות המקבילות אשתקד:

סוג העמלה	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2020	2021	2020
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ניהול חשבון	105	112	36	36
כרטיסי אשראי	35	31	12	10
פעילות בניירות ערך	17	15	6	6
טיפול באשראי	14	12	4	4
הפרשי המרה	23	20	8	7
עמלות מעסקי מימון	23	21	7	7
עמלות אחרות	22	21	7	8
סך כל העמלות	239	232	80	78

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב- 712 מיליון ש"ח, לעומת 717 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 0.7%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר (במיליוני ש"ח):

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2020	2021	2020
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה - רווחים (הפסדים), נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן - רווחים שסווגו מחדש לרווח והפסד סך הכל התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה	(86)	86	(2)	(4)
	(30)	(103)	(5)	(31)
	(116)	(17)	(7)	(35)
• הטבות לעובדים - רווח (הפסד) אקטוארי לתקופה - הפסד שסווג מחדש לרווח והפסד סך הכל התאמה בגין הטבות לעובדים סך הכל לפני מס השפעת המס סך הכל שינויים ברווח כולל אחר	17	(38)	(9)	(39)
	7	9	2	5
	24	(29)	(7)	(34)
	(92)	(46)	(14)	(69)
	32	16	5	23
	(60)	(30)	(9)	(46)

הרישום של הפסד כולל אחר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 60 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מנוגדת:

- עליה בסך של 172 מיליון ש"ח במרכיב ההפסדים מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק.
- עליה של 55 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים. בעיקר משינוי הנחת שיעור העזיבות בתקופת הדוח וכן מזקיפת הפסד אקטוארי בתקופה המקבילה אשתקד עקב תכנית פרישה מרצון.

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	30.9.2020	31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
6.1	9.2	50,937	49,498	54,058	סך כל המאזן
2.3	8.9	10,094	9,479	10,327	מזומנים ופקדונות בבנקים
2.1	9.9	6,300	5,850	6,431	ניירות ערך
8.8	9.7	33,118	32,839	36,035	אשראי לציבור, נטו
5.1	8.6	40,842	39,529	42,924	פקדונות הציבור
(12.5)	(29.6)	1,016	1,262	889	אגרות חוב
(12.3)	(32.0)	610	787	535	כתבי התחייבות נדחים
12.7	14.1	3,239	3,199	3,650	הון עצמי

ניירות ערך

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2021	התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה
%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
8.8	5,336	5,807	מטבע ישראלי לא צמוד
(33.2)	202	135	מטבע ישראלי צמוד למדד
(36.4)	749	476	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
-	13	13	מניות- פריטים שאינם כספיים
2.1	6,300	6,431	סך הכל

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

31 בדצמבר 2020			30 בספטמבר 2021			עלות מופחתת(*) מיליוני ש"ח
הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת(*) מיליוני ש"ח	הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת(*) מיליוני ש"ח	
695	751	695	750	781	750	איגרות חוב
5,591	5,591	5,531	5,667	5,667	5,723	מוחזקות לפדיון זמינות למכירה
1	1	1	1	1	1	למסחר
13	13	10	13	13	10	מניות
-	-	-	-	-	-	שאינן למסחר
6,300	6,356	6,237	6,431	6,462	6,484	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות

לאור מגמת העליה בתשואות שנרשמה בשוק אגרות החוב בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, נרשמה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 עליה בהפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה שהסתכמו ליום 30 בספטמבר 2021, בסך של 70 מיליון ש"ח, המהווים כ- 1.2% 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 30 בספטמבר 2021 בסך של 56 מיליון ש"ח. להערכת ההנהלה, הפסדים אלו נובעים מעליית תשואות בשוק ההון בתשעת החודשים הראשונים של השנה, המוסברת בצפי להתאוששות ממשבר הקורונה ושינוי בציפיות האינפלציה. לפיכך, ומכיוון שכל 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 8.8%.

מגזר הצמדה	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
שקל לא צמוד	31,607	29,110	8.6
שקל צמוד מדד	4,065	3,712	9.5
מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)	363	296	22.6
סך הכל	36,035	33,118	8.8

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

ענף משק	30 בספטמבר 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	15,020	182	158	13,297	208	178
בינוי ונדל"ן	7,702	169	70	7,200	201	72
מסחר	5,225	149	130	5,016	176	144
תעשייה	3,053	181	108	2,991	164	86
שירותים עסקיים אחרים	1,936	80	40	1,946	81	56
תחבורה ואחסנה	1,641	48	45	1,588	58	64
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6,400	28	14	5,762	59	21
אחרים (פחות מ- 5%)	2,783	89	46	2,615	122	58
סך הכל	43,760	926	611	40,415	1,069	679

הערות:

1. סיכון אשראי - לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני.

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק:

סוג חוב	30 בספטמבר 2021	31 בדצמבר 2020	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
חובות פגומים	384	363	5.8
סיכון אשראי נחות	84	88	(4.5)
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	458	618	(25.9)
סך הכל	926	1,069	(13.4)

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 5.1%.

מגזר הצמדה	30 בספטמבר 2021			31 בדצמבר 2020			השינוי %
	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
שקל לא צמוד	17,651	21,224	38,875	15,676	20,787	36,463	6.6
שקל צמוד מדד	-	1,519	1,519	-	1,754	1,754	(13.4)
מט"ח(*)	1,610	920	2,530	1,600	1,025	2,625	(3.6)
סך הכל	19,261	23,663	42,924	17,276	23,566	40,842	5.1

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 30 בספטמבר 2021 בסך כולל של 12 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 10.2 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020. העליה נובעת הן משינוי בכמות והן משינוי במחיר.

אגרות חוב

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

ההרכב	30 בספטמבר 2021		31 בדצמבר 2020		שיעור השינוי %
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
אגרות חוב שאינן צמודות	256	258	(0.8)		
אגרות חוב צמודות	633	758	(16.5)		
סך הכל	889	1,016	(12.5)		

כתבי התחייבות נדחים

ההרכב	30 בספטמבר 2021		31 בדצמבר 2020		שיעור השינוי %
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים	266	260	2.3		
כתבי התחייבות אחרים	269	350	(23.1)		
סך הכל	535	610	(12.3)		

הון הבנק

ליום 30.9.2021 הסתכם הון הבנק ב- 3,650 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 12.7% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2020. העליה בהון מוסברת הן ברווחים השוטפים של הבנק בתקופת הדוח, שקוזה בעליה בהפסד הכולל האחר המצטבר, בעיקר בשל עליה בהתאמות שליליות לשווי הוגן של תיק ניירות הערך.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 30.9.2021 הסתכם בכ- 6.8% (30.9.2020 - 6.5% - 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 31.12.2021. לאחר תום תקופת הוראת השעה כאמור, יחזרו דרישות ההון באופן מעשי ליחסי ההון המזעריים שחלו טרם הוראת השעה.

בנוסף לדרישת ההון המזערית נקבעה גם דרישת הון נוספת בגין הלוואות לדיו, בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיו של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.17% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2020	30.9.2021
אחוזים	אחוזים
11.35	12.06
13.72	14.18
8.19	8.17
11.50 ⁽¹⁾	11.50

- 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) תוקן לפי הבהרה של בנק ישראל ועדכון לקובץ שו"ת בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיוור.

(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 ובהתאמה להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, קבע דירקטוריון הבנק בתחילת המשבר, מגבלות באשר ליחסי ההון המינימליים בבנק, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי של הבנק ברובד הראשון, לא יפחת משיעור של 8.5%.

- יחס הלימות ההון הכולל של הבנק, לא יפחת משיעור של 12.0%.

בתקופת הדוח עדכן הדירקטוריון את המגבלות ל- 9.2% בהתייחס ליחס ההון העצמי ברובד הראשון ול- 12.5% לגבי יחס ההון הכולל, בתוקף עד 31.3.2022. כמו כן, קבע הדירקטוריון יחסי הון מינימליים של 9.5% ליחס ההון העצמי רובד 1 ו- 12.8% ליחס ההון הכולל, בתוקף מ- 1.4.2022 ואילך.

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			
יחס הון עצמי ברובד הראשון		יחס הלימות ההון הכולל	
31.12.2020	30.9.2021	31.12.2020	30.9.2021
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים
תאור התרחיש			
- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון			
0.32	0.35	0.33	0.35
- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון			
(0.39)	(0.38)	(0.45)	(0.46)

(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 30.9.2021 בסך של כ- 1.7 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.9.2021 בסך של כ- 0.4 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 0.16% 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 ההתייעלות 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 30.9.2021 בשיעור של 0.11% (31.12.2020 - 0.14%).

(ו) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

מרכיבי התחשיב	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח
• ההון העצמי, ברובד הראשון	3,678	3,243
• סך החשיפות	57,228	53,787
שיעורי המינוף	אחוזים	אחוזים
• יחס המינוף	6.4	6.0
• יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	4.5	4.5

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%, עד ליום 31.12.2021. לאחר מועד זה תחזור הדרישה, באופן מעשי, ליחס המינוף המזערי שנדרש טרם כניסת הוראת השעה לתוקף.

(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 מחזור 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	30 בספטמבר		שיעור השינוי
	2021	31 בדצמבר 2020	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
משקי בית	12,861	11,026	16.6
בנקאות פרטית	9	10	(10.0)
עסקים קטנים וזעירים	13,373	12,467	7.3
עסקים בינוניים	6,076	5,771	5.3
עסקים גדולים	3,716	3,824	(2.8)
גופים מוסדיים	-	20	(100.0)
סך כל האשראי	36,035	33,118	8.8

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 8.8% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה את מרבית מגזרי הפעילות של הבנק ובעיקר את מגזר משקי הבית, שעלה בשיעור של כ-17%. במגזר זה, בולטת במיוחד העלייה בהיקף ההלוואות לדיוור, בשיעור של כ-23%.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר הפעילות	30 בספטמבר		שיעור השינוי
	2021	31 בדצמבר 2020	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
משקי בית	14,175	13,927	1.8
בנקאות פרטית	1,944	1,825	6.5
עסקים קטנים וזעירים	11,445	10,731	6.7
עסקים בינוניים	3,400	3,290	3.3
עסקים גדולים	5,823	5,946	(2.1)
גופים מוסדיים	6,137	5,123	19.8
סך כל הפקדונות	42,924	40,842	5.1

העליה בהיקף הפקדונות נובעת מעליה בהיקף הפקדונות בכלל מגזרי הפעילות של הבנק שקוזה במעט בירידה בהיקף הפיקדונות במגזר עסקים גדולים.

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

מגזר הפעילות	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2020	2021	2020
משקי בית	382	375	132	123
בנקאות פרטית	5	6	1	2
עסקים קטנים וזעירים	537	557	181	181
עסקים בינוניים	140	134	47	45
עסקים גדולים	58	54	19	18
גופים מוסדיים	4	4	1	-
ניהול פיננסי	231	124	39	47
סך כל ההכנסות	1,357	1,254	420	416

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה עליה בשיעור של 8.2% בהכנסות הבנק. העליה בהכנסות נובעת בעיקר מגידול בשיעור של 86.3% בהכנסות במגזר ניהול פיננסי, עיקרה בגין מימוש מלוא החזקת הבנק במניות צ.י.ם בסך של 90 מליון ש"ח. עליה בהכנסות נרשמה גם במגזר משקי בית ובמגזרים עסקים בינוניים וגדולים. מנגד נרשמו בתשעת החודשים הראשונים ירידות בהכנסות הבנק במגזר עסקים קטנים וזעירים הנובעת בעיקר ממשבר "יורוס הקורונה".

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד (במיליוני ש"ח):

מגזר הפעילות	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2021	2020	2021	2020
משקי בית	83	19	25	8
בנקאות פרטית	-	-	-	-
עסקים קטנים וזעירים	153	29	51	12
עסקים בינוניים	46	31	10	10
עסקים גדולים	41	18	8	7
גופים מוסדיים	2	2	1	-
ניהול פיננסי	146	72	25	27
סך הרווח הנקי	471	171	120	64

ג. נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

(1) מגזר משקי בית נתונים עיקריים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי (%)	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1.7	290	295	הכנסות מריבית, נטו
2.4	85	87	הכנסות שאינן מריבית
1.9	375	382	סך ההכנסות
(119.8)	86	(17)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
5.0	258	271	הוצאות תפעוליות ואחרות
336.8	19	83	רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
7.4	95	102	הכנסות מריבית, נטו
7.1	28	30	הכנסות שאינן מריבית
7.3	123	132	סך ההכנסות
(81.8)	22	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	88	88	הוצאות תפעוליות ואחרות
212.5	8	25	רווח נקי

ההכנסות במגזר משקי בית עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 1.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בעיקר בגידול בהכנסות מריבית, נטו. הגידול בהכנסות הריבית, נטו עיקרו השפעת כמות.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 336.8%. העליה ברווח הנקי מוסברת במעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 17 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכן השיפור בהכנסות המגזר.

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			שיעור השינוי (%)	
2020	2021			
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים		
449	427	(4.9)		הכנסות מריבית, נטו
108	110	1.9		הכנסות שאינן מריבית
557	537	(3.6)		סך ההכנסות
149	(50)	(133.6)		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
361	350	(3.0)		הוצאות תפעוליות ואחרות
29	153	427.6		רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2021	2020	שיעור השינוי	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	
145	145	-	הכנסות מריבית, נטו
36	36	-	הכנסות שאינן מריבית
181	181	-	סך ההכנסות
(8)	40	(120.0)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
110	122	(9.8)	הוצאות תפעוליות ואחרות
51	12	325.0	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים ירדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 3.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות מוסברת בקיטון בהכנסות מריבית, נטו, לאור הירידה בפער הריבית (השפעת מחיר).

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 427.6%. העליה ברווח הנקי, למרות הקיטון שנרשם בהכנסות, כאמור, מוסברת במעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 50 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 149 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכן קיטון בהוצאות המיוחסות.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			שיעור השינוי (%)	אחוזים	
2021	2020	מיליוני ש"ח			
111	108	מיליוני ש"ח	2.8		הכנסות מריבית, נטו
29	26		11.5		הכנסות שאינן מריבית
140	134		4.5		סך ההכנסות
17	33		(48.5)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
52	54		(3.7)		הוצאות תפעוליות ואחרות
46	31		48.4		רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			שיעור השינוי	
2021	2020			
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים		
37	35	5.7		הכנסות מריבית, נטו
10	10	-		הכנסות שאינן מריבית
47	45	4.4		סך ההכנסות
12	13	(7.7)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
18	17	5.9		הוצאות תפעוליות ואחרות
10	10	-		רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 4.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והסתכמו בסך של 140 מיליון ש"ח. העליה בהכנסות מוסברת מעליה בהכנסות הריבית, נטו והעליה בהכנסות שאינן מריבית.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 48.4%. העליה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מקיטון בהוצאות להפסדי אשראי בסך של 16 מיליון ש"ח.

(4) מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי (%)	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
8.5	47	51	הכנסות מריבית, נטו
-	7	7	הכנסות שאינן מריבית
7.4	54	58	סך ההכנסות
(516.7)	6	(25)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	19	19	הוצאות תפעוליות ואחרות
127.8	18	41	רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6.3	16	17	הכנסות מריבית, נטו
-	2	2	הכנסות שאינן מריבית
5.6	18	19	סך ההכנסות
(150.0)	2	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
40.0	5	7	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.3	7	8	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 7.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בגידול בהכנסות מריבית, נטו.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הרווח הנקי עלה בשיעור של 127.8%. העליה ברווח הנקי, נוסף לגידול בהכנסות, מוסברת במעבר לרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 25 מיליון ש"ח לעומת הוצאה להפסדי אשראי בסך של 6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

(5) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי (%)	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
441.2	17	92	הכנסות מריבית, נטו
29.9	107	139	הכנסות שאינן מריבית
86.3	124	231	סך ההכנסות
(22.2)	18	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
50.0	2	3	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
102.8	72	146	רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שיעור השינוי	2020	2021	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
290.0	10	39	הכנסות מריבית, נטו
(100.0)	37	-	הכנסות שאינן מריבית
(17.0)	47	39	סך ההכנסות
(42.9)	7	4	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
(7.4)	27	25	רווח נקי

הכנסות הבנק במגזר ניהול פיננסי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך של 231 מיליון ש"ח, לעומת 124 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות נובעת הן מעלייה בסך 75 מיליון ש"ח בהכנסות מריבית, נטו, בעיקר בגין העליה שנרשמה במדד המחירים לצרכן לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והן מעליה בסך של 32 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית, המוסברת בעיקר ממימוש מלוא החזקת הבנק במניות צ.י.ם בסך 90 מיליון ש"ח, שקוזזה בחלקה בירידה ברווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם הרווח במגזר ניהול פיננסי, בסך של 146 מיליון ש"ח, המהווה עליה בסך של 74 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 30.9.2021 הסתכם בסך של כ- 40 מיליון ש"ח והונה העצמי הסתכם בסך של 34 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 31 מיליון ש"ח, ו- 25 מיליון ש"ח, בהתאמה). חלק הבנק ברווחי חברת "תפנית" הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 3 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך של 2 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היקף תיקי ההשקעות שנהלו על ידי "תפנית" ביום 30.9.2021 הסתכם בכ- 8.8 מיליארד ש"ח, ומהווה עליה בשיעור של כ- 11.4% 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: סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, וסיכונים ציות.

