



בנק ירושלים

בנקאות חשלימה

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 ביוני 2020

6	דוח הדירקטוריון וההנהלה	א.
65	הצהרה לגבי גילוי	ב.
67	תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים	ג.
68	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק ירושלים בע"מ	ד.
144	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם ונספחים לדוח הרבעוני	ה.
152	אינדקס ומילון מונחים	ו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה - תוכן עניינים

6	1	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	1.1	מידע צופה פני עתיד
6	1.2	תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו
7	1.3	תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית
8	1.4	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן
10	1.5	תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
11	1.6	נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן
14	2	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
14	2.1	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
17	2.2	התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר
24	2.3	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והמינוף
31	2.4	תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
34	2.5	חברות מוחזקות עיקריות
35	3	סקירת הסיכונים
35	3.1	סיכון אשראי
		נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה:
37		חובות בהם בוצעה דחיית תשלומים עקב המשבר
38		סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים
39		פרטים בנוגע לתנועה בחובות פגומים
40		פרטים על הלוואות לדיור בפיגור
41		פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
42		הערכת הפרשה להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה
43		סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
46		מאפייני סיכון בהלוואות לדיור
55		חשיפות עיקריות למדינות זרות על בסיס מאוחד
56		חשיפות אשראי למוסדות פיננסים זרים
56	3.2	סיכון שוק
		נספחים לדוח הדירקטוריון וההנהלה:
58		מידע כמותי על סיכון ריבית- ניתוח רגישות
58		חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
60	3.3	סיכון נזילות ומימון
61	3.4	סיכונים אחרים
63	3.5	השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי
64	4	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
64	4.1	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
64	4.2	בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי
147		נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

רשימת הטבלאות בדוח הדירקטוריון והנהלה

8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן
10	ריכוז הסיכונים המתפתחים בבנק
15	נתוני דחיית תשלומי אשראי לתקופה
16	תחזית מאקרו של בנק ישראל
17	תמצית דוח רווח והפסד
19	הכנסות והוצאות ריבית ושיעורי הכנסות והוצאות לפי סעיפי המאזן
20	ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית
20	התפלגות הכנסות ריבית נטו לפי מגזרי פעילות
21	פערי הריבית בין נכסים כספיים והתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים
21	היקף הפעילות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי ההצמדה השונים
22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
24	התפתחות תיק ניירות ערך
24	התפתחות תיק האשראי
25	הרכב פיקדונות הציבור
25	התפתחות באגרות החוב ובכתבי ההתחייבויות הנדחים
27	יחס הלימות הון
28	ההשפעה על יחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בעקבות שינויים בהון הבנק ובנכסי הסיכון
28	התפתחות ההון
29	הון רובד 2
29	יחס מינוף
30	פירוט בגין חלוקת דיבידנדים בתקופת הדוח
32	מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים
37	פרטים בדבר יתרת החובות, לגביהם בוצעו שינויים בתנאים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי
38	סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים
39	פרטים בנוגע לתנועה בחובות פגומים
40	פרטים על הלוואות לדיר בפיגור
41	פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
42	טבלה המציגה את שיעורי הפרשה בפועל ורגישות לשינויים באומדנים
43	סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
46	התפתחות ביצועי האשראי לדיר ומדדי ביצוע עיקריים
47	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיר (ללא קבוצות רכישה)
49	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיר שנמכר

רשימת הטבלאות בדוח הדירקטוריון והנהלה (המשך)

50	יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
51	נתונים נוספים על יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
52	פרטי מחיקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)
52	נתונים אודות יתרות ממוצעות של סיכון אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור) ללקוחות עו"ש פעילים
52	התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים
55	חשיפות עיקריות למדינות זרות
56	חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
57	אומדן ה-VaR
58	שווי הוגן מתואם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו
58	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מתואם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
58	השפעת תרחישים של שינויים בלתי צפויים בריבית
59	מגבלות שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה
59	ריכוז בסיסי הצמדה
60	נתונים אודות ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחירים לצרכן
60	נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע
61	יחס כיסוי נזילות
63	ריכוז השפעת גורמי הסיכון

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 ביוני 2020

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 11 באוגוסט 2020, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים הבלתי מבוקרים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2020. הדוחות ערוכים על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, והנתונים מוצגים בסכומים מדווחים. הכללים שישמשו בעריכת דוחות אלו הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2019. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2019.

פרק 1 – סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

1.1 מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: אופי התפתחות מגפת הקורונה והאופן בו תחלטה, ממשלת ישראל ויתר מדינות העולם, להתמודד מולה, שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פיחות/תיסוף המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולים לשנות את התנהגות הציבור הן מההיבט של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיחזורו או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזרי הפעילות של הבנק והן מההיבט של יכולת גיוס המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חקיקה, הוראות גרמי פיקוח והתנהגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכה" וביטויים דומים להם. המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא עובדות עבר.

ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

1. מיזגים ורכישות במערכת הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
2. השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעילות במערכת הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
3. יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
4. תגובות לא חזויות של גורמים נוספים (לקוחות, מתחרים ועוד) הפועלים בסביבה העסקית של הבנק.
5. התממשות בעתיד של תחזיות ענפיות ושל תחזיות מאקרו כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק, לרבות בשל התפרצות והתפשטות מגפת הקורונה.
6. תוצאות אפשריות של הליכים משפטיים.
7. שינוי בטעמי הצרכנים ו/או בהתנהגותם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על הערכות מקצועיות של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרסומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהגות לקוחותיו.

האמור משקף את נקודת המבט של הבנק והחברות הבנות שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק והחברות הבנות שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה.

1.2 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעילות העיקריים שלו

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג-1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולמשכנתאות בע"מ. בשנת 1992 הציע הבנק את מניותיו לציבור, ובהתאמה הפך לחברה ציבורית, שמיניתיה נסחרת בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שונה שם הבנק לשמו הנוכחי. לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק ראה במסגרת [דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים](#).

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רישיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ופועל כבנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחומי המשכנתאות, אשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, מימון בניה למגורים ופעילות בשוק ההון.

הנהלת הבנק שוכנת בקריית שדה התעופה (איירפורט סיטי). נכון לתאריך פרסום הדוח הבנק פועל באמצעות 20 סניפים, הפזורים ברחבי הארץ, לפרטים אודות עדכון פרישת הרשת ראה בפרק שינויים עיקריים בתקופה המדווחת בדוחות הכספיים לשנת 2019. הבנק מתמחה במתן פתרון בנקאי משלים ללקוחות כל הבנקים וללא קשר למיקום בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי של הלקוח.

לתיאור מגזרי הפעילות בהם פועל הבנק ראה להלן בפרק [תיאור עסקי התאגיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים](#).

1.3 תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית

לבנק תכנית אסטרטגית אשר במרכזה צמיחה מבוקרת והצעת שירותי בנקאות משלימה ללקוחות כל הבנקים תוך מיקוד בפעילות קמעונאית מתמחה במשכנתאות והמשך פיתוח האשראי הצרכני וליווי בנייה. התוכנית האסטרטגית עודכנה בחודש דצמבר 2018 על-ידי דירקטוריון הבנק (להלן בדוח זה: "התכנית" או "התכנית האסטרטגית"). התוכנית גובשה תוך התייחסות למכלול השינויים בסביבה העסקית והתחרותית בה פועל הבנק. סביבה אשר מושפעת משינויים בהרגלי הצרכן, שינויים טכנולוגיים מואצים, שינויים רגולטורים (כגון חוק נתוני אשראי) ורפורמות מבוניות מתוכננות (ובראשן בנקאות פתוחה). הבנק התאים את התוכנית האסטרטגית לשינויים אלה ורואה בהם אתגר לצד הזדמנות לפיתוח אפשרויות עסקיות חדשות.

תכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית וניהול הסיכונים של הבנק. הבנק מוודא כי הוא עומד בפרופיל הסיכון שקבע לעצמו, תוך מעקב וניהול של יחס הלימות ההון, יחס הנזילות ובחינה שוטפת של תמהיל תיק האשראי ואיכותו.

לפרטים והרחבה אודות התוכנית האסטרטגית של הבנק ראה בפרק תיאור היעדים והאסטרטגיה העסקית בדוחות הכספיים לשנת 2019.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

לעניין השפעת התפשטות נגיף הקורונה על אסטרטגיית הבנק ראה [פרק 1.6 בדבר אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן](#).

תוכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם.