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו הבנקאית כוללים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון תפעולי (ובכלל זה סיכונים טכנולוגיים 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 - "XE סיכון נזילות i" 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):

30 בספטמבר 2021				סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
22,750	8,205	4,073	35,028	סיכון אשראי מאזני
4,974	728	1,381	7,083	סיכון אשראי חוץ מאזני
27,724	8,933	5,454	42,111	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
				סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
345	119	321	785	א. לא בעייתי
321	52	30	403	ב. בעייתי: ⁽²⁾
36	22	24	82	- השגחה מיוחדת ⁽³⁾
330	1	52	383	- נחות
1,032	194	427	1,653	- פגום
83	-	16	99	סך הכל סיכון אשראי מאזני
1,115	194	443	1,752	סיכון אשראי חוץ מאזני
28,839	9,127	5,897	43,863	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי ^(*)
24	70	22	116	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
				* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽³⁾
				מידע נוסף על נכסים שאינם מבצעים
269	1	28	298	חובות פגומים- שאינם צוברים הכנסות ריבית
31 בדצמבר 2020				סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
21,193	6,662	3,648	31,503	סיכון אשראי מאזני
4,408	813	1,328	6,549	סיכון אשראי חוץ מאזני
25,601	7,475	4,976	38,052	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
				סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
787	100	533	1,420	א. לא בעייתי
456	49	52	557	ב. בעייתי: ⁽²⁾
35	36	16	87	- השגחה מיוחדת ⁽³⁾
320	2	52	374	- נחות
1,598	187	653	2,438	- פגום
116	-	13	129	סך הכל סיכון אשראי מאזני
1,714	187	666	2,567	סיכון אשראי חוץ מאזני
27,315	7,662	5,642	40,619	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי ^(*)
24	78	14	116	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
				* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽³⁾
				מידע נוסף על נכסים שאינם מבצעים
273	2	33	308	חובות פגומים- שאינם צוברים הכנסות ריבית

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 לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				
חובות פגומים				
סך הכל	אחרים		שאורגנו מחדש	
	פרטי	מסחרי	פרטי	מסחרי
362	2	147	52	161
175	-	91	30	54
(4)	-	(2)	-	(2)
(150)	(1)	(76)	(30)	(43)
-	-	18	-	(18)
383	1	178	52	152
85	-	29	20	36
101	-	58	18	25
(94)	-	(40)	(25)	(29)
92	-	47	13	32

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				
חובות פגומים				
סך הכל	אחרים		שאורגנו מחדש	
	פרטי	מסחרי	פרטי	מסחרי
406	-	241	43	122
187	2	50	34	101
(2)	-	-	-	(2)
(203)	-	(131)	(26)	(46)
-	-	22	-	(22)
388	2	182	51	153
87	-	66	4	17
123	-	52	33	38
(109)	-	(67)	(18)	(24)
101	-	51	19	31

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

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
%	%	%
1.1	1.2	1.0
0.3	0.4	0.3
2.6	2.7	2.1
1.0	1.1	(0.3)
0.4	0.4	(0.0)
0.8	0.8	0.8
1.7	1.6	1.4
0.9	1.0	0.8
1.9	1.9	1.6
180.4	167.3	153.8
20.2	18.9	(1.6)
17.8	19.6	18.4

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 מבצעים 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 האשראי בפיגור⁽¹⁾

ב. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
456	37	121	614	-	614
3	1	3	7	-	7
(22)	-	(19)	(41)	-	(41)
16	-	15	31	-	31
(6)	-	(4)	(10)	-	(10)
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
461	35	117	613	-	613
56	(2)	23	77	-	77
(33)	-	(15)	(48)	-	(48)
18	-	13	31	-	31
(15)	-	(2)	(17)	-	(17)
502	33	138	673	-	673
20	-	4	24	-	24

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
501	38	140	679	-	679
(58)	-	(17)	(75)	-	(75)
(61)	-	(51)	(112)	-	(112)
71	-	48	119	-	119
10	-	(3)	7	-	7
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

יתרת הפרשה לתחילת התקופה

הכנסות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה לסוף התקופה*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל
384	26	81	491	-	491
189	7	78	274	-	274
(115)	-	(60)	(175)	-	(175)
44	-	39	83	-	83
(71)	-	(21)	(92)	-	(92)
502	33	138	673	-	673
20	-	4	24	-	24

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					
מסחרי	פרטי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל
384	26	81	491	-	491
226	12	82	320	-	320
(168)	-	(74)	(242)	-	(242)
59	-	51	110	-	110
(109)	-	(23)	(132)	-	(132)
501	38	140	679	-	679
22	-	4	26	-	26

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 30 בספטמבר 2021						ענף משק
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	הוצאות בגין הפסדי הפסדי חשבונאות, נטו	מחיקות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	
2,812	2,579	181	24	1	105	תעשייה
5,084	4,902	116	(2)	-	61	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
2,620	2,565	53	(3)	(3)	9	- פעילות בנדל"ן
5,116	4,892	149	(25)	(11)	128	מסחר
1,934	1,774	80	(15)	1	40	שירותים עסקיים
6,396	6,343	28	(9)	(1)	14	שירותים ציבוריים
4,500	4,295	134	(27)	3	91	ענפים מסחריים אחרים
28,462	27,350	741	(57)	(10)	448	סך הכל מסחרי
9,122	8,928	75	-	-	38	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
5,892	5,449	107	(17)	3	120	- אחר
43,476	41,727	923	(74)	(7)	606	סה"כ ציבור - פעילות בישראל בנקים בישראל וממשלת ישראל
6,514	6,514	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
49,990	48,241	923	(74)	(7)	606	ציבור - פעילות בחו"ל
387	384	3	(1)	-	5	בנקים וממשלות בחו"ל
353	353	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
740	737	3	(1)	-	5	סך הכל
50,730	48,978	926	(75)	(7)	611	

ליום 31 בדצמבר 2020						ענף משק
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	הוצאות בגין הפסדי הפסדי חשבונאות, נטו	מחיקות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	
2,746	2,506	164	49	29	83	תעשייה
4,709	4,442	144	24	14	63	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
2,568	2,456	57	-	1	9	- פעילות בנדל"ן
4,905	4,468	176	62	29	141	מסחר
1,945	1,721	81	37	13	56	שירותים עסקיים
5,766	5,690	59	3	-	21	שירותים ציבוריים
4,266	3,922	177	47	21	122	ענפים מסחריים אחרים
26,905	25,205	858	222	107	495	סך הכל מסחרי
7,655	7,470	87	12	-	38	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
5,636	4,971	121	82	23	140	- אחר
40,196	37,646	1,066	316	130	673	סה"כ ציבור - פעילות בישראל בנקים בישראל וממשלת ישראל
6,373	6,373	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
46,569	44,019	1,066	316	130	673	ציבור - פעילות בחו"ל
423	406	15	4	2	6	בנקים וממשלות בחו"ל
391	391	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
814	797	15	4	2	6	סך הכל
47,383	44,816	1,081	320	132	679	

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 וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
4. כולל הלוואות לדיר, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 182 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 30 בספטמבר 2021			ליום 31 בדצמבר 2020		
	חשיפה			חשיפה		
	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל	מאזנית	חוץ מאזנית	סך הכל
ארה"ב	248	12	260	258	5	263
אחר	222	277	499	256	241	497
סך החשיפה למדינות זרות	470	289	759	514	246	760
התפלגות היתרה						
חשיפה למדינות ה- PIGS	2	-	2	9	-	9
חשיפה למדינות LDC	10	14	24	11	15	26
חשיפה למדינות עם בעיות נזילות	1	2	3	1	1	2
חשיפה למדינות אחרות	457	273	730	493	230	723
סך כל החשיפה למדינות זרות	470	289	759	514	246	760

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה יציבות בחשיפת הבנק למדינות זרות.

ה. חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

הנהלת הבנק בוחנת 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 וקנדה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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-	43	-	43	77	-	77
A+ עד A-	227	7	234	217	1	218
BBB+ עד BBB-	54	1	55	68	-	68
BB+ עד B-	1	10	11	1	11	12
סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים	325	18	343	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 וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 30.9.2021 בסך של 2 מיליון ש"ח.
5. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך בעיקר על ידי חברת הדירוג הבינלאומית: "Poor's & Standard".

ו. סיכומי אשראי בהלוואות לדיור

(1) כללי

בשנים האחרונות נרשם בשוק הדיור גידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעלויות מחירים שנגזחו 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 לסיכונים אשראי. ואולם החל מהרבעון השני של שנת 2020 החלו לווים שביקשו דחייה לחזור לפרעון סדיר של הלוואות שנלקחו על ידם. כך ליום 30.9.2021 יתרת הלוואות לדיור, שמועד פרעונן נדחה לבקשת הלקוחות מסתכם בסכום הזניח של 3 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 סיכונים האשראי

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

- הגבלת היקף הלוואות שניתנות ב"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.
- הגבלת היקפי הלוואות העוללות 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 ההחזר" של הלווה (יציין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב ההחזר החודשי הצפוי בגין עולה על 40% מהכנסות הלווה).
- הגבלת היקפי הלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהוראות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.
- הגבלת סיכון הריבית בהלוואות לדיור, לפיהן הוגבל מרכיב הלוואות 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 הלוואה לא יעלה על 2/3 מסכום הלוואה (לעומת מגבלה של 1/3 מסכום הלוואה).
- שימוש ב"מקדמי ביטחון" (מבחני עמידות) בתהליך אישור מסגרת הלוואה. דהיינו, בטרם אישור מסגרת הלוואה, בוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר ההחזר של הלווה.
- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכונים אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.
- קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף ההחזרים החודשיים של הלוואות, וכו'.
- עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי הלוואות המקוריים.

היקף תיק הלוואות לדיור של הבנק ליום 30.9.2021 מסתכם ב- 8,399 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 6,849 מיליון ש"ח). היקף הלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 מסתכם בסך של כ- 2,350 מיליון ש"ח, מזה כ- 175 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד - 1,559 מיליון ש"ח ו- 149 מיליון ש"ח, בהתאמה).

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה עליה בשיעור של 22.6% בהיקף תיק הלוואות לדיור של הבנק. הגידול בהיקף האשראי נגזר מהגידול בביקושים בשוק הדיור ומעליית רמת המחירים בשוק זה, על רקע סביבת הריבית הנמוכה השוררת במשק בשנים האחרונות.

הבנק בוחן את נאותות ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור 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):

מאפיין סיכון	30.9.2021	31.12.2020
	%	%
שיעור הלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס ⁽¹⁾	0.6	0.7
שיעור הלוואות לדיור, שההחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה	9.5	9.0
שיעור הלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק הלוואות לדיור ⁽²⁾	63.1	63.7
שיעור הלוואות לדיור שמועד פרעון נדחה לתקופה קצרה, לבקשת הלווה	-	7.6

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:

מגזר הצמדה	30.9.2021	31.12.2020
	מיליוני ש"ח	%
לא צמוד	5,953	70.9
צמוד למדד	2,358	28.1
מט"ח וצמוד מט"ח	88	1.0
סך הכל	8,399	100.0

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	30.9.2021	31.12.2020
	מיליוני ש"ח	%
מ	מיליוני ש"ח	%
עד	מיליוני ש"ח	%
-	2,435	29.0
600	3,719	44.3
1,200	2,162	25.7
4,000	83	1.0
סך הכל	8,399	100.0

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

נתונים ומדדי איכות	30.9.2021	31.12.2020
	מיליוני ש"ח	%
יתרת חוב רשומה	8,399	22.6
סכום בפיגור	107	(0.9)
סכומים שפרעונם נדחה לבקשת הלקוח	3	(99.4)
הפרשה להפסדי אשראי	38	-
יתרת חובות בעייתיים	75	(13.8)
שיעור החוב הבעייתי (%)	0.9	(30.8)
1. הבקשות לדחיית פרעון הלוואות, נובעות מהמשבר הכלכלי שהתפתח בעקבות אירוע "וירוס הקורונה" - ראה פרק 6 לעיל.	1.3	(30.8)

- התפלגות ההלוואות לדיר (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שווי הביטחון (אלפי ש"ח)	
2020		2021		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
5.8	77	4.4	91	-	800
13.6	181	10.8	222	800	1,200
67.1	895	68.4	1,408	1,200	3,000
13.5	180	16.4	338	3,000	-
100.0	1,333	100.0	2,059	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שיעור המימון LTV (%)	
2020		2021		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
29.3	390	26.3	541	-	45
37.6	501	37.4	771	45	60
33.1	442	36.3	747	60	-
100.0	1,333	100.0	2,059	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלווה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שיעור ההחזר מההכנסה (%)	
2020		2021		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
68.1	908	67.3	1,385	-	30
26.3	351	26.7	549	30	40
0.2	2	0.2	5	40	60
-	-	-	-	60	-
5.4	72	5.8	120	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	1,333	100.0	2,059	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				תקופת הפרעון (שנים)	
2020		2021		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
22.5	300	19.8	408	-	20
42.7	569	47.4	976	20	25
34.8	464	32.8	675	25	-
100.0	1,333	100.0	2,059	סך הכל	

ז. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בסיכון זה בתשעת החודשים הראשונים 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 לגביו 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 ההוצאה 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 וכיחס 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.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשם גידול בשיעור של 4.7% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדירוג), שהסתכם ליום 30.9.2021 בסך 4,497 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 30.9.2021 מהווה 12.3% 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 הממשלה 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 גרם 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.

נכון ליום 30.9.2021 קיימות יתרות אשראי בהיקף זניח הנמצאות בסטאטוס דחייה.

(3) נתונים כספיים

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

- התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

ש"ח	הכנסה חודשית ממוצעת ⁽²⁾	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
עד 10 ⁽¹⁾		2,330	2,282	2.1
10 - 20		1,510	1,414	6.8
מעל 20		657	600	9.5
סך הכל אשראי מאזני		4,497	4,296	4.7

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבוניהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-263 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:

סוג האשראי	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
אשראי בריבית קבועה	638	634	0.6
אשראי בריבית משתנה	3,859	3,662	5.4
סך הכל אשראי	4,497	4,296	4.7

- התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
עד 40	1,317	1,329	(0.9)
40 - 150	2,600	2,480	4.8
מעל 150	580	487	19
סך הכל	4,497	4,296	4.7

- התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

תקופה לפרעון (שנים)	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
עד שנה	709	722	(1.8)
1 - 3	2,158	2,117	1.9
3 - 5	440	360	22.2
מעל 5 שנים	8	5	60.0
סך הכל	3,315	3,204	3.5

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

סיווג החוב	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
חובות פגומים	52	52	-
חובות בפיגור של 90 יום ומעלה	22	14	57.1
חובות בעייתיים אחרים	32	54	(40.7)
סך הכל חובות בעייתיים	106	120	(11.7)
חובות שמועד פרעונם נדחה, לבקשת הלקוח ⁽¹⁾	-	128	(100.0)
אשראי אחר (תקין)	4,391	4,048	8.5
סך הכל אשראי	4,497	4,296	4.7

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

להלן נתונים לגבי התפלגות הביטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	30.9.2021 מיליוני ש"ח	31.12.2020 מיליוני ש"ח	שיעור השינוי אחוזים
נכסים פיננסיים נזילים	417	437	(4.6)
בטחונות אחרים	191	144	32.6
סך הכל	608	581	4.6

ח. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה בתשעת החודשים הראשונים 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 באיתנות 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 עיקריים:

- 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".

הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי ונדל"ן

ביום 19 באוגוסט 2021, התקבל מכתב מהפיקוח על הבנקים בנושא "עליה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן" על רקע הגידול המשמעותי שחל במחצית הראשונה של השנה במערכת הבנקאית ביתרות האשראי העסקי בכלל וביתרות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בפרט, וכן נוכח התגברות התחרות, הגדלת תאבון הסיכון וכפועל יוצא עליה בסיכון האשראי. במסגרת המכתב נדרשים התאגידים הבנקאיים להגביר את תהליכי הבקרה והניטור על התפתחות הסיכונים, ובפרט בעסקאות אשראי חדשות ולבצע התאמות בחישוב הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בעקבות גידול מהיר בתיק האשראי והקלות בתנאי החיתום.

ביום 11 באוקטובר 2021 התקבלה דרישת הפיקוח על הבנקים להרחבת הגילוי הכמותי והאיכותי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן, כבר ביחס לתקופת הדיווח הנוכחית. הבנק נערך להרחבת הגילוי ובהתאם התווספה טבלה המפרטת את חשיפות האשראי לפי סוגי בטוחות, נתונים ביחס לאשראי בדירוג ביצוע ושאינו בדירוג ביצוע, וציון קיומו של אשראי בסיכון מוגבר על פי פרמטרים שהוגדרו בבנק.

נכון ליום 30 בספטמבר 2021 לא קיימת בבנק יתרת אשראי העונה להגדרה של אשראי בסיכון מוגבר, בהתאם לפרמטרים שהוצעו במכתב.

סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 30.9.2021 בסך של 7,704 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 5.9%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2020.

נתונים כספיים

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

- התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (%)	31.12.2020					30.9.2021					
	סך הכל סיכון אשראי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערביות	אשראי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערביות	אשראי
1.2	55	2,533	84	27	2,422	49	2,563	213	40	2,310	נדל"ן מניב
(21.7)	9	184	7	18	159	1	144	8	13	123	בינוי קבלנות בניין כללית
12.8	18	1,654	614	423	617	2	1,866	669	383	814	ליווי פרויקטים למגורים
0.5	-	430	6	10	414	1	432	4	7	421	רכישת קרקעות לבנייה
5.8	46	1,019	142	75	802	45	1,078	141	64	873	קבלנות משנה
11.8	69	946	64	313	569	66	1,058	77	325	656	עבודות הנדסה אזרחיות
10.2	4	511	146	145	220	5	563	85	161	317	אחר
5.9	201	7,277	1,063	1,011	5,203	169	7,704	1,197	993	5,514	סך הכל

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

שיעור השינוי (%)	31.12.2020	30.9.2021	
7.9	2,620	2,826	בניה למגורים
6.9	2,565	2,741	בניה לתעשייה ומסחר
2.2	2,092	2,137	ללא ביטחון נדל"ן*
5.9	7,277	7,704	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך סוג הביטחון (במיליוני ש"ח):

	31.12.2020	30.9.2021	
שיעור השינוי (%)			
(3.9)	1,075	1,033	קרקע "גולמית"
19.7	1,592	1,906	נדל"ן בתהליך בניה
4.4	2,518	2,628	נדל"ן בנוי
2.2	2,092	2,137	ללא בטחון נדל"ן*
5.9	7,277	7,704	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

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

	31.12.2020	30.9.2021	
שיעור השינוי (%)			
(3.4)	89	86	חובות פגומים
-	5	5	חובות בפיגור של 90 יום ומעלה
(27.1)	107	78	חובות בעייתיים אחרים
(15.9)	201	169	סך הכל חובות בעייתיים
(100.0)	70	-	חובות שמועד פרעונם נדחה, לבקשת הלקוח ⁽¹⁾
8.2	6,898	7,467	אשראי תקין בדרוג ביצוע
(37.0)	108	68	אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע
5.9	7,277	7,704	סך הכל אשראי

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

ט. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 30.9.2021 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2020 - זאה).

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" באמצעות מדד רגישות כאמור לעיל, בוחן הבנק את ניהול הסיכון "בגישה כלכלית" גם 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 שהקטון המכסימלי בהון העצמי של הבנק הנגזר מתרחיש זה אינו עולה על המגבלה שנקבעה בשיעור של 7% מההון העצמי (עד ליום 20.5.21 – 6%).

לצורך מדידת סיכון הריבית, הבנק עושה שימוש בהנחות, הנבחות בתדירות שנתית, לגבי היקף הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיור 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			30 בספטמבר 2021		
	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾
שווי הוגן נטו מותאם ⁽³⁾	2,834	53	2,781	3,714	(5)	3,719
מזה : תיק בנקאי	2,833	53	2,780	3,713	(5)	3,718

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

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

	31 בדצמבר 2020			30 בספטמבר 2021		
	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾
• שינויים מקבילים						
- עלייה במקביל של 1%	(1)	34	(35)	(29)	(6)	(23)
מזה : תיק בנקאי	(1)	34	(35)	(29)	(6)	(23)
- ירידה במקביל של 1%	29	(17)	46	56	11	45
מזה : תיק בנקאי	29	(17)	46	56	11	45
• שינויים לא מקבילים						
- התללה ⁽³⁾	(138)	(106)	(32)	(140)	(12)	(128)
- השטחה ⁽⁴⁾	132	109	23	128	10	118
- עליית ריבית בטווח הקצר	117	111	6	101	5	96
- ירידת ריבית בטווח הקצר	(122)	(116)	(6)	(105)	(5)	(100)

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
4. השטחה - עליה 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			30 בספטמבר 2021		
סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל ⁽¹⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית
161	10	151	173	9	164
161	10	151	173	9	164
(220)	(10)	(210)	(237)	(9)	(228)
(220)	(10)	(210)	(237)	(9)	(228)

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 30.9.2021 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן (במיליוני ש"ח):

חשיפה "חשבונית"					
31.12.2020			30.9.2021		
חשיפה לפני	השפעת	לפני	חשיפה לפני	השפעת	לפני
נטו	נגזרים	נגזרים	נטו	נגזרים	נגזרים
1,506	(1,515)	3,021	1,801	(971)	2,772
1,121	182	939	1,225	(467)	1,692
33	1,333	(1,300)	(14)	1,438	(1,452)
2,660	-	2,660	3,012	-	3,012

מגזר ההצמדה

שקל לא צמוד

שקל צמוד מדד

מט"ח⁽²⁾

חשיפת בסיס נטו

חשיפה "כלכלית" ⁽¹⁾					
31.12.2020			30.9.2021		
חשיפה לפני	השפעת	לפני	חשיפה לפני	השפעת	לפני
נטו	נגזרים	נגזרים	נטו	נגזרים	נגזרים
2,160	(1,515)	3,675	2,517	(971)	3,488
620	182	438	642	(467)	1,109
41	1,333	(1,292)	(9)	1,438	(1,447)
2,821	-	2,821	3,150	-	3,150

מגזר ההצמדה

שקל לא צמוד

שקל צמוד מדד⁽³⁾

מט"ח⁽²⁾

חשיפת בסיס נטו

1. ניהול החשיפה לסיכונים בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין ה"חשיפה הכלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונית" (המוגדרת: כפרש שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונית מקובלים) - הינם כדלקמן:
 - הפרשות בגין זכויות עובדים סווגו למגזר הצמוד מדד.
 - 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 ההלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
2. לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
3. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(3) ניתוחי רגישות

- ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים בשער החליפין:

חשיפת הבנק לשינויים במטבעות הפעילות העיקריים: דולר, יורו, ליש"ט, פרנק שווייטרי ויין 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 (במיליון ש"ח):

השפעה על הון הבנק		השינוי במדד
31.12.2020	30.9.2021	
22	24	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז
(32)	(27)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז

(4) הפסקת השימוש בריבית הליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בריבית הליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021.

ביום 30 בנובמבר 2020 הודיעה חברת ICE Benchmark Administration, אדמיניסטרטור ריביות הליבור הדולריות, על כוונתה לדחות את הפסקת פרסום ריביות הליבור במטבע דולר, ביחס לטנורים המהותיים ביותר (חודש ושלושה חודשים), לחודש יוני 2023.

כמו כן, ביום 23 באוקטובר 2020 פרסם האיגוד הבינלאומי לעסקאות החלף ועסקאות בנגזרים (ISDA) את פרוטוקול ה-ISDA 2020 Ibor fallbacks, הכולל מנגנוני החלפה של ריביות הליבור. חברת האם אימצה פרוטוקול זה ביום 1 בפברואר 2021 ובהמשך לכך נבחנת האפשרות לאמץ את הפרוטוקול ע"י הבנק.

הבנק בחן את ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום ריבית הליבור, ונמצא בתהליך יישום מתקדם של המעבר לעוגני הריבית החדשים ביחס לכל אחד מהמטבעות הרלוונטיים. הבנק ממשיך בבחינת ההשלכות הפיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש בחלופות ה"ל", ובהיערכות הנדרשת הן בפן העסקי, הן בפן ניהול הסיכונים של החשיפות החדשות והפחתתם, והן בפן המשפטי. בין היתר, בוצע עדכון החוברת "תנאים כלליים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם" באופן שיאפשר בעתיד הגדרת בסיס הריבית החלופי שייקבע, ונמשך עדכון נוסח ההגדרה ביתר המסמכים הרלבנטיים הנחתמים על ידי הלקוחות. במקביל, נמשך מתן הודעות בכתב לאוכלוסיית הלקוחות הרלוונטים בדבר השינוי הצפוי וההיערכות בעניין.

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר 250A בנושא: מעבר מריבית ליבור

ביום 3 באוקטובר 2021, פורסמה הוראה חדשה בנושא היערכות לקראת הפסקת המערכת הפיננסית העולמית משימוש בשיעורי ריביות הליבור (מועד הפסקת פרסום שיעורי הליבור לתקופות של שבוע ושל חודשיים, נקבע ליום 31.12.21; ואילו בדולר אמריקאי ביחס לטנורים המהותיים ביותר (חודש ושלושה חודשים), לחודש יוני 2023).

- הפסקת פרסום ריבית הליבור צפויה להשפיע בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים, ומחייבת בחינה של השפעות המעבר לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות סיכונים משפטיים, תפעוליים, התנהגותיים וסיכונים מוניטין.
- בהתאם להנחיות הפיקוח מפברואר 2020, הבנקים נדרשים לכלול גילוי על אופן ההיערכות שלהם להפסקת השימוש בליבור, זיהוי הסיכונים העיקריים וההיערכות להפחתתם. כמו כן, ניתנו הקלות בטיפול בהשפעת המעבר משיעור ריבית הליבור לשיעורי ריבית עוגן חלופיים.
- בהוראה נקבעו העקרונות להיערכות הנדרשת של התאגידים הבנקאיים, מפורטים בהתייחס לנושאים הבאים: יישום ריבית בסיסית אלטרנטיבית, חוזים קיימים, מידע ללקוחות וניהול סיכונים.

ככלל, מועד תחילה נקבע ליום 15.10.2021.

תוקף ההוראה עד ליום 31.12.2023

חשיפת הבנק לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו לאחר 30 ביוני 2023 במטבע דולר

ליום 31.12.2020		ליום 30.6.2021		ליום 30.9.2021		
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	
328	101	317	96	313	92	הלוואות-דולר
4	170	4	173	4	171	נגזרים(נפח עסקאות)-דולר

חשיפת הבנק לריבית הליבור בגין חשיפות שיימשכו מעבר לשנת 2021 במטבעות אחרים

ליום 31.12.2020		ליום 30.6.2021		ליום 30.9.2021		
מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	מספר עסקאות	ערך בספרים במיליוני ש"ח	
61	53	53	47	54	44	הלוואות מטבעות אחרים

(5) 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 30 בספטמבר 2021 כולל התיק הבנקאי - החזקה ריאלית בשיעור של 14.8% בחברת "א.י. אמריקה ישראל בע"מ". החזקות ריאליות מוצגות על בסיס השווי ההוגן. הפער שבין עלות המניות, לשווי הכלול במאזן הבנק נזקף לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

במהלך שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, מימש הבנק ברווח כולל של כ- 90 מיליון ש"ח, את מלוא החזקתו הריאלית במניות חברת צים שהתקבלו במסגרת הסכם להסדר חוב. רווח זה נזקף לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

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 והתממשותו עלולה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות. לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 14 בדוח הדירקטוריון 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%.

ליום 31.12.2020	ליום 30.9.2021
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
12,360	11,151
8,186	9,253
אחוזים	אחוזים
151.0	121.0

נכסים נזילים באיכות גבוהה
תזרים מזומנים יוצא, נטו

יחס כיסוי הנזילות

(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-151.0% ביום 31.12.20 ל-121.0% ביום 30.9.21. כאשר יחס כיסוי הנזילות הממוצע ברבעון השלישי הסתכם בכ-131%.

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, הונחו 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 לבלימת התפשטות וירוס הקורונה, שגרמו לפגיעה משמעותית בתוצר הלאומי הגולמי ועליה חדה בשיעורי האבטלה, המשיך בנק ישראל ביתר שאת ביישום המדיניות המוניטרית המרחיבה שננקטה על ידו בשנים האחרונות, והפחית ביום 6 באפריל 2020, את שיעור הריבית במרכז המוניטרי ב-0.15 נקודות האחוז - מ-0.25%, ל-0.10% בלבד.

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021:

- עליה בסביבת האינפלציה: בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 2.5%. העליה שנרשמה בנתון זה מצביעה על עליית ביקושים חדה במשק, המוסברת, בין היתר, בהשפעת החיסונים והיציאה מהמשבר הכלכלי שנגרם בעקבות אירוע "יורס הקורונה" - ראה פרק 6 לעיל, במקביל להתייקרות הייבוא, לאור העלייה במחירי הנפט וההובלה והמחסור העולמי בשבבים.
- מגמה מעורבת בשער החליפין של השקל מול המטבעות הזרים - שהתבטאה בהיחלשות בשיעור של עד כ-0.4% מול הדולר, בהתחזקות בשיעור של עד כ-7.6% מול היורו, הליש"ט והיין היפני.
- עליה חדה בהיקפי הנפקות אגרות חוב על ידי ממשלת ישראל: בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 גייסה הממשלה מהציבור אגרות חוב ממשלתיות בסך של כ-29.7 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת כ-44.5 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו מהציבור בתקופה המקבילה אשתקד.
- עליה חדה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 2.3%, 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, מלכ"ר, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

במסגרת השאיפה ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים, לגיוון תמהיל המקורות ושיפור מבנה הנזילות שלו, הושקעו על ידי הבנק בתשעת החודשים הראשונים 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור של 6.6% והסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 בסך של 38,875 מיליוני ש"ח. העליה 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 30 בספטמבר 2021 בסך של כ- 1,519 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 13.4% 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 30 בספטמבר 2021, הסתכם בכ- 2,530 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 3.6%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

(5) גילוי באשר למפקידים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקידים גדולים בבנק:

התפלגות המפקידים הגדולים	ליום 30.9.2021	ליום 31.12.2020
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
קבוצה - א'	1,288	1,351
קבוצה - ב'	1,286	996
קבוצה - ג'	1,280	868
סך הכל	3,854	3,215

(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'דוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020.

ב. סיכון נזילות

(1) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בחתך גודל הפקדון ליום 30.9.2021 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	מ	עד	ליום 30.9.2021		ליום 31.12.2020		השינוי %
			%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	
-	1	16,782	39.1	16,101	39.4	4.2	
1	10	9,500	22.1	9,442	23.1	0.6	
מעל 10		16,642	38.8	15,299	37.5	8.8	
סך הכל		42,924	100.0	40,842	100.0	5.1	

(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 תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021), בכפוף להעמדת ביטחונות בהיקף שהוגדר על ידי בנק ישראל.

היקף האשראי הפוטנציאלי שהבנק רשאי לנצל במסגרת כללים אלו הסתכם ליום 30.9.2021 בסך של כ- 9.4 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 30.9.2021 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

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

16. סיכונים ציית

פעילות הבנק במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית

ביום 14 ביולי 2021 התקבלו בבנק ובחברת האם כתבי שיפוי וחסינות שתוקפם עד ליום 15.7.2022 (הארכה של 12 חודשים). בנוסח כתב השיפוי המעודכן, אשר נערך בתיאום עם הקבוצה, התווסף סעיף אשר מפחית את אחריות הבנקים ביחס לסיכונים הנובעים מאי עמידה בחובות הסריקה לאיתור גורמי טרור מוכרזים, ומרישום כוזב או מטעה של פרטי העברות בנקאיות מצד בנק פלסטיני, אשר הבנק מעניק לו שירותים קורספונדנטיים. לפרטים נוספים אודות סיכונים ציית, 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' 110-117).

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

ההערכה האקטוארית ליום 30 בספטמבר 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 ההנהחה הביא לרישום רווח אקטוארי בסך של כ- 18 מיליון ש"ח, כולל מס ונלוות.

ג. הצגת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

כאמור בדוחות הכספיים לשנת 2020, הבנק מודד על פי שוויים ההוגן את המכשירים הפיננסיים הבאים: אגרות חוב זמינות למכירה, ניירות ערך למסחר, מניות שאינן למסחר ומכשירים נגזרים.

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. בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקורות 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 הבקורות 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, הבקורות 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 הבקורות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקורות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקורות הקיימות והערכת מידת האפקטיביות שלהן, באמצעות יחידת SOX הפועלת במסגרת אגף החשבות.

שינויים בבקרה הפנימית

לא ארעו במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30.9.2021, 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.

חלק ה' – מידע נוסף

20. עניינים אחרים

א. מיזוג מוניציפל בנק בע"מ

- (1) ביום 16 באפריל 2020 הגיש בנק ירושלים ערעור לבית המשפט העליון במסגרתו ביקש בנק ירושלים לבטל את פסק דינו של בית הדין לתחרות המורה על מחיקת הערעור על הסף ולהורות לביה"ד לקיים דיון בערר, לגופו. ביום 29.8.2021 פורסם פסק הדין שדחה את הערעור.
- (2) סטטוס הסבה – מיזוג תפעולי
- ביום 22 באוקטובר 2021 הושלם מהלך ההסבה של מערכות מוניציפל למערכות הבנק והחל ממועד זה פעילויות הבנק נערכות באמצעות תשתית תפעולית ומחשובית אחידה. במועד השלמת ההסבה בוצעו מערכי בדיקות, הן בהיבטי הרישום החשבונאי והניהול בספרים והן בהיבטי התפעול והמשתמשים.

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, שכראשה תעמוד כבוד השופטת (בדימוס) הגב' הילה גרסטל. ביום 15 באוגוסט 2021 מונה כבוד השופט (בדימוס) מר יעקב שיינמן, לכהן כיו"ר משותף של הוועדה לצידה של כבוד השופטת (בדימוס) 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).



אסתר דויטש
יו"ר הדירקטוריון

יהושע בורשטיין
המנהל הכללי

17 בנובמבר, 2021

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾, 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".



יהושע בורשטיין
מנכ"ל הבנק

17 בנובמבר, 2021

אני גולן כחלון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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".

17 בנובמבר, 2021


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2021

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות 53

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים 55

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל 56

תמצית מאזנים מאוחדים 57

תמצית דוחות על השינויים בהון 58

תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים 60

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים 63

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 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה 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 לתקופות ביניים אלו 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 מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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 11ב' (2) בדבר בקשות לאשר תביעות מסוימות כתובענות ייצוגיות.