1.4 מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31/03/2019	30/06/2019	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
						מדדי ביצוע עיקריים (באחוזים):
4.6%	12.5%	5.4%	17.8%	6.6%	5.0%	תשואת הרווח הנקי להון עצמי ^{(1) (2)}
5.1%	13.1%	3.7%	17.3%	7.2%	4.5%	תשואת הרווח הכולל להון עצמי ^{(1) (2)}
0.31%	0.82%	0.36%	1.15%	0.43%	0.33%	תשואה לנכסים ממוצעים
10.2%	10.2%	10.1%	10.4%	10.3%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1
6.0%	6.3%	6.3%	6.2%	6.3%	6.1%	יחס המינוף
247%	305%	261%	241%	248%	288%	יחס כיסוי הנזילות
0.91%	1.10%	1.00%	1.30%	1.20%	0.90%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽³⁾
78.1%	63.9%	77.9%	63.5%	57.0%	71.4%	יחס יעילות (הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות)
						מדדי איכות אשראי עיקריים (באחוזים):
0.50%	0.41%	0.42%	0.07%	1.91%	0.69%	שיעור הוצאה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.01%	1.03%	1.04%	1.05%	1.45%	1.50%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.62%	1.59%	1.64%	1.48%	1.74%	1.72%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.29%	0.31%	0.31%	0.25%	0.27%	0.30%	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
						נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד לשנת הדיווח: (במיליוני ש"ח)
10.1	27.5	12.2	39.6	15.6	12.0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ^{(1) (2)}
11.3	28.2	8.5	38.4	16.9	10.9	סך הרווח הכולל ^{(1) (2)}
97.8	106.2	99.4	116.4	104.9	105.4	הכנסות ריבית, נטו
12.8	10.9	11.4	1.8	51.2	19.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽¹⁾
27.3	41.6	34.7	61.5	71.0	29.4	הכנסות שאינן מריבית
27.4	25.2	30.7	23.0	23.8	21.6	מזה: עמלות
97.7	94.5	104.5	112.9	100.2	96.2	הוצאות תפעוליות ואחרות
41.0	41.9	44.2	52.2	42.8	46.3	מזה: משכורות והוצאות נלוות
						רווח נקי למניה רגילה לתקופת הדיווח: (בשקלים חדשים)
0.14	0.39	0.17	0.57	0.22	0.17	רווח בסיסי ומדולל
						נתונים עיקריים מהמאזן, לסוף תקופת הדיווח: (במיליוני ש"ח)
13,870.0	13,486.7	13,693.0	14,298.1	14,466.6	15,082.0	סך כל הנכסים
2,188.0	2,253.2	2,304.4	3,054.8	2,729.4	3,112.2	מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים
951.7	394.3	320.1	345.9	532.0	495.8	ניירות ערך
10,406.4	10,546.3	10,779.4	10,619.8	10,780.3	11,048.7	אשראי לציבור, נטו
12,968.7	12,560.1	12,766.2	13,336.6	13,500.0	14,104.5	סך כל ההתחייבויות
109.3	45.8	102.1	112.0	110.2	80.5	מזה: פיקדונות מבנקים
10,923.8	10,623.4	10,870.3	10,887.6	11,429.4	11,979.6	פיקדונות מהציבור
2.0	0.9	1.7	0.4	0.1	1.6	פיקדונות הממשלה
1,758.0	1,725.0	1,611.4	2,133.1	1,661.5	1,756.0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
901.4	926.6	926.8	961.5	966.6	977.5	הון עצמי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31/03/2019	30/06/2019	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
						נתונים נוספים:
727.2	804.8	819.7	859.1	689.7	740.5	מחיר מניה (באגורות)
7.2	4.3	11.8	5.2	16.7	-	דיבידנד למניה (באגורות)
576	585	581	588	585	588	מספר משרות ממוצע
0.72%	0.79%	0.74%	0.84%	0.73%	0.71%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.19%	0.19%	0.23%	0.17%	0.17%	0.15%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

⁽¹⁾ לפרטים אודות השפעת הגידול בהפרשה הקבוצתית ראה להלן [בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#) ובפרק [התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות](#)

[וברוח כולל אחר](#).

⁽²⁾ לפרטים אודות הכנסות ממכירת תיק אשראי ראה להלן [בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#) ובפרק [התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל](#)

[אחר](#).

⁽³⁾ הסכום של הכנסות הריבית נטו ושל ההכנסות שאינן מריבית ביחס לסך הנכסים המאזניים המניבים הממוצעים.

1.5 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

זיהוי גורמי סיכון מובילים ומתפתחים

בהתאם למסמכי מדיניות ניהול הסיכונים השונים של הבנק ולהוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, מבוצע ניטור שוטף אחר הסיכונים אליהם חשוף הבנק. ניטור זה נועד להבטיח היערכות מתאימה לניהול הסיכון, מניעת התממשותו וניטור הימצאות הבנק בתחום המגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ובנק ישראל. בנוסף, הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים, בנתונים מאקרו כלכליים וברגולציה וחקיקה שחלות או עשויים לחול או להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

בטיפול בסיכונים שזוהו, הבנק מבחין, בין היתר, בין הסיכונים המובילים לבין הסיכונים המתפתחים אשר מזוהים באופן הבא:

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשוף הבנק בעקבות הפעילות הנוכחית שלו ואשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למדיניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. לפירוט בדבר גורמי הסיכון ודירוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק ראה להלן [בפרק הסיכונים ודרכי ניהולם](#).
 - **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי ודאות בקשר להתממשותו, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה יקבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתוויית האסטרטגיה העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה.
- במהלך תקופת הדוח פרץ בעולם ובארץ משבר הקורונה. התפשטות נגיף הקורונה הינו אירוע בעל השלכות מקרו כלכליות מהותיות המשפיע הן על אופן עבודת הבנק והן על הפוטנציאל להתממשות סיכונים שונים הבנק. בדומה למערכת הבנקאית זיהה הבנק בין היתר, את הסיכונים המתעצמים הבאים: סיכון ההמשכיות העסקית, סיכונים האשראי, סיכונים השוק והנזילות, סיכון המודלים והסיכונים התפעוליים לרבות סיכונים סייבר ואבטחת מידע וסיכונים מעילות והונאות. בשלב זה קיימת אי וודאות לגבי משך המשבר והשלכותיו העתידיות על פעילות המשק העולמי, המשק המקומי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. הבנק נערך עוד טרם הגעת המגיפה לישראל וממשיך לקיים מעקב אחר התפתחות הסיכונים וניהולם. לפרטים נוספים על משבר הקורונה ראה בהמשך.
- להלן טבלה המרכזת את הסיכונים המתפתחים בבנק כולל סיכונים המשבר