זיו האפט
רואי החשבון

סומך חייקין
רואי החשבון

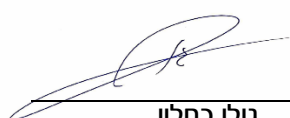
17 בנובמבר, 2021

תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים – בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			ביאור	
2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)		
1,379	1,035	1,146	348	395	2	הכנסות ריבית
160	117	164	46	54	2	הוצאות ריבית
1,219	918	982	302	341		הכנסות ריבית, נטו
320	274	(75)	77	7	7,15	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
899	644	1,057	225	334		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
112	99	136	36	(1)	3	הכנסות שאינן מריבית
309	232	239	78	80		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
5	5	-	-	-		עמלות
426	336	375	114	79		הכנסות אחרות
569	428	424	136	134	9	סך כל הכנסות שאינן מריבית
168	125	121	45	38		הוצאות תפעוליות ואחרות
262	164	167	60	56		משכורות והוצאות נלוות
999	717	712	241	228		אחזקה ופחת בניינים וציוד
326	263	720	98	185		הוצאות אחרות
118	94	252	35	66		סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
208	169	468	63	119		רווח לפני מיסים
3	2	3	1	1		הפרשה למיסים על הרווח
211	171	471	64	120		רווח לאחר מיסים
1.70	1.37	3.79	0.51	0.96	4	חלק הבנק ברווחים של חברות כלולות, לאחר מיסים
						רווח נקי
						רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)
						מניה בת 0.1 שקלים חדשים
						- ערך נקוב:


גולן כחלון

סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


יהושע בורשטיין

המנהל הכללי


אסתר דויטש

יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 17 בנובמבר, 2021.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2020	2021	ביאור
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
211	171	471	64	120	רווח נקי
(33)	(17)	(116)	(35)	(7)	5 הפסד כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו
(12)	(29)	24	(34)	(7)	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾
(45)	(46)	(92)	(69)	(14)	הפסד כולל אחר לפני מיסים
15	16	32	23	5	השפעת המס המתייחס
(30)	(30)	(60)	(46)	(9)	הפסד כולל אחר לאחר השפעת המס
181	141	411	18	111	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)

תמצית מאזנים מאוחדים – בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	ביאור	
2020	2020	2021		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
10,094	9,479	10,327		מזומנים ופקדונות בבנקים
6,300	5,850	6,431	6	ניירות ערך ⁽¹⁾
33,771	33,488	36,624	7,15	אשראי לציבור
(653)	(649)	(589)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
33,118	32,839	36,035		אשראי לציבור, נטו
25	15	27		אשראי לממשלה
8	7	11		השקעה בחברות מוחזקות
418	399	451		בניינים וציוד
3	3	2		נכסים בלתי מוחשיים
170	119	48	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
801	787	726		נכסים אחרים
50,937	49,498	54,058		סך הכל נכסים
התחייבויות והון				
40,842	39,529	42,924	8	פקדונות הציבור
2,923	2,562	4,385		פקדונות מבנקים
150	144	152		פקדונות הממשלה
1,626	2,049	1,424		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
287	169	74	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,870	1,846	1,449		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
47,698	46,299	50,408		סך הכל התחייבויות
3,239	3,199	3,650		הון
50,937	49,498	54,058		סך הכל התחייבויות והון

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 3,557 מיליוני ש"ח (30.9.2020 - 883 מיליוני ש"ח; 31.12.2020 - 2,103 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 5,681 מיליוני ש"ח (30.9.2020 - 5,273 מיליוני ש"ח; 31.12.2020 - 5,605 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 22 מיליוני ש"ח (30.9.2020 - 24 מיליוני ש"ח; 31.12.2020 - 26 מיליוני ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון – בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)

הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
51	152	203	(129)	3,465	3,539
-	-	-	-	120	120
-	-	-	(9)	-	(9)
51	152	203	(138)	3,585	3,650

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת
המס

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

(לא מבוקר)

הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
51	152	203	(32)	3,010	3,181
-	-	-	-	64	64
-	-	-	(46)	-	(46)
51	152	203	(78)	3,074	3,199

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת
המס

יתרה לסוף התקופה

תמצית דוחות על השינויים בהון

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

תמצית דוחות על השינויים בהון – בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
(לא מבוקר)						
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
51	152	203	(78)	3,114	3,239	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
-	-	-	-	471	471	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(60)	-	(60)	הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
51	152	203	(138)	3,585	3,650	יתרה לסוף התקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
(לא מבוקר)						
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
51	152	203	(48)	2,903	3,058	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
-	-	-	-	171	171	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(30)	-	(30)	רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
51	152	203	(78)	3,074	3,199	יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						
(מבוקר)						
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
51	152	203	(48)	2,903	3,058	יתרה לתחילת התקופה
-	-	-	-	211	211	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(30)	-	(30)	הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
51	152	203	(78)	3,114	3,239	יתרה לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים (מיליוני ש"ח)

דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים – בסכומים מדווחים (מיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
211	171	471	64	120
569	369	148	121	55
780	540	619	185	175
(90)	(39)	122	(1)	(4)
73	(24)	-	(96)	-
(78)	(33)	29	(15)	17
(95)	(96)	151	(112)	13
142	24	(213)	(1)	-
(138)	(148)	(419)	(2)	(440)
4	(124)	(632)	(3)	(440)
689	320	138	70	(252)
(304)	(289)	1	26	4
(25)	(15)	(2)	(11)	(4)
(1,574)	(1,224)	(2,960)	(481)	(992)
(4,489)	(3,892)	(1,495)	(1,909)	(203)
(211)	(92)	(90)	-	-
3,401	3,254	1,377	562	298
25	25	11	-	-
27	27	28	-	28
-	-	19	-	-
(87)	(53)	(90)	(21)	(32)
9	9	-	-	-
(3,228)	(2,250)	(3,201)	(1,834)	(901)
4,610	3,297	2,082	1,493	1,349
2,413	2,052	1,462	884	162
9	3	2	-	(5)
(1,066)	(635)	(243)	(95)	(92)
5,966	4,717	3,303	2,282	1,414
3,427	2,787	240	518	261
(33)	(12)	(4)	2	1
6,647	6,647	10,041	8,902	10,015
10,041	9,422	10,277	9,422	10,277

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים
מפעילות שוטפת (נספח א')
סך הכל

שינוי נטו בנכסים שוטפים -

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים
סך הכל שינוי בנכסים שוטפים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים
שינוי נטו באשראי לממשלה
שינוי נטו באשראי לציבור
רכישת אגרות חוב זמינות למכירה
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
ומניות שאינן למסחר
תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
תמורה ממכירת תיק אשראי
רכישת בניינים וציוד
תמורה ממימוש בניינים וציוד
מזומנים נטו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפקדונות הציבור
שינוי נטו בפקדונות מבנקים
שינוי נטו בפקדונות הממשלה
פרעון כתבי התחייבות נדחים
מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול במזומנים
השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת
המזומנים

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 (במיליוני ש"ח)

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים – בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
(3)	(2)	(3)	(1)	(1)
66	48	50	17	17
430	357	25	108	38
(38)	(66)	9	(26)	2
(1)	-	(90)	1	4
(1)	-	-	(1)	-
(1)	-	-	-	-
(5)	(5)	-	-	-
(50)	(60)	78	(4)	(22)
102	56	34	17	6
30	22	41	12	12
7	7	-	-	-
33	12	4	(2)	(1)
569	369	148	121	55

נספח א'
התאמות הדרושות כדי להציג את
המזומנים מפעילות שוטפת

חלק הבנק ברווחים נטו של
חברות מוחזקות
פחת על בניינים וציוד (לרבות
ירידת ערך)

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות
למכירה ומוחזקות לפדיון

הפסד (רווח) שמומש ושטרם
מומש מהתאמות לשווי הוגן של
מניות שאינן למסחר

רווח שמומש ושטרם מומש
מהתאמות לשווי הוגן של ניירות
ערך למסחר

הפרשה לירידת ערכם של ניירות
ערך זמינים למכירה

רווח ממימוש בניינים וציוד

מסים נדחים, נטו

גידול בהפרשות לזכויות עובדים
התאמת ערכם של אגרות חוב
וכתבי התחייבות נדחים

דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
הפרשי שער שנזקפו על יתרת
המזומנים

סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת

נספח ב'
מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו
(שולמו)

1,327	994	1,101	362	362	• ריבית שהתקבלה
7	7	-	-	-	• דיבידנדים שהתקבלו
(288)	(175)	(154)	(55)	(51)	• ריבית ששולמה
(216)	(145)	(155)	(57)	(113)	• מיסים על הכנסה ששולמו
20	20	28	-	28	• מיסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים – בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

18	15	10	15	10	• רכישת בניינים וציוד
(312)	(293)	3	21	(1)	• 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 30 בספטמבר 2021, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאחד").

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 17 בנובמבר, 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 ולנחיות 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 בפיקוח של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרץ 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 30 בספטמבר 2021 יתרת החובות שדחיתם טרם הסתיימה ודחיתם בוצעה תחת המתווה הנוסף מסתכמת בסך של כ- 10 מיליון ש"ח. יתרות אלו מסווגות כיתרות חוב בעייתיות (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 מדידת שווי הוגן (ASU 2018-13). במסגרת העדכון בוטלה, בין היתר, הדרישה להצגת העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן, הדרישה להתגת תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3. בנוסף עודכן המונח "רגישות" ל"אי ודאות" עבור מדידות רמה 3.

שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת (ASU 2018-14). במסגרת העדכון בוטלה, בין היתר, 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)

ו. 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 במרץ 2018, מכתב במסגרתו נדרש, בין היתר, ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי (ASU 2016-13).

ביום 29 בנובמבר 2020, פרסם 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 החל מיום 1 ביולי 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:

- ההפרשות 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 ההפרשות 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 רובד 1 את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה, על פני שלוש שנים: 75% בשנת היישום הראשונה, 50% בשנייה ובשלישית 25%.

בחודשים ינואר ופברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזרים הכוללים עדכון של הכללים החדשים בנושא הלוואות לדיר.

הבנק ממשיך להיערך ליישומן של ההוראות במועד שנקבע לכניסתן לתוקף, ובכלל זה:

- חלוקת תיק האשראי לסגמנטים תוך הבחנה בין מסחרי, עסקים קטנים (SME), אנשים פרטיים, ודיר.
- קביעת המודלים והמתודולוגיות בהן יעשה שימוש בקביעת ההפרשה הנדרשת.
- גיבוש עקרונות של מודל ההתאמות האיכותיות. לרבות הפרמטרים שבגינם תידרש התאמה איכותית ביחס להפרשה המחושבת.
- מודל מאקרו לקביעת השפעת תרחישי המאקרו הכלכליים השונים ומידת ההתאמה ביחס לשינוי הנדרש בסכומי ההפרשה.

במהלך הרבע השלישי החל הבנק בשלב הריצה במקביל. בשלב זה מחושבת ההפרשה בהתאם לכללים החדשים אל מול ההפרשה במצב הקיים. סיום שלב הריצה במקביל, לרבות ניתוח השינויים ביחס לתוצאות הרבעון השלישי של שנת 2021, צפוי להימשך עד לסוף שנת 2021.

יישום ההנחיות החדשות, ובכלל זה שלב הריצה במקביל, כרוך בעדכונים מתודולוגיים ושינויים, וכן ביצוע התאמות שחלקן אינו סופי. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את השלכות היישום של הכללים החדשים על נכסיו, התחייבויותיו ותוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

א. הכנסות ריבית			
הכנסות ריבית מנכסים			
מאשראי לציבור			
990	1,098	333	379
-	-	-	-
8	7	2	3
3	3	1	1
34	38	12	12
-	-	-	-
1,035	1,146	348	395
סך כל הכנסות הריבית			

ב. הוצאות ריבית			
הוצאות ריבית על התחייבויות			
על פקדונות הציבור			
(90)	(118)	(34)	(40)
(1)	(1)	-	-
-	(2)	-	(1)
(5)	(4)	(2)	(1)
(21)	(39)	(10)	(12)
-	-	-	-
(117)	(164)	(46)	(54)
918	982	302	341
סך הכנסות הריבית, נטו			

ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
מוחזקות לפדיון			
7	13	3	4
27	25	9	8
-	-	-	-
34	38	12	12
סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב			

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(1)	15	9	(23)
103	30	31	5
(4)	(1)	(5)	20
-	90	-	(4)
98	134	35	(2)

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

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

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

הכנסות, נטו, בגין מכשירים נגזרים למסחר
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילות למטרת מסחר
סך הכל הכנסות (הוצאות) 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. סווג מרווח כולל אחר מצטבר.
4. למעט הפרשי שער על עסקאות שסווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

ביאור 4 - רווח למניה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

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

1.37	3.79	0.51	0.96
124,430	124,430	124,430	124,430

1. בתקופת הדוח לא היו מכשירי ניירות ערך מדללים (30.09.2020 - לא היו).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(129)	(97)	(32)
(9)	(4)	(5)
(138)	(101)	(37)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(32)	(105)	73
(46)	(23)	(23)
(78)	(128)	50

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(78)	(117)	39
(60)	16	(76)
(138)	(101)	(37)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(48)	(109)	61
(30)	(19)	(11)
(78)	(128)	50

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו

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
(30)	(8)	(22)
(78)	(117)	39

יתרה לתחילת התקופה

שינויים נטו

יתרה לסוף התקופה

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2021		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(2)	1	(1)
(5)	1	(4)
(7)	2	(5)
(9)	4	(5)
2	(1)	1
(7)	3	(4)
(14)	5	(9)

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:

- הפסד אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2020		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(4)	1	(3)
(31)	11	(20)
(35)	12	(23)
(39)	13	(26)
5	(2)	3
(34)	11	(23)
(69)	23	(46)

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:

- הפסד אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

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

2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2021		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(86)	30	(56)
(30)	10	(20)
(116)	40	(76)
17	(6)	11
7	(2)	5
24	(8)	16
(92)	32	(60)

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
86	(29)	57
(103)	35	(68)
(17)	6	(11)
(38)	13	(25)
9	(3)	6
(29)	10	(19)
(46)	16	(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 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

30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן				
הערך במאזן מיליוני ש"ח	עלות			שווי הוגן מיליוני ש"ח
	מופחתת מיליוני ש"ח	רווחים מיליוני ש"ח	הפסדים מיליוני ש"ח	
750	750	31	-	781
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
750	750	31	-	781
5,620	5,676	14	70	5,620
10	10	-	-	10
37	37	-	-	37
-	-	-	-	-
5,667	5,723	14 ⁽³⁾	70 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,667
-	-	-	-	-
13	10	3	-	13
13	10	3	-	13
6,430	6,483	48	70	6,461
1	1	-	-	1
1	1	-	-	1
6,431	6,484	48	70	6,462

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 ו-3.
2. הסעיף כולל יתרה בסך 13 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. אמריקה ישראל בע"מ.
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 1,492 מיליון ש"ח, הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה, ואגרות חוב ששוויין ההוגן הסתכם לסך 205 מיליון ש"ח הנמצאים ב"פוזיציות הפסד" מעל לשנה.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

30 בספטמבר 2020				
(לא מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן				
		עלות		הערך במאזן מיליוני ש"ח
שווי הוגן מיליוני ש"ח	הפסדים מיליוני ש"ח	רווחים מיליוני ש"ח	מופחתת מיליוני ש"ח	
634	-	57	577	577
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
634	-	57	577	577
5,099	4	76	5,027	5,099
19	-	1	18	19
38	-	-	38	38
8	-	2	6	8
5,164	(4)(5)	(4)79	5,089	5,164
-	-	-	-	-
12	-	2	10	12
12	-	2	10	12
5,810	4	138	5,676	5,753
97	-	-	97	97
97	-	-	97	97
5,907	4	138	5,773	5,850

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⁽²⁾

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן
- מניות אחרות
- 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 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. כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 8 מיליון ש"ח.
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. הפסדים אלו מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 1,703 מיליון ש"ח, הנמצאות ב"פוזיציות הפסד" מתחת לשנה.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2020				
(מבוקר)				
התאמות לשווי הוגן			עלות	הערך במאזן
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	מופחתת	
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	(4)(5) 11	(4) 71	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 2 - 1 - 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. 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 ששווין ההוגן מסתכם לסך 1,990 מיליון ש"ח, נמצאים ב"פוזיצית הפסד" מתחת לשנה.
6. הסעיף כולל מניות חברת צ.י.א. אשר התקבלו בעבר במסגרת הסדר חוב ועלותן הסתכמה ב - 0 ש"ח.

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

אחובות, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:

ליום 30 בספטמבר 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	לדיר מיליוני ש"ח	
21,057	446	20,611	83	1	20,527
8,526	-	8,526	-	8,398	128 ⁽²⁾
7,487	-	7,487	4,414	-	3,073
37,070	446	36,624	4,497	8,399	23,728
204	-	204	52	-	152
179	-	179	-	1	178
383	-	383	52	1	330
116	-	116	22	70	24
369	-	369	32	4	333
485	-	485	54	74	357
868	-	868	106	75	687
388	-	388	16	-	372
6	-	6	-	6	-
195	-	195	100	32	63
589	-	589	116	38	435
92	-	92	13	-	79

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק פיגור

- אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

חובות פגומים:

- בארגון מחדש

- אחרים

סך הכל חובות פגומים

חובות בעייתיים אחרים:

- בפיגור של 90 יום ומעלה

- אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

הפרשה להפסדי אשראי בגין
חובות⁽¹⁾:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק פיגור

- אחר

סך הכל הפרשה להפסדי
אשראי *

* מזה - בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך 128 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 30 בספטמבר 2020					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
	לדיר	אחר			
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
19,604	2	70	19,676	467	20,143
63 ⁽²⁾	6,473	-	6,536	-	6,536
3,005	-	4,271	7,276	-	7,276
22,672	6,475	4,341	33,488	467	33,955
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ :					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
- לפי עומק פיגור					
- אחר					
סך הכל חובות ⁽¹⁾					
חובות פגומים:					
- בארגון מחדש					
- אחרים					
סך הכל חובות פגומים					
חובות בעייתיים אחרים:					
- בפיגור של 90 יום ומעלה					
- אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ :					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
- לפי עומק פיגור					
- אחר					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי *					
* מזה - בגין חובות פגומים					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיר בסך 63 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן כונות 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
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
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ :					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
- לפי עומק פיגור					
- אחר					
סך הכל חובות ⁽¹⁾					
חובות פגומים:					
- בארגון מחדש					
- אחרים					
סך הכל חובות פגומים					
חובות בעייתיים אחרים:					
- בפיגור של 90 יום ומעלה					
- אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾ :					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
- לפי עומק פיגור					
- אחר					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי *					
* 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 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)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
456	37	121	614	-	614
3	1	3	7	-	7
(22)	-	(19)	(41)	-	(41)
16	-	15	31	-	31
(6)	-	(4)	(10)	-	(10)
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות 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 30 בספטמבר 2020

(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
461	35	117	613	-	613
56	(2)	23	77	-	77
(33)	-	(15)	(48)	-	(48)
18	-	13	31	-	31
(15)	-	(2)	(17)	-	(17)
502	33	138	673	-	673
20	-	4	24	-	24

יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	פרטי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
501	38	140	679	-	679	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
(58)	-	(17)	(75)	-	(75)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(61)	-	(51)	(112)	-	(112)	מחיקות חשבונאיות
71	-	48	119	-	119	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
10	-	(3)	7	-	7	מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו
453	38	120	611	-	611	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
18	-	4	22	-	22	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	פרטי	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל		
						לדיור
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
384	26	81	491	-	491	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
189	7	78	274	-	274	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(115)	-	(60)	(175)	-	(175)	מחיקות חשבונאיות
44	-	39	83	-	83	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(71)	-	(21)	(92)	-	(92)	מחיקות חשבונאיות, נטו
502	33	138	673	-	673	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
20	-	4	24	-	24	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 8 - פקדונות הציבור

א. ההרכב⁽¹⁾

30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020	סוג הפקדון
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
13,885	11,859	12,669	פקדונות לפי דרישה
5,376	4,353	4,607	- אינם נושאי ריבית
			- נושאי ריבית
19,261	16,212	17,276	סך הכל לפי דרישה
23,663	23,317	23,566	פקדונות לזמן קצוב
42,924	39,529	40,842	סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020	סוג המפקיד
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
16,119	15,412	15,752	אנשים פרטיים
6,137	5,521	5,123	גופים מוסדיים
20,668	18,596	19,967	תאגידים ואחרים
42,924	39,529	40,842	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	מ	עד
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)			
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח			
16,782	15,679	16,101	-	1	
9,500	9,095	9,442	1	10	
5,474	5,170	6,052	10	100	
5,050	4,397	3,680	100	500	
6,118	5,188	5,567	מעל 500	-	
42,924	39,529	40,842	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	30.9.2020	30.9.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
622	713	621	התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
(111)	(152)	(120)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
511	561	501	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
33	35	30	התחייבות לתשלום ימי חופשה
8	8	8	התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
69	65	73	התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
621	669	612	עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
-	-	-	נכלל בנכסים אחרים
621	669	612	נכלל בהתחייבויות אחרות
621	669	612	סך הכל

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	לתשעה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
675	675	622	671	612	יתרה לתחילת התקופה
30	23	22	8	8	עלות השירות
16	12	9	4	3	עלות הריבית
55	28	(12)	39	5	הפסד (רווח) אקטוארי ⁽¹⁾
776	738	641	722	628	סך הכל הצטברויות
(154)	(25)	(20)	(9)	(7)	הטבות ששולמו
622	713	621	713	621	מחויבויות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
504	597	496	597	496	מחויבויות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה ⁽²⁾

(1) עיקר הרווח האקטוארי שנקרף במהלך תשע חודשים הראשונים של השנה הנוכחית, נובע משינוי ועדכון שיעורי העזיבה הצפויים. ההפסד האקטוארי שנרשם בתשע חודשים הראשונים אשתקד, נובע בעיקר מתכנית פרישה מרצון.

ההפסד האקטוארי במהלך כל שנת 2020, נובע כרובו מיישום תכנית הפרישה בבנק.

(2) המחויבויות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבויות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתידיות.

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

הטבות לגמלאים לאחר פרישה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
65	65	69	65	71
2	1	2	-	1
2	1	1	-	-
1	(1)	2	-	1
70	66	74	65	73
(1)	(1)	(1)	-	-
69	65	73	65	73

יתרה לתחילת התקופה

עלות השירות

עלות הריבית

הפסד (רווח) אקטוארי

סך הכל הצטברויות

הטבות ששולמו

יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההוגן של נכסי התוכנית:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
177	177	111	158	122
5	3	3	1	1
(3)	(11)	7	-	(3)
11	8	7	2	2
190	177	128	161	122
(79)	(25)	(8)	(9)	(2)
111	152	120	152	120

יתרה לתחילת התקופה

תשואה חזויה על נכסי התוכנית

רווח (הפסד) אקטוארי

הפקדות לתוכנית

סך הכל הצטברויות

הטבות ששולמו

יתרה לסוף התקופה

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
511	561	501
622	713	621
(111)	(152)	(120)
511	561	501

נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

התחייבות בגין הטבה חזויה

שווי הוגן של נכסי התכנית

הטבה חזויה, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה *		
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
69	65	73

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	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
153	172	128

יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה		
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
24	22	25

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 (מבוקר)	30.9.2020 (לא מבוקר)	30.9.2021 (לא מבוקר)
622	713	621
(111)	(152)	(120)
511	561	501

מחויבות בגין הטבה חזויה
שווי הוגן של נכסי תוכנית בגינה
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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)
30	23	22	8	8
16	12	9	4	3
46	35	31	12	11
(5)	(3)	(3)	(1)	(1)
8	5	6	1	2
38	3	-	3	-
87	40	34	15	12
9	6	6	2	2
96	46	40	17	14

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
- הפסד מסילוק והטבות בגין פרישה
סך עלות ההטבה, נטו
הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
סך הכל הוצאה לתקופה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020 (מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)
2	1	2	-	1
2	1	1	-	-
4	2	3	-	1
1	1	1	1	-
5	3	4	1	1

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
סך עלות ההטבה, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

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

עתודה לפיצויי פרישה, נטו				
לתשעה חודשים			לשלושה חודשים שהסתיימו	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021
	(לא	(לא	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
(מבוקר)	מבוקר)	מבוקר)		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
58	39	(19)	39	8
(8)	(5)	(6)	(1)	(2)
50	34	(25)	38	6
(38)	(3)	-	(3)	-
12	31	(25)	35	6
87	40	34	15	12
99	71	9	50	18

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
וברוח כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לתשעה חודשים			לשלושה חודשים	
לשנה שהסתיימה	שהסתיימו ביום 30		בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
ביום 31 בדצמבר	בספטמבר			
2020	2020	2021	2020	2021
	(לא	(לא		
	מבוקר)	מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	מיליוני	מיליוני		
מיליוני ש"ח	ש"ח	ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	(1)	2	-	1
(1)	(1)	(1)	(1)	-
-	(2)	1	(1)	1
5	3	4	1	1
5	1	5	-	2

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

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות

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

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	הפרמטר הנבחן
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
0.3-0.7	0.5-1.0	0.1-0.7	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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	הפרמטר הנבחן
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
0.2-2.4	0.2-2.4	0.3-0.8	שיעור ההיוון
			תשואה חזויה על נכסי
2.6	2.6	3.5	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):

עמודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
(61)	(61)	(66)	שינוי בשיעור ההיוון
66	65	70	שינוי בשיעור המדד / תגמול
36	37	33	שינוי בשיעור העזיבה

עמודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
71	71	77	שינוי בשיעור ההיוון
(62)	(61)	(66)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(43)	(45)	(38)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
(17)	(16)	(19)	
			שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(2)	(2)	(1)	שינוי בשיעור העזיבה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
17	16	19	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
2	2	1	שינוי בשיעור העזיבה

4. תזרימי מזומנים

הפקדות לנכסי התוכנית (במיליוני ש"ח):

הפקדות בפועל			תחזית
לשנה	לשנה	לשנה	לשנה
שהסתיימה ביום	לתשעה חודשים שהסתיימו	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר
31 בדצמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
2020	2020	2021	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
11	8	7	9

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 להוראות 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 העצמי רובד 1, המינימליות של הבנק ליום 30.9.2021 בכ-0.17% (0.17 - 30.9.2020 - 0.20% - 31.12.2020 - 0.19%).

3. הוראות מעבר

במסגרת "כללי באזל 3" נקבעו הוראות מעבר, המאפשרות לתאגידים הבנקאיים להכיר בכתיבת 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 לכיטולם 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 ההתייעלות - 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 יישם הבנק תוכנית התייעלות נוספת בעלות כוללת של 117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו כמו גם תוכניות ההתייעלות 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 30.9.2021 בכ-0.11% (0.11 - 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 31 בדצמבר 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 או מדרישות ההון המזעריות שחלו קודם להחלת הוראת השעה - כנמוך מביניהם).

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

6. מידע כספי

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3,239	3,199	3,650
(2)4	(2)7	(2)28
3,243	3,192	3,678
677	676	648
3,920	3,868	4,326

(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	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
אחוזים	אחוזים	אחוזים

(ג) יחס הון לרכיבי סיכון

(2)11.35	(2)11.20	(2)12.06	יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
(2)13.72	(2)13.58	(2)14.18	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)8.19	(1)8.20	(1)8.17	יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)11.50	(1)11.50	(1)11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- בהתאם להנחיות שנכללו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 (ראה סעיף 2 לעיל), הועלתה דרישת ההון המינימלית המתייחסת ליחס ההון העצמי רובד 1 בבנק, ליום 30.9.2021 בשיעור של 0.17% (30.9.2020 - 0.20%, ו- 31.12.2020 - 0.19%).
לפי הבהרה של בנק ישראל שהתקבלה לאחרונה ועפ"י עדכון לקובץ שאלות ותשובות, מיום 6.10.2021 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיוור, תוספת זו חלה על יחס ההון העצמי המזערי הנדרש, בלבד.
- 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	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3,239	3,199	3,650
-	-	-
3,239	3,199	3,650
(33)	(40)	(1)
(2)	(2)	(2)
(2)	(2)	(2)
-	-	-
(37)	(44)	(5)
41	37	33
4	(7)	28
3,243	3,192	3,678
94	94	43
260	260	260
323	322	345
677	676	648
-	-	-
677	676	648
3,920	3,868	4,326
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
%	%	%
11.21	11.07	11.95
0.14	0.13	0.11
11.35	11.20	12.06

(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 תאגידים 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

(ה) השפעת הוראת המעבר על יחס הלימות ההון ברובד הראשון

- יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות

- השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות

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			שיעורי הנזילות (באחוזים):
31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
155.8	143.1	130.8	• 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%, עד ליום 31.12.2021. לאחר תאריך זה, ישוב היחס המזערי הנדרש, באופן מעשי, לשיעור המקורי כאמור.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	מרכיבי התחשיב (במיליוני ש"ח):
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
3,243	3,192	3,678	ההון עצמי, ברובד הראשון
53,787	52,390	57,228	סך החשיפות
אחוזים	אחוזים	אחוזים	שיעורי המינוף:
6.0	6.1	6.4	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:

30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	(לא מבוקר) מיליוני ש"ח	(מבוקר) מיליוני ש"ח
129	90	107

התקשרות להשקעה בבניינים 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 30 בספטמבר 2021, בסך של כ- 16.7 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 3 מיליון ש"ח ו-30.9.2020 - 3.5 מיליון ש"ח).

מידע באשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק נכלל בביאור 26' (6) ו- (7) בדוחות הכספיים לשנת 2020.

1. להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק:

(א) בביאור 26 ב' 7'א' 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 "הקרן לעסקים קטנים" (המובטחת בחלקה בערבות מדינה) וחויב על ידי הבנק בתשלום עמלות שונות שלא נלקחו על ידי הבנק בחשבון, לטענתו, בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית שהוצג בפניו במועד קבלת ההלוואה. בנוסף, התובע נדרש על ידי הבנק, לטענתו, להפקיד בבנק פקדון שיהווה בטוחה לפרעון ההלוואה - כתנאי להעמדת ההלוואה. לדעת התובע היה על הבנק לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית ביחס לסכום ההלוואה בניכוי הפיקדון - ולא כשיעור מסכום ההלוואה בלבד, כפי שהוצג בפניו, לטענתו.

סכום הנזק שנגרם לתובע, בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידו בכ- 4,000 ש"ח. הסכום הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המייצג לדעת התובע את הנזק שנגרם לכלל לקוחות הבנק שנטלו הלוואות המובטחות בפיקדון, מסתכם להערכתו בכ- 817 מיליון ש"ח.

(ב) בביאור 26 ב' 6'א' בדוחות הכספיים לשנת 2020 תוארה תביעה, ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, כנגד החברה האם וכנגד הבנק, שהוגשו ביום 23 בדצמבר 2015, על ידי לקוח של החברה האם, שחויב על ידי החברה האם, במספר מקרים בעמלה עבור שירות "משלוח הודעות", בגין התראות שנשלחו אליו בנוגע לחריגות ממסגרת האשראי שנרשמו בחשבונו.

לטענת התובע, חשבונו חויב על ידי החברה האם בעמלה בגין שירות זה, למרות שבפועל לא חרג כלל ממסגרת האשראי שהוקצתה לו בחשבון העובר ושכ.

בנוסף, לטענת התובע, משלוח ההודעה וגביית העמלה בגינה, נובעים מדפוס פעולה אוטומטי שגוי שמתקיים לכאורה בחברה האם. הבנק צורף לכתב התביעה, למרות שהתובע אינו לקוח של הבנק, מכיוון שמערכות התפעול בבנק, מבוססות על מערכת המחשב המרכזית של החברה האם. לפיכך, הניח התובע, שדפוס הפעולה השגוי (לטענתו) הנוהג בחברה האם, מתקיים לכאורה גם בבנק.

סכום הנזק האישי שנגרם לכאורה לתובע, מוערך על ידו ב- 272 ש"ח, והסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה הייצוגית, המשקף את הנזק הכולל שנגרם, לכאורה, ללקוחות שני הבנקים, בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידי התובע בכ- 61 מיליון ש"ח (כתב התביעה אינו נוקב בחלקו של הבנק בסכום התביעה הכולל). ביום 7 לנובמבר 2021 התקבל פסק דין המוחק את התביעה והבקשה לאשרה כתובענה ייצוגית.

2. להלן תמצית פרטים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק שלא ניתן להעריך, בשלב זה את סיכוייהן:

בביאור 26 ב' 27 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, הנובעים לטענתם מדיווחים שגויים, לכאורה, של הבנקים הנתבעים, למאגר נתוני האשראי המתנהל בבנק ישראל ומהווים לפיכך, סטיה 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 ממוניים (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)

30 בספטמבר 2020			30 בספטמבר 2021		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,002	-	1,002	1,056	-	1,056
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
489	-	489	465	-	465
1,491	-	1,491	1,521	-	1,521
2,017	-	2,017	1,289	-	1,289
27	27	-	18	18	-
27	27	-	19	19	-
2,199	-	2,199	3,325	-	3,325
4,270	54	4,216	4,651	37	4,614
-	-	-	-	-	-
855	855	-	1,326	1,326	-
855	855	-	1,326	1,326	-
1,710	1,710	-	2,652	2,652	-
353	353	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
353	353	-	-	-	-
7,824	2,117	5,707	8,824	2,689	6,135

(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⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

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 455 מיליון ש"ח (30.9.2020 - 479 מיליון ש"ח).
3. מזה: יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 215 מיליון ש"ח (30.9.2020 - 120 מיליון ש"ח).
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. ליום 30.9.2021 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים שסווגו כעסקאות גידור (30.9.2020 - זרה).

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⁽³⁾

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

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 בבורסה.
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^(א) (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	
30 בספטמבר 2021						
(לא מבוקר)						
29	-	29	3	-	3	חוזי ריבית
38	1	37	39	1	38	חוזי מטבע חוץ
7	7	-	7	7	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
74	8	66	49	8	41	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
74	8	66	49	8	41	יתרה מאזנית ⁽¹⁾⁽²⁾
30 בספטמבר 2020						
(לא מבוקר)						
45	-	45	7	-	7	חוזי ריבית
53	1	52	42	1	41	חוזי מטבע חוץ
8	8	-	8	8	-	חוזים בגין מניות
63	63	-	64	64	-	חוזי סחורות ואחרים
169	72	97	121	73	48	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
169	72	97	121	73	48	יתרה מאזנית ⁽¹⁾⁽²⁾
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 ⁽¹⁾⁽²⁾

- ליום 30.9.2021 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים שאינם למטרת מסחר, שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (30.9.2020 סך של 21 מ' ש"ח ו- 31.12.2020 סך של 22 מיליון ש"ח).
- מזה: שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים שאינם למטרת מסחר שהסתכם ליום 30.9.2021 בסך של 1 מיליון ש"ח. (30.9.2020 ו- 31.12.2020 סך של 2 מיליון ש"ח).
- ליום 30.9.2021 לא היו בבנק עסקאות במכשירים נגזרים ששוונו כעסקאות גידור (30.9.2020 ו- 31.12.2020 זהה).

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

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

30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
4	21	-	24	49
-	(8)	-	(5)	(13)
-	(11)	-	-	(11)
4	2	-	19	25
39	12	-	7	58
43	14	-	26	83
3	57	-	14	74
-	(8)	-	(5)	(13)
-	(31)	-	-	(31)
3	18	-	9	30

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

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

30 בספטמבר 2020				
(לא מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
5	57	-	59	121
-	(47)	-	(52)	(99)
-	(1)	-	-	(1)
5	9	-	7	21
26	3	-	4	33
31	12	-	11	54
3	77	-	89	169
-	(47)	-	(52)	(99)
-	(15)	-	-	(15)
3	15	-	37	55

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

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. מזה שווי ההון של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 12 מיליון ש"ח (30.09.2020 - סך של 99 מיליון ש"ח).
2. 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)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
5	46	-	121	172
-	(46)	-	(97)	(143)
-	-	-	-	-
5	-	-	24	29
29	7	-	7	43
34	7	-	31	72
3	156	-	128	287
-	(46)	-	(97)	(143)
-	(63)	-	-	(63)
3	47	-	31	81

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל במזומן
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
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. מזה שווי ההונג של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 142 מיליון ש"ח.
2. 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)

30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
-	204	852	-	1,056	חוזי ריבית:
-	194	271	-	465	שקל - מדד
2,873	1,741	36	1	4,651	אחר
2,402	250	-	-	2,652	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
5,275	2,389	1,159	1	8,824	סך הכל
3,703	3,337	769	15	7,824	30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)
5,017	2,057	599	5	7,678	31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א.כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק ב"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 אופייניים 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 מוחזקות 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 (נ"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 לשיוך הלקוח שבגיניו נרשמו ההוצאות.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

בנתונים כספיים (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021									
(לא מבוקר)									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
112	47	4	-	157	56	30	-	40	395
(10)	-	-	(2)	(6)	(3)	(5)	(2)	(26)	(54)
102	47	4	(2)	151	53	25	(2)	14	341
-	(16)	-	2	(6)	(16)	(8)	3	25	-
102	31	4	-	145	37	17	1	39	341
30	1	8	1	36	10	2	-	-	79
132	32	12	1	181	47	19	1	39	420
4	1	-	-	(8)	12	(1)	-	-	7
88	10	7	1	110	18	7	-	4	228
92	11	7	1	102	30	6	-	4	235
40	21	5	-	79	17	13	1	35	185
15	7	1	-	28	7	5	-	11	66
25	14	4	-	51	10	8	1	24	119
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
25	14	4	-	51	10	8	1	25	120
12,660	8,131	795	9	13,527	5,925	4,113	3	17,520	53,757
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
12,902	8,130	781	7	13,042	5,998	4,143	(1)	-	36,091
53	1	-	-	253	77	-	-	-	383
92	70	-	-	24	-	-	-	-	116
12,870	8,323	591	9	13,377	6,127	3,742	-	-	36,125
13,015	8,394	591	9	13,654	6,204	3,742	-	-	36,624
14,371	-	-	1,669	10,825	3,755	6,005	5,972	-	42,597
299	-	26	4	387	68	23	1	6,780	7,562
14,670	-	26	1,673	11,212	3,823	6,028	5,973	6,780	50,159
14,175	-	-	1,944	11,445	3,400	5,823	6,137	-	42,924
9,525	4,966	584	8	12,396	5,082	2,613	18	568	30,210
9,721	5,130	586	8	12,529	5,146	2,548	13	542	30,507
3,203	-	-	1,779	2,455	878	3,352	82	-	11,749
91	31	4	-	137	36	15	-	-	-
11	-	-	-	8	1	2	1	-	-
102	31	4	-	145	37	17	1	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות פגומים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
יתרה ממוצעת של התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

(לא מבוקר)

משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
111	45	4	-	154	42	23	-	18	348
(12)	-	-	(3)	(7)	(1)	(6)	(4)	(13)	(46)
99	45	4	(3)	147	41	17	(4)	5	302
(4)	(21)	(1)	4	(2)	(6)	(1)	4	5	-
95	24	3	1	145	35	16	-	10	302
28	-	8	1	36	10	2	-	37	114
123	24	11	2	181	45	18	-	47	416
22	(2)	-	-	40	13	2	-	-	77
88	15	8	2	122	17	5	-	7	241
110	13	8	2	162	30	7	-	7	318
13	11	3	-	19	15	11	-	40	98
5	4	1	-	7	5	4	-	14	35
8	7	2	-	12	10	7	-	26	63
-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
8	7	2	-	12	10	7	-	27	64
10,695	6,277	479	15	12,843	5,803	3,855	8	14,995	48,214
-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
10,622	6,259	466	7	12,687	5,832	3,860	5	-	33,013
53	2	-	-	270	60	5	-	-	388
104	91	-	-	23	1	-	-	-	128
10,715	6,379	552	7	12,391	5,943	3,896	20	-	32,972
10,872	6,472	552	7	12,684	6,004	3,901	20	-	33,488
13,170	-	-	1,699	10,805	2,450	5,478	5,487	-	39,089
282	-	24	6	388	58	36	4	5,207	5,981
13,452	-	24	1,705	11,193	2,508	5,514	5,491	5,207	45,070
13,692	-	-	1,720	10,550	2,599	5,447	5,521	-	39,529
8,374	3,912	555	8	11,833	4,957	2,664	32	508	28,376
8,450	4,024	556	6	11,820	4,960	2,700	35	522	28,493
2,584	-	-	1,474	2,169	1,555	1,351	394	-	9,527
83	24	3	-	137	34	15	-	-	-
12	-	-	1	8	1	1	-	-	-
95	24	3	1	145	35	16	-	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות פגומים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
יתרה ממוצעת של התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
343	151	11	-	459	152	84	-	108	1,146
(32)	-	-	(7)	(18)	(5)	(16)	(8)	(78)	(164)
311	151	11	(7)	441	147	68	(8)	30	982
(16)	(65)	(2)	9	(14)	(36)	(17)	12	62	-
295	86	9	2	427	111	51	4	92	982
87	2	22	3	110	29	7	-	139	375
382	88	31	5	537	140	58	4	231	1,357
(17)	-	-	-	(50)	17	(25)	-	-	(75)
271	41	21	5	350	52	19	1	14	712
254	41	21	5	300	69	(6)	1	14	637
128	47	10	-	237	71	64	3	217	720
45	16	3	-	84	25	23	1	74	252
83	31	7	-	153	46	41	2	143	468
-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
83	31	7	-	153	46	41	2	146	471
12,044	7,601	605	11	13,114	5,851	4,026	9	17,056	52,111
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
12,090	7,590	593	9	12,844	5,920	4,051	7	-	34,921
53	1	-	-	253	77	-	-	-	383
92	70	-	-	24	-	-	-	-	116
12,870	8,323	591	9	13,377	6,127	3,742	-	-	36,125
13,015	8,394	591	9	13,654	6,204	3,742	-	-	36,624
14,277	-	-	-	1,665	3,321	5,743	5,826	-	41,883
299	-	24	6	389	60	23	1	6,044	6,822
14,576	-	24	1,671	11,440	3,381	5,766	5,827	6,044	48,705
14,175	-	-	1,944	11,445	3,400	5,823	6,137	-	42,924
9,135	4,642	582	8	12,130	4,954	2,743	24	620	29,614
9,721	5,130	586	8	12,529	5,146	2,548	13	542	30,507
3,065	-	-	1,687	2,383	776	3,208	80	-	11,199
260	86	9	-	403	107	47	-	-	-
35	-	-	2	24	4	4	4	-	-
295	86	9	2	427	111	51	4	-	-

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:
- חובות פגומים
- בפיגור מעל 90 יום
- אחר
סך הכל אשראי לציבור
יתרה ממוצעת של התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה ממוצעת
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020									
(לא מבוקר)									
משקי בית									
מזה: מזה:									
הלוואות לדיור כרטיסי אשראי בנקאות עסקים עסקים בינוניים עסקים גדולים גופים מוסדיים ניהול פיננסי סך הכל									
338	130	12	-	477	126	61	-	33	1,035
(37)	-	-	-	(19)	(4)	(21)	(12)	(15)	(117)
301	130	12	(9)	458	122	40	(12)	18	918
(11)	(64)	(3)	12	(9)	(14)	7	16	(1)	-
290	66	9	3	449	108	47	4	17	918
85	1	22	3	108	26	7	-	107	336
375	67	31	6	557	134	54	4	124	1,254
86	7	-	-	149	33	6	-	-	274
258	39	22	6	361	54	19	1	18	717
344	46	22	6	510	87	25	1	18	991
31	21	9	-	47	47	29	3	106	263
12	8	3	-	18	16	11	1	36	94
19	13	6	-	29	31	18	2	70	169
-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
19	13	6	-	29	31	18	2	72	171
10,507	5,945	483	13	12,603	5,793	3,782	8	13,889	46,595
-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
10,414	5,935	470	7	12,453	5,806	3,777	5	-	32,462
53	2	-	-	270	60	5	-	-	388
104	91	-	-	23	1	-	-	-	128
10,715	6,379	552	7	12,391	5,943	3,896	20	-	32,972
10,872	6,472	552	7	12,684	6,004	3,901	20	-	33,488
12,756	-	-	-	1,595	9,995	2,392	5,537	-	37,888
268	-	22	6	372	52	20	2	4,883	5,603
13,024	-	22	1,601	10,367	2,444	5,633	5,539	4,883	43,491
13,692	-	-	-	1,720	10,550	2,599	5,521	-	39,529
8,217	3,690	551	8	11,862	4,958	2,591	24	480	28,140
8,450	4,024	556	6	11,820	4,960	2,700	35	522	28,493
2,768	-	-	1,360	2,201	1,723	1,367	410	-	9,829
252	66	9	-	422	104	44	-	-	-
38	-	-	3	27	4	3	4	-	-
290	66	9	3	449	108	47	4	-	-

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

(מבוקר)									
משקי בית									
סך הכל	מזה:		מזה:		עסקים קטנים ⁽²⁾	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי
	לדיר	כרטיסי אשראי	בנקאות פרטיות	מזה: מזה:					
449	178	16	-	-	627	171	84	-	48
(48)	-	-	(11)	-	(26)	(5)	(29)	(14)	(27)
401	178	16	(11)	(3)	601	166	55	(14)	21
(17)	(86)	(3)	15	(10)	(10)	(22)	8	21	5
384	92	13	4	13	591	144	63	7	26
112	2	26	4	26	144	35	10	-	121
496	94	39	8	39	735	179	73	7	147
94	12	-	-	-	185	36	5	-	-
374	59	29	9	29	496	70	27	2	21
468	71	29	9	29	681	106	32	2	21
28	23	10	(1)	10	54	73	41	5	126
11	7	3	-	3	22	26	14	1	44
17	16	7	(1)	7	32	47	27	4	82
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
17	16	7	(1)	7	32	47	27	4	85
10,668	6,153	487	17	487	12,575	5,772	3,872	10	14,635
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
10,577	6,139	475	10	475	12,433	5,796	3,870	7	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	2	-	-	-	250	54	4	-	-
92	78	-	-	-	24	-	-	-	-
11,054	6,763	579	10	579	12,532	5,822	3,855	20	-
11,200	6,843	579	10	579	12,806	5,876	3,859	20	-
12,836	-	-	1,690	-	10,281	2,475	5,777	5,565	-
284	-	22	7	22	374	41	11	1	5,085
13,120	-	22	1,697	22	10,655	2,516	5,788	5,566	5,085
13,927	-	-	1,825	-	10,731	3,290	5,946	5,123	-
8,302	3,800	556	8	556	11,865	4,937	2,610	26	477
8,640	4,241	576	8	576	11,877	4,850	2,685	35	468
2,721	-	-	1,401	-	2,238	1,740	1,356	340	-
335	92	13	-	13	556	139	58	-	-
49	-	-	4	-	35	5	5	7	7
384	92	13	4	13	591	144	63	7	7

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים

הכנסות ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות

סך ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח

רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה

רווח נקי (הפסד)

יתרה ממוצעת של נכסים:

מזה - חברות כלולות

- אשראי לציבור⁽¹⁾

אשראי לציבור לסוף התקופה⁽¹⁾:

- חובות פגומים

- בפיגור מעל 90 יום

- אחר

סך הכל אשראי לציבור

יתרה ממוצעת של התחייבויות:

- פקדונות הציבור

- אחר

סך הכל התחייבויות

יתרת פקדונות לסוף התקופה:

נכסי סיכון - יתרה ממוצעת

- יתרה לסוף תקופה

נכסים בניהול - יתרה ממוצעת

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 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 לשייך 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 14'א 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 בגישת ההנהלה.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

בנתונים כספיים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
341	14	(2)	110	117	102
-	25	2	(27)	-	-
341	39	-	83	117	102
(1)	(1)	-	-	-	-
340	38	-	83	117	102
80	1	1	13	35	30
420	39	1	96	152	132
7	-	-	4	(1)	4
228	4	1	35	100	88
235	4	1	39	99	92
185	35	-	57	53	40
66	11	-	21	19	15
119	24	-	36	34	25
1	1	-	-	-	-
120	25	-	36	34	25
53,757	17,520	8	14,412	8,965	12,852
35,480	-	3	14,343	8,601	12,533
42,597	-	1,479	16,350	10,487	14,281
36,035	-	4	14,418	8,747	12,866
		-	78	110	91
		-	5	7	11
		-	83	117	102

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הכנסות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

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 30 בספטמבר 2020

(לא מבוקר)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
302	5	(3)	89	112	99
-	5	4	(5)	-	(4)
302	10	1	84	112	95
36	36	-	-	-	-
338	46	1	84	112	95
78	1	1	15	33	28
416	47	2	99	145	123
77	-	-	21	34	22
241	7	2	38	106	88
318	7	2	59	140	110
98	40	-	40	5	13
35	14	-	14	2	5
63	26	-	26	3	8
1	1	-	-	-	-
64	27	-	26	3	8
48,214	14,995	12	14,111	8,401	10,695
32,405	-	5	13,951	8,047	10,402
39,089	-	1,586	14,824	9,395	13,284
32,839	-	4	14,355	7,772	10,708
		-	81	105	83
		1	3	7	12
		1	84	112	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

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
982	30	(7)	311	337	311
-	62	9	(57)	2	(16)
982	92	2	254	339	295
136	136	-	-	-	-
1,118	228	2	254	339	295
239	3	3	46	100	87
1,357	231	5	300	439	382
(75)	-	-	(31)	(27)	(17)
712	14	5	113	309	271
637	14	5	82	282	254
720	217	-	218	157	128
252	74	-	77	56	45
468	143	-	141	101	83
3	3	-	-	-	-
471	146	-	141	101	83
52,111	17,056	11	14,281	8,655	12,108
34,271	-	4	14,182	8,294	11,791
41,883	-	1,520	15,914	10,249	14,200
36,035	-	4	14,418	8,747	12,866
		-	240	317	260
		2	14	22	35
		2	254	339	295

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הכנסות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
(לא מבוקר)					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
918	18	(9)	253	355	301
-	(1)	12	(2)	2	(11)
918	17	3	251	357	290
99	99	-	-	-	-
1,017	116	3	251	357	290
237	8	3	42	99	85
1,254	124	6	293	456	375
274	-	-	70	118	86
717	18	6	121	314	258
991	18	6	191	432	344
263	106	-	102	24	31
94	36	-	36	10	12
169	70	-	66	14	19
2	2	-	-	-	-
171	72	-	66	14	19
46,595	13,889	13	13,846	8,340	10,507
31,917	-	6	13,677	8,004	10,230
37,888	-	1,498	14,797	8,740	12,853
32,839	-	4	14,355	7,772	10,708
		-	237	333	252
		3	14	24	38
		3	251	357	290

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

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

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)

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	סך הכל הכנסות מריבית
112	112	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,331	138	4	336	469	384	סך הכל הכנסות מימון
314	9	4	57	132	112	עמלות והכנסות אחרות
1,645	147	8	393	601	496	סך ההכנסות
320	-	-	95	131	94	הוצאות בגין הפסדי אשראי
999	21	9	155	440	374	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,319	21	9	250	571	468	סך ההוצאות
326	126	(1)	143	30	28	רווח (הפסד) לפני מיסים
118	44	-	51	12	11	הפרשה למיסים על הרווח
208	82	(1)	92	18	17	רווח (הפסד) לאחר מיסים
3	3	-	-	-	-	חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה
211	85	(1)	92	18	17	רווח נקי (הפסד)
47,549	14,635	13	13,913	8,348	10,640	יתרה ממוצעת של נכסים
32,119	-	6	13,761	8,005	10,347	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו
38,624	-	1,518	15,045	9,053	13,008	יתרה ממוצעת של פקדונות
33,118	-	4	14,150	7,932	11,032	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)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	לדיוור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות
456	37	121	614	-	614
3	1	3	7	-	7
(22)	-	(19)	(41)	-	(41)
16	-	15	31	-	31
(6)	-	(4)	(10)	-	(10)
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה לסוף התקופה*

*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	לדיוור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות
461	35	117	613	-	613
56	(2)	23	77	-	77
(33)	-	(15)	(48)	-	(48)
18	-	13	31	-	31
(15)	-	(2)	(17)	-	(17)
502	33	138	673	-	673
20	-	4	24	-	24

יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)

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

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

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות
501	38	140	679	-	679
(58)	-	(17)	(75)	-	(75)
(61)	-	(51)	(112)	-	(112)
71	-	48	119	-	119
10	-	(3)	7	-	7
453	38	120	611	-	611
18	-	4	22	-	22

יתרת הפרשה לתחילת התקופה

הכנסות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה לסוף התקופה*

*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות
384	26	81	491	-	491
189	7	78	274	-	274
(115)	-	(60)	(175)	-	(175)
44	-	39	83	-	83
(71)	-	(21)	(92)	-	(92)
502	33	138	673	-	673
20	-	4	24	-	24

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

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)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

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

30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
21,057	446	20,611	83	1	20,527
8,526	-	8,526	-	8,398	(4)128
7,487	-	7,487	4,414	-	3,073
37,070	446	36,624	4,497	8,399	23,728
388	-	388	16	-	372
6	-	6	-	6	-
195	-	195	100	32	63
589	-	589	116	(2)38	435

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 בסכום זניח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 32 מיליון ש"ח.
3. לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך 20,674 מיליון ש"ח. ההפרשה בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.
4. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 128 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחות 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)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

30 בספטמבר 2020					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		
			אחר	לדיר	מסחרי
20,143	467	19,676	70	2	19,604
6,536	-	6,536	-	6,473	⁽⁴⁾ 63
7,276	-	7,276	4,271	-	3,005
33,955	467	33,488	4,341	6,475	22,672
428	-	428	21	-	407
9	-	9	-	9	-
212	-	212	113	24	75
649	-	649	134	⁽²⁾ 33	482

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		
			אחר	לדיר	מסחרי
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 30.9.2020 בסכום זניח (31.12.2020 - סכום זניח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 24 מיליון ש"ח (31.12.2020 - 29 מיליון ש"ח).
3. לרבות אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום בסך 19,755 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 לדיר בסך 63 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)

30 בספטמבר 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
16	4	3,148	49	43	3,056
9	1	2,357	37	8	2,312
-	-	567	-	52	515
52	19	17,318	241	254	16,823
77	24	23,390	327	357	22,706
36	70	8,394	1	74 ⁽⁶⁾	8,319
65	22	4,495	52	54	4,389
178	116	36,279	380	485	35,414
-	-	97	-	-	97
-	-	27	-	-	27
178	116	36,403	380	485	35,538
-	-	8	-	-	8
-	-	330	3	-	327
-	-	338	3	-	335
-	-	5	-	-	5
-	-	2	-	-	2
-	-	345	3	-	342
-	-	322	-	-	322
-	-	667	3	-	664
178	116	36,624	383	485	35,756
-	-	419	-	-	419
-	-	27	-	-	27
178	116	37,070	383	485	36,202

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 שבגין 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'2' (ג) להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 47 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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח) (המשך)

30 בספטמבר 2020					
(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
12	5	2,605	46	80	2,479
15	-	2,383	42	13	2,328
1	-	730	1	57	672
44	19	16,610	241	343	16,026
72	24	22,328	330	493	21,505
35	91	6,469	2	109 ⁽⁶⁾	6,358
35	13	4,339	51	62	4,226
142	128	33,136	383	664	32,089
-	-	103	-	-	103
-	-	15	-	-	15
142	128	33,254	383	664	32,207
-	-	25	-	-	25
-	-	319	5	-	314
-	-	344	5	-	339
-	-	6	-	-	6
-	-	2	-	-	2
-	-	352	5	-	347
-	-	349	-	-	349
-	-	701	5	-	696
142	128	33,488	388	664	32,436
-	-	452	-	-	452
-	-	15	-	-	15
142	128	33,955	388	664	32,903

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'2' (ג) להלן.
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות כפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 33 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 נתחם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל בלוח הסילוקין של ההלוואה.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח) (המשך)

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

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

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- 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 לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיר 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)(2)(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 לדיר בסך של 1 מיליון ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלווה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של ההלוואה.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח)

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

30 בספטמבר 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
140	49	16	10	33
57	37	27	1	10
9	-	-	-	-
696	241	53	68	188
902	327	96	79	231
1	1	-	-	1
207	52	4	13	48
1,110	380	100	92	280
-	-	-	-	-
1,110	380	100	92	280
-	-	-	-	-
26	3	3	-	-
26	3	3	-	-
-	-	-	-	-
26	3	3	-	-
1,136	383	103	92	280
-	-	-	-	-
1,136	383	103	92	280
453	308	69	75	239
270	204	29	45	175

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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) :

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

30 בספטמבר 2020				
(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
135	46	11	9	35
63	42	13	2	29
9	1	-	1	1
688	241	32	70	209
895	330	56	82	274
2	2	-	-	2
208	51	1	19	50
1,105	383	57	101	326
-	-	-	-	-
1,105	383	57	101	326
-	-	-	-	-
26	5	5	-	-
26	5	5	-	-
-	-	-	-	-
26	5	5	-	-
1,131	388	62	101	326
-	-	-	-	-
1,131	388	62	101	326
434	331	40	92	291
266	204	19	50	185

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 פרטי.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

31 בדצמבר 2020				
(מבוקר)				
חובות פגומים		חובות פגומים	חובות פגומים בגינם נערכה	
סך הכל		אחרים	הפרשה להפסדי אשראי	
חובות פגומים	סך הכל	אחרים	יתרת הפרשה ⁽²⁾	יתרת רשומה
יתרת חוזית	יתרת רשומה	יתרת רשומה		
138	48	10	8	38
65	41	24	-	17
9	1	-	-	1
680	215	42	57	173
892	305	76	65	229
2	2	-	-	2
208	52	1	20	51
1,102	359	77	85	282
-	-	-	-	-
1,102	359	77	85	282
-	-	-	-	-
26	3	3	-	-
26	3	3	-	-
-	-	-	-	-
26	3	3	-	-
1,128	362	80	85	282
-	-	-	-	-
1,128	362	80	85	282
408	297	47	77	250
278	213	13	56	200

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"ת.

2. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾⁽⁴⁾ של חובות פגומים ⁽²⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾⁽⁴⁾ של חובות פגומים ⁽²⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	על בסיס מזומן	
אחר			אחר			
-	-	50	-	3	52	פעילות בישראל:
-	-	47	-	-	39	ציבור - מסחרי:
-	-	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	1	258	1	-	255	- בינוי
-	1	356	1	3	346	- פעילות בנדל"ן
-	-	2	-	-	1	שירותים פיננסיים
1	-	55	-	1	56	אחר
1	1	413	1	4	403	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
1	1	413	1	4	403	- הלוואות לדיור
						- אחר
						סך הכל ציבור בישראל
						בנקים בישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
						ציבור - מסחרי:
-	-	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	5	-	-	3	אחר
-	-	6	-	-	3	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	6	-	-	3	סך הכל פעילות בחו"ל
1	1	419	1	4	406	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1	1	419	1	4	406	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 30 בספטמבר 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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽⁴⁾⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	אחר	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽⁴⁾⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	אחר
על בסיס מזומן			על בסיס מזומן		
-	-	56	-	5	58
-	1	55	-	-	43
-	-	2	-	-	-
1	3	288	2	2	278
1	4	401	2	7	379
-	-	3	-	-	1
2	-	61	2	1	64
3	4	465	4	8	444
-	-	-	-	-	-
3	4	465	4	8	444
-	-	1	-	-	-
-	-	6	-	-	3
-	-	7	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	7	-	-	3
3	4	472	4	8	447
-	-	-	-	-	-
3	4	472	4	8	447

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

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. 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 בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך של 12 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 15 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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

(מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾		
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽⁴⁾⁽³⁾	על בסיס מזומן	אחר
59	1	-
57	1	-
2	-	-
290	3	2
408	5	2
3	-	-
65	1	2
476	6	4
-	-	-
476	6	4
-	-	-
5	-	-
5	-	-
-	-	-
5	-	-
481	6	4
-	-	-
481	6	4

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיוור

- 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

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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
סך הכל ⁽²⁾	צובר הכנסות ריבית			
	תקופת הפיגור			אינו צובר ריבית
	חוב שאינו בפיגור	בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
21	7	-	-	14
12	6	-	-	6
-	-	-	-	-
119	48	-	-	71
152	61	-	-	91
52	23	1	-	28
204	84	1	-	119
-	-	-	-	-
204	84	1	-	119
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
204	84	1	-	119
-	-	-	-	-
204	84	1	-	119

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - 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

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 30.9.2021 בסך 5 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

30 בספטמבר 2020				
(לא מבוקר)				
סך הכל ⁽²⁾	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית
	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		
		בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
25	7	-	-	18
16	7	-	-	9
-	-	-	-	-
112	27	-	-	85
153	41	-	-	112
51	17	-	-	34
204	58	-	-	146
-	-	-	-	-
204	58	-	-	146
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
204	58	-	-	146
-	-	-	-	-
204	58	-	-	146

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - 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

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 30.9.2020 בסך 4 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל ⁽²⁾	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית
	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור		
		בפיגור של 30 ועד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה	
26	7	1	-	18
12	7	-	-	5
-	-	-	-	-
123	33	-	-	90
161	47	1	-	113
52	18	1	-	33
213	65	2	-	146
-	-	-	-	-
213	65	2	-	146
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
213	65	2	-	146
-	-	-	-	-
213	65	2	-	146

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - 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

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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון ⁽²⁾	אחרי הארגון	מספר חוזים	לפני הארגון ⁽²⁾	אחרי הארגון
31	2	2	42	4	4
3	1	1	2	5	5
-	-	-	1	-	-
107	10	9	262	33	32
141	13	12	307	42	41
-	-	-	-	-	-
413	9	8	440	13	13
554	22	20	747	55	54
-	-	-	-	-	-
554	22	20	747	55	54
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
554	22	20	747	55	54
-	-	-	-	-	-
554	22	20	747	55	54

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. נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾
109	8	7	141	18	18
13	3	3	8	8	8
-	-	-	1	-	-
404	45	43	603	76	75
526	56	53	753	102	101
-	-	-	-	-	-
1,331	29	27	1,225	35	34
1,857	85	80	1,978	137	135
-	-	-	-	-	-
1,857	85	80	1,978	137	135
-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-
1,858	85	80	1,978	137	135
-	-	-	-	-	-
1,858	85	80	1,978	137	135

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיוור

- 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. נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
(מבוקר)		
יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון ⁽²⁾
178	23	23
8	8	8
1	-	-
794	109	107
981	140	138
-	-	-
1,666	46	44
2,647	186	182
-	-	-
2,647	186	182
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
2,647	186	182
-	-	-
2,647	186	182

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

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. נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשל⁽³⁾

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
2	18	2	24
-	1	-	2
-	-	-	-
4	66	4	58
6	85	6	84
-	-	-	-
1	110	2	191
7	195	8	275
-	-	-	-
7	195	8	275
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
7	195	8	275
-	-	-	-
7	195	8	275

פעילות בישראל:

ציבורי - 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

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 פגומים.

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)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (במיליוני ש"ח) (המשך):

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו⁽³⁾

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
7	80	6	67	5	58
1	3	-	2	-	3
-	-	-	-	-	-
13	260	11	201	15	202
21	343	17	270	20	263
-	-	-	-	-	-
6	614	4	456	4	543
27	957	21	726	24	806
-	-	-	-	-	-
27	957	21	726	24	806
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
27	957	21	726	24	806
-	-	-	-	-	-
27	957	21	726	24	806

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיוור

- 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 פגומים.

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)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

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

30 בספטמבר 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%	5,798	75	5,873	3,741	440
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	- מעל 60%	2,458	23	2,481	1,563	289
		45	-	45	-	-
סך הכל		8,301	98	8,399	5,304	729

30 בספטמבר 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%	4,605	92	4,697	3,040	469
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	- מעל 60%	1,711	19	1,730	1,120	251
		48	-	48	-	-
סך הכל		6,364	111	6,475	4,160	720

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
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	- מעל 60%	1,859	14	1,873	1,201	294
		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 (0.5% מיתרת האשראי).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)		30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החובה ⁽¹⁾
1	68	1	44	-	69
8	262	6	271	6	273
-	714	-	868	-	807
3	1,423	3	1,338	4	1,398
-	101	-	99	-	116
2	1,119	3	1,123	3	1,267
7	2,112	7	2,047	6	1,959
-	485	-	466	-	773
5	1,551	4	1,409	3	1,958

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

אשראי תעודות
ערביות להבטחת אשראי
ערביות לרוכשי דירות
ערביות והתחייבויות אחרות
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים
שלא נוצלו
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי
שלא נוצלו^(*)
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
התחייבויות להוצאת ערביות
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי
שאושר ועדיין לא ניתן⁽³⁾

* 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)

30 בספטמבר 2021					
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
10,327	-	122	261	50	9,894
6,431	13	112	364	135	5,807
36,035	-	150	213	4,065	31,607
27	-	-	-	-	27
11	9	-	-	2	-
451	451	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-
48	7	1	12	3	25
726	192	-	-	-	534
54,058	674	385	850	4,255	47,894
נכסים					
מזומנים ופקדונות בבנקים					
ניירות ערך					
אשראי לציבור, נטו					
אשראי לממשלה					
השקעה בחברות כלולות					
בניינים וציוד					
נכסים בלתי מוחשיים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
נכסים אחרים					
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
פקדונות הציבור					
פקדונות מבנקים					
פקדונות הממשלה					
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
התחייבויות אחרות					
סך הכל התחייבויות					
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
3,650	638	(11)	(3)	1,225	1,801
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)

30 בספטמבר 2020					
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
נכסים					
9,479	-	112	272	57	9,038
5,850	11	121	644	258	4,816
32,839	-	131	183	3,585	28,940
15	-	-	-	-	15
7	5	-	-	2	-
399	399	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-
119	8	65	18	-	28
787	224	-	-	1	562
49,498	650	429	1,117	3,903	43,399
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
39,529	-	498	2,112	1,872	35,047
2,562	-	13	45	-	2,504
144	-	-	19	-	125
2,049	-	-	-	1,527	522
169	8	64	31	21	45
1,846	29	13	16	161	1,627
46,299	37	588	2,223	3,581	39,870
3,199	613	(159)	(1,106)	322	3,529
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	139	1,161	(19)	(1,281)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,199	613	(20)	55	303	2,248
-	-	-	(1)	-	1
-	-	-	-	-	-

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)

31 בדצמבר 2020					
מטבע ישראלי			מטבע חוץ ⁽¹⁾		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
נכסים					
9,638	53	276	127	-	10,094
מזומנים ופקדונות בבנקים					
5,336	202	628	121	13	6,300
ניירות ערך					
29,110	3,712	171	125	-	33,118
אשראי לציבור, נטו					
25	-	-	-	-	25
אשראי לממשלה					
-	2	-	-	6	8
השקעה בחברות כלולות					
-	-	-	-	418	418
בניינים וציוד					
-	-	-	-	3	3
נכסים בלתי מוחשיים					
83	-	1	79	7	170
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
612	1	17	-	171	801
נכסים אחרים					
44,804	3,970	1,093	452	618	50,937
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
36,463	1,754	2,114	511	-	40,842
פקדונות הציבור					
2,856	-	53	14	-	2,923
פקדונות מבנקים					
134	-	16	-	-	150
פקדונות הממשלה					
518	1,106	-	-	2	1,626
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
159	21	23	77	7	287
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
1,653	150	14	23	30	1,870
התחייבויות אחרות					
41,783	3,031	2,220	625	39	47,698
סך הכל התחייבויות					
3,021	939	(1,127)	(173)	579	3,239
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
(1,515)	182	1,191	142	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
1,506	1,121	64	(31)	579	3,239
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

30 בספטמבר 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	
10,335	427	-	9,908	10,327
6,462	13	477	5,972	6,431
37,220	37,215	-	5	36,035
27	27	-	-	27
48	23	18	7	48
2	2	-	-	2
189	188	1	-	189
54,283	37,895	496	15,892	53,059⁽⁵⁾
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך ⁽⁴⁾				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
הלואה לחברה כלולה				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך הכל נכסים פיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾				
סך הכל התחייבויות פיננסיות				
49,939	15,246	33,769	924	49,601⁽⁵⁾
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 16,092 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 20,482 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

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

30 בספטמבר 2020				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים				
9,489	442	-	9,047	9,479
5,907	12	724	5,171	5,850
33,221	33,221	-	-	32,839
14	14	-	-	15
119	59	52	8	119
2	2	-	-	2
118	116	2	-	118
48,870	33,866	778	14,226	48,422 ⁽⁵⁾
סך הכל נכסים פיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
39,745	11,145	28,600	-	39,529
2,538	2,165	373	-	2,562
148	21	127	-	144
2,066	630	72	1,364	2,049
169	32	129	8	169
952	952	-	-	952
45,618	14,945	29,301	1,372	45,405 ⁽⁵⁾
סך הכל התחייבויות פיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
22	22	-	-	22
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 14,715 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 17,733 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

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

31 בדצמבר 2020					נכסים פיננסיים
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
10,104	438	-	9,666	10,094	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,356	13	692	5,651	6,300	ניירות ערך ⁽⁴⁾
33,794	33,794	-	-	33,118	אשראי לציבור, נטו
26	26	-	-	25	אשראי לממשלה ⁽⁷⁾
170	120	43	7	170	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
171	169	2	-	171	נכסים פיננסיים אחרים
50,623	34,562	737	15,324	49,880 ⁽⁵⁾	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 ⁽⁶⁾
47,157	14,814	31,315	1,028	46,861 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
23	23	-	-	23	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.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.
7. סווג מחדש - תיקון טעות סופר.

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

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

30 בספטמבר 2021

(לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים				
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-
5,209	411	-	-	5,620
-	10	-	-	10
37	-	-	-	37
-	-	-	-	-
-	-	13	-	13
1	-	-	-	1
5,247	421	13	-	5,681
5	-	-	-	5
-	1	-	-	1
-	-	3	-	3
-	-	-	-	-
-	18	20	-	38
7	-	-	-	7
-	-	-	-	-
7	18	23	-	48
5,259	440	36	-	5,735
-	-	-	-	-
-	-	9	-	9
-	20	-	-	20
-	38	-	-	38
7	-	-	-	7
-	-	-	-	-
7	58	9	-	74
7	58	9	-	74

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
אגרות חוב זמינות למכירה -
• אגרות חוב

- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל

- אחרות

מניות שאינן למסחר -

ניירות ערך למסחר -

• אגרות חוב - ממשלתיות

סך הכל ניירות ערך

אשראי לציבור

נכסים פיננסיים אחרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים -

• חוזי ריבית

- שקל מדד

- אחר

• חוזי מטבע חוץ

• חוזים בגין מניות

• חוזי סחורות ואחרים

סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות פיננסיות אחרות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -

• חוזי ריבית:

- שקל מדד

- אחר

• חוזי מטבע חוץ

• חוזים בגין מניות

• חוזי סחורות ואחרים

סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סך הכל התחייבויות

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

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים				
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
21	-	-	-	21
4,402	697	-	-	5,099
-	19	-	-	19
38	-	-	-	38
-	8	-	-	8
-	-	12	-	12
97	-	-	-	97
4,537	724	12	-	5,273
-	-	-	-	-
-	2	-	-	2
-	-	6	-	6
-	1	-	-	1
-	17	23	-	40
8	-	-	-	8
-	34	30	-	64
8	52	59	-	119
4,566	778	71	-	5,415
-	-	-	-	-
-	-	11	-	11
-	34	-	-	34
-	32	21	-	53
8	-	-	-	8
-	63	-	-	63
8	129	32	-	169
8	129	32	-	169

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
אגרות חוב זמינות למכירה -
• אגרות חוב
- של ממשלת ישראל
- של ממשלות זרות
- של מוסדות פיננסיים בישראל
- אחרות
מניות שאינן למסחר -
ניירות ערך למסחר -
• אגרות חוב - ממשלתיות
סך הכל ניירות ערך
אשראי לציבור - נגזרים משוכצים
נכסים פיננסיים אחרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים -
• חוזי ריבית
- שקל מדד
- אחר
• חוזי מטבע חוץ
• חוזים בגין מניות
• חוזי סחורות ואחרים
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות פיננסיות אחרות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
• חוזי ריבית:
- שקל מדד
- אחר
• חוזי מטבע חוץ
• חוזים בגין מניות
• חוזי סחורות ואחרים
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים
נגזרים
סך הכל התחייבויות

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

31 בדצמבר 2020					מדידות שווי הוגן המתבססות על מחירים	מכשירים
(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	
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)

בשינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
13	-	-	13	-
(6)	1	(1)	(6)	-
57	(5)	(32)	20	6
37	-	(37)	-	-
88	(4)	(70)	14	6

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
12	-	-	12	-
(3)	(8)	6	(5)	(3)
(32)	58	(24)	2	25
23	-	7	30	30
(12)	50	(11)	27	52

מניות שאינן למסחר
נכסים (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	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
12	1	-	13	1
(3)	(6)	3	(6)	(4)
(32)	116	(27)	57	77
23	7	7	37	36
(12)	117	(17)	88	109

מניות שאינן למסחר
נכסים (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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ונטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
13	-	-	13	-
-	(6)	-	(6)	(6)
24	9	(13)	20	6
-	-	-	-	-
24	3	(13)	14	-

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ונטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
12	-	-	12	-
(4)	(1)	-	(5)	(1)
31	9	(38)	2	4
13	23	(6)	30	21
40	31	(44)	27	24

מניות שאינן למסחר
נכסים (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.

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2021					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"	סך הכל	הפסד ⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	-	75	75	(9)	
-	-	-	-	-	
-	-	75	75	(9)	

1. לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

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

30 בספטמבר 2020					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(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	
(24)	57	57	-	-	
-	-	-	-	-	
(24)	57	57	-	-	

1. לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020.

31 בדצמבר 2020					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון ניירות ערך סך הכל
(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	-	-	
-	-	-	-	-	
(33)	65	65	-	-	

ב. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"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.

2. מידע כמותי

30 בספטמבר 2021					
(לא מבוקר)					
מידע כמותי					
שווי הוגן		טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח ⁽¹⁾	תוצאה ⁽²⁾
מיליוני ש"ח				%	%
75	ציטוט שווי הוגן	אמדן שווי הבטוחה			
13	הערכת שווי	שווי החברה			
(6)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	1.3 - 1.6	1.4	
20	מודל דירוג	סיכון אשראי צד נגדי ⁽³⁾	0.0 - 2.6	0.1	

- אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון
- ניירות ערך
- נכסים (התחייבות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
 - חוזי ריבית - שקל מדד
 - חוזי מטבע חוץ

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

30 בספטמבר 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	57	• אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון • ניירות ערך
		שווי החברה	הערכת שווי	12	
(0.5)	0.1 - (1.0)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(5)	• נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים: - חוזי ריבית - שקל מדד - חוזי מטבע חוץ
(1.5)	(1.5) - (1.5)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	- היוון תזרימי מזומנים	2	
(0.1)	(0.4) - (0.0)	סיכון אשראי צד נגד ⁽³⁾	- מודל דירוג		
0.0	0.0 - 0.0	סיכון אשראי צד נגד ⁽³⁾	מודל דירוג	30	- חוזי סחורות

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
		שווי החברה	הערכת שווי	-	
(1.1)	0.2 - (2.1)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	היוון תזרימי מזומנים	(6)	• נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים: - חוזי ריבית - שקל מדד - חוזי מטבע חוץ
(1.7)	(1.7) - (1.7)	ציפיות אינפלציה ⁽⁴⁾	- היוון תזרימי מזומנים	57	
0.1	0.0 - 8.1	סיכון אשראי צד נגד ⁽³⁾	- מודל דירוג		
0.0	0.0 - 0.0	סיכון אשראי צד נגד ⁽³⁾	מודל דירוג	37	- חוזי סחורות

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

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת.....147

1. הדירקטוריון וההנהלה.....147
2. המבקרת הפנימית.....147
3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....147

חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק.....147

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....147
5. הון אנושי.....147
6. הסכמים מהותיים.....148
7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....148
8. הליכים משפטיים נוספים.....149
9. דירוג אשראי.....149
10. מגזרי פעילות פיקוחיים.....150

חלק ג' - נספחים לדוח.....151

- נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....151
- מיליון מונחים.....155
- אינדקס.....157

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

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 קיים הדירקטוריון 13 ישיבות. בנוסף, התקיימו 34 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ב. שינויים בהנהלת הבנק

מנכ"ל הבנק, מר שוקי בורשטיין, משמש כממלא מקום מנהל החטיבה הפיננסית.

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.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 26 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 29 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

ג. 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.

ד. סכסוך עבודה

ביום 15 בפברואר, 2021 התקבלה בבנק הודעת הסתדרות העובדים הכללית החדשה – הסתדרות המעו"ף (להלן: "ההסתדרות") בדבר הכרזת סכסוך עבודה ושבתיה בבנק, בהתאם לסעיפים 5, א' 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 ממשיכה לקיים שיח מול ועד העובדים במטרה ליישב את סכסוך העבודה.

א. סינוף

בסוף תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 מנה הבנק 74 סניפים (31.12.2020 - זהה).

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. להערכת הבנק היקף ההשקעה בפרויקט צפוי להסתכם בכ- 260 מיליון ש"ח (בכפוף לקביעה סופית של חלק הבנק בפרויקט). עד ליום 30.9.2021 הסתכמו השקעות הבנק בבניו המיזם בכ- 81 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 2'ב(2) בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2020.

7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה**א. חקיקה בעקבות אירוע וירוס הקורונה****תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 331 בנושא: "חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים"**

ביום 30 בספטמבר 2021, פורסם תיקון להוראה במסגרת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא: "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" בו, המפקח על הבנקים קורא לבנקים לנקוט בגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית של מניות, למרות התגברות התהליכים של יציאה ממשבר הקורונה, הלוקחת בחשבון את רמת אי הודאות שעדיין גבוהה ומחייבת המשך תכנון הון זהיר ושמרני. עמדת הפיקוח היא שחלוקת סכום הגבוה מ- 30% מרווחי שנת 2020 ו-2021 אינה נחשבת כתכנון הון זהיר ושמרני. מועד תחילה: 1.10.2021.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא: "מגבלות למתן הלוואות לדיר"

ביום 30 בספטמבר 2021, פורסם תיקון להוראה במסגרת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא: "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" לפיו, לא יוארך תוקפן של חלק מן ההקלות בנושא הלוואות לדיר שניתנו במסגרת הוראת השעה, ותוקפן יפוג ביום 30 בספטמבר 2021:

- (1) בוטלה ההקלה שהתירה לבנק להגדיל את שיעור המימון ב"הלוואה לכל מטרה" (הלוואה בשעבוד דירת מגורים, שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין) עד לשיעור מימון של 70% משווי הנכס במקום עד 50%.
- (2) בוטלה ההקלה לפיה לא נדרש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור 1% בגין הלוואות לדיר שניתנו בתקופת הוראת השעה. לפיכך, החל מיום 1.10.2021, הסעיף המתייחס לדרישת הון נוספת על יתרת הלוואות לדיר, ישוב לחול על הלוואות לדיר לצורך רכישת זכות במקרקעין, ולא יחול על "הלוואה לכל מטרה".

ב. חקיקה בתחום אשראי והשקעות**תיקון קובץ שו"ת ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא: "מגבלות למתן הלוואות לדיר"**

ביום 6 באוקטובר 2021 פורסם תיקון לקובץ שאלות ותשובות ליישום נב"ת 329, בו עודכנו התנאים בהתקיימם רשאי תאגיד בנקאי להעמיד ללווה הלוואה נוספת לצורך השלמת מימון רכישת דירה חליפית בפרט, הובהר כי סך ההלוואות בשעבוד הדירה הקיימת לא יעלה על 50% משווי. כמו כן, סכום ההלוואה לא יעלה על הסכום הנדרש להשלמת מימון הדירה החליפית. עוד הובהר כי העדכון לא יחול על הסכמים שנחתמו לפי מועד הפרסום.

ג. חקיקה בתחום ניהול הסיכונים**הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 314A בנושא: "ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים"**

ביום 30 בספטמבר 2021 פורסמה הוראה חדשה, בנושא ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים, בה פורטו ההנחיות בנושא כאשר "חוב מהותי" הוגדר כ"חבות" (כהגדרתה בנב"ת 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים) למעט השקעה במניות, אשר עומדת באחד מהתנאים הבאים: סכום החבות עולה על 50 מיליון ₪ או חבות העומדת בפרמטרים כמותיים או איכותיים אשר התאגיד הגדיר לענין זה. בין היתר נקבע כי התאגיד הבנקאי יידרש לגבש מדיניות ותחומי אחריות ולהקים פונקציה ייעודית לטיפול בהסדרת חובות מהותיים בקשיים. בהתאמה הופץ תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא: "ניהול סיכונים אשראי".

מועד תחילה: 1.4.2022.

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

ביום 3 באוגוסט 2021 פורסם חוזר בנושא יישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא: "יחס מימון יציב". 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. היחס ידווח בתדירות שלא תפחת מאחת לרבעון. מצופה כי במצבי לחץ או קיצון תדירות הדיווח תגבר, בהתאם לנסיבות.

מועד תחילה: 31.12.2021.

טיוטת חוזר בנושא: גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG) (הוראות הדיווח לציבור)

במסגרת צעדים שנוקט הפיקוח על הבנקים כדי לחזק את התרומה לסביבה ולחברה של המערכת הבנקאית, ובכך לחזק את קיימות המערכת הבנקאית והמשק לטווח ארוך, ולאור הניסיון שנצבר במערכת הבנקאית בישראל ובבנקים בעולם בגילוי על נושאים אלה, בהמשך לטייטה קודמת מיום 5 ביולי 2021, ביום 18 באוגוסט 2021 הופצה טיוטת חוזר בדבר גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG), וכן פורסמה הוראת מעבר בדבר מתכונת הגילוי בדוח הדירקטוריון. בנוסף, "דוח סביבה, חברה וממשל (ESG)" (חלף שמו הקודם "אחריות תאגידית") יפורסם אחת לשנה במקום הדרישה הקיימת לדוח דו שנתי וכן ניתנו הבהרות ביחס לגילוי על סיכונים סביבתיים. בטייטה לא שונה המנגנון הקיים כיום לפיו, התאגיד שעומד בראש הקבוצה הבנקאית הוא זה שאחראי לפרסם את הדוח.

מועד תחילה: 30.3.2022.

ד. חקיקה אמריקאית

ביום 1 בינואר 2021 התקבל בקונגרס האמריקאי תיקון לחוק ההגנה הלאומי האמריקאי (National Defense Authorization Act) שבמסגרתו חוקק גם חוק איסור הלבנת הון 2020, המעגן שינוי נרחב בחוקי איסור הלבנת הון והמאבק במימון טרור בארה"ב. בין היתר נכנס לתוקף תיקון שמרחיב את סמכות הרשויות האמריקאיות לדרוש מסמכים מבנקים זרים המחזיקים חשבון קורספונדנט בארצות-הברית. הבנק ובנק מרכזי דיסקונט מחזיקים חשבון קורספונדנט בבנק IDBNY בארצות הברית. הסמכות ניתנת למימוש בכל חקירה בנוגע להפרת חוק פלילי פדרלי, הליכי חילוט אזרחיים ובכל חקירה תחת דיני איסור הלבנת הון, גם אם החשבון הקורספונדנטי לא שימש להפרה הפוטנציאלית הנחקרת. תיקונים נוספים בחוק יחולו על בנקים הפועלים בארה"ב ועל לקוחותיהם, ורלוונטיים לפעילות הציות של IDBNY בתחומי איסור הלבנת הון ומימון טרור.

8. הליכים משפטיים נוספים**פניה בהתאם לסעיף 198א לחוק החברות התשנ"ט - 1999**

בהמשך לדיווח שנתי 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, ביום 12 באוקטובר 2021, האריך בית המשפט, בעקבות בקשת הצדדים, את עיכוב ההליך ודחה את מועד דיון התזכורת בתיק ליום 15 במרס 2022.

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 לדיר. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-36% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדיר מהווה כ-65% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-28% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הריבית ושיעורי עמלות.

רפורמת "ניוד בקליק"

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 נכנס לתוקף סעיף 15' לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981, בנושא: "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים" והוראות נוספות שנקבעו לצורך יישומו, כך שמעבר לקוחות בין בנקים ינתן לכיצוע באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח ("בקליק"). רפורמה זו מביאה לעליה הן ביכולת הלקוחות למעבר מבנק לבנק והן לעליה ברמת התחרות במערכת הבנקאית.

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-40% מסך הכנסות הבנק.

המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשתתפי 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 תערוב להלוואות עד לשיעור של 15% מכלל ההלוואות שיינתנו, ותישא בעלות הריבית בשנה הראשונה ממועד מתן ההלוואות. נכון ליום 30 בספטמבר 2021 העניק הבנק הלוואות במסגרת הקרן בהיקף כולל של כ-1.7 מליארד ש"ח.

מגזרים עסקיים 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 מגזרים אלו מאופיינים ברמת תחכום ומורכבות גדולה המנהלים את הפעילות הבנקאית שלהם במספר בנקים. יתרות האשראי של מגזרים אלו מהוות כ-27% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ-15% מסך הכנסות הבנק.

11. רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 14 בנובמבר 2021 הודיע בנק ישראל על כוונתו ליישם רפורמה צרכנית בתחום המשכנתאות בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. במסגרת הצעדים יחויבו הבנקים לספק ללקוח אישור עקרוני בפורמט אחיד, שבו יוצגו, בנוסף לסל המשכנתא המוצע על ידם, שלושה סלים אחידים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל, כאשר אורך תקופת ההלוואה ייבחר על ידי הלקוח. כך, תכלול הרפורמה קיצור זמן מתן אישור עקרוני והגשה וקבלת האישור באופן מקוון. אופן יישום הרפורמה, לוחות הזמנים והצעדים הנדרשים טרם פורסמו.

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.17	333 ⁽⁶⁾	32,431	4.35	379 ⁽⁶⁾	35,447
-	-	19	-	-	24
0.62	1	518	0.85	1	526
0.11	2	7,837	0.11	3	8,439
0.98	12	4,799	0.72	12	6,698
0.30	-	1	-	-	2
-	-	14	-	-	12
3.08	348	45,619	3.12	395	51,148
-	-	582	-	-	644
-	-	2,013	-	-	1,965
3.08	348	48,214	3.12	395	53,757
(0.04)	(1)	4,777	(0.04)	-	5,396
(0.57)	(33)	23,127	(0.65)	(40)	23,720
(0.91)	-	135	(0.69)	-	155
(0.10)	-	1,107	(0.08)	(1)	3,256
(0.73)	(2)	804	(0.73)	(1)	835
(1.98)	(10)	2,106	(3.40)	(12)	1,477
(0.57)	(46)	32,056	(0.62)	(54)	34,839
-	-	11,185	-	-	13,481
-	-	582	-	-	644
-	-	1,247	-	-	1,195
(0.57)	(46)	45,070	(0.62)	(54)	50,159
-	-	3,144	-	-	3,598
(0.57)	(46)	48,214	(0.62)	(54)	53,757
2.51	-	-	2.50	-	-
2.71	302	45,619	2.69	341	51,148

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

פער הריבית
תשואה נטו⁽⁸⁾ על הנכסים נושאי
הריבית

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

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021		
שיעור הכנסה ^(**)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ^(**)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
3.13 (0.43)	312 (29)	40,310 26,138	2.91 (0.35)	329 (26)	45,698 29,953
2.69			2.56		
3.07 (1.74)	28 (15)	3,796 3,527	5.86 (4.31)	61 (27)	4,242 2,496
1.33			1.55		
1.91 (0.35)	8 (2)	1,513 2,391	1.52 (0.18)	5 (1)	1,208 2,390
1.56			1.34		
3.08 (0.57)	348 (46)	45,619 32,056	3.12 (0.62)	395 (54)	51,148 34,839
2.51			2.50		

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.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021 לעומת התקופה המקבילה אשתקד גידול (קיטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽⁹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
46	14	32
1	(3)	4
47	11	36
(6)	(4)	(2)
(2)	(6)	4
(8)	(10)	2

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 הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכחה (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 (27) מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30

בספטמבר 2020 - 102 מיליון ש"ח).

5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

6. הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 30 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 26 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.

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
4.16	(6)990	31,904	4.29	(6)1,098	34,305
-	-	7	-	-	28
0.64	3	612	0.89	3	476
0.15	8	6,897	0.10	7	8,371
1.00	34	4,527	0.82	38	6,232
0.30	-	39	2.60	-	16
-	-	24	-	-	12
3.15	1,035	44,010	3.10	1,146	49,440
-	-	558	-	-	616
-	-	2,027	-	-	2,055
3.15	1,035	46,595	3.10	1,146	52,111
(0.07)	(3)	4,933	(0.04)	(1)	5,356
(0.51)	(87)	22,788	(0.66)	(117)	23,534
(0.96)	(1)	143	(0.73)	(1)	153
(0.10)	-	505	(0.08)	(2)	2,578
(0.68)	(5)	896	(0.74)	(4)	815
(1.23)	(21)	2,308	(3.40)	(39)	1,549
(0.49)	(117)	31,573	(0.64)	(164)	33,985
-	-	10,167	-	-	12,993
-	-	558	-	-	616
-	-	1,193	-	-	1,111
(0.49)	(117)	43,491	(0.64)	(164)	48,705
-	-	3,104	-	-	3,406
(0.49)	(117)	46,595	(0.64)	(164)	52,111
2.66	-	-	2.46	-	-
2.81	918	44,010	2.68	982	49,440

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

פער הריבית
תשואה נטו ⁽⁸⁾ על הנכסים
נושאי הריבית

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

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריביות - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו			לתשעה חודשים שהסתיימו		
ביום 30.9.2020			ביום 30.9.2021		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה (**)	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה (**)	ריבית	ממוצעת (2)
3.32	963	38,795	2.91	960	44,110
(0.46)	(90)	25,555	(0.37)	(80)	28,873
2.86			2.54		
1.80	51	3,798	5.52	170	4,130
(0.67)	(18)	3,711	(4.03)	(80)	2,658
1.13			1.49		
1.99	21	1,417	1.77	16	1,200
(0.52)	(9)	2,307	(0.22)	(4)	2,454
1.47			1.55		
3.15	1,035	44,010	3.10	1,146	49,440
(0.49)	(117)	31,573	(0.64)	(164)	33,985
2.66			2.46		

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2021			
לעומת התקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קיטון)			
שינוי נטו	מחיר ⁽¹⁰⁾	כמות ⁽⁹⁾	
108	31	77	נכסים נושאי ריבית
3	(8)	11	אשראי לציבור
111	23	88	נכסים נושאי ריבית אחרים
			סה"כ הכנסות ריבית
(28)	(23)	(5)	התחייבויות נושאות ריבית
(19)	(37)	18	פקדונות הציבור
(47)	(60)	13	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
			סה"כ הוצאות ריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגמים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכחת (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בסך (20) מיליון ש"ח (בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 - 93 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית וניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 87 מיליון ש"ח (בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 - 89 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- 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 החשבוני 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 וחוץ 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 חשבונית.
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 שהזכויות 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 בחישוב "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	47	ניירות ערך	10 ,14-15 ,71-73
ארגון מחדש של חובות בעייתיים	63 ,123-130	ניהול סיכונים	26
		נכסי סיכון	88
ה	ס		
הון והלימות ההון	16-18 ,87-90	סיכון אשראי	27-40
הטבות לעובדים	80-86	סיכון נזילות	44-47
הכנסות ריבית	11-13 ,65	סיכון ריבית	40-44
הלוואות לדיר	34-35	סיכון שוק	40-44
הוצאות בגין הפסדי אשראי	12 ,77 ,110-112	סיכון תפעולי	47
הפרשה להפסדי אשראי	29-30		
	110-112 ,76-78		
התחייבויות תלויות	91		
ח	ע		
חובות בסיווג בעייתי	15 ,74-76 ,114-116	ענפי משק	31
חובות פגומים	114-116 , 74-76		
	117-130		
י	פ		
יחס המינוף	18 ,90	פקדונות הציבור	79
מ	ש		
מגזרי פעילות	18-25 ,98-109	שווי הוגן	136-145
מדיניות חשבונאית	63-64		
מוסדות פיננסים זרים	32		
ת			
מימון ממונף	40	תוכנית אסטרטגית	7
מכשירים נגזרים	93-97	תשואה להון	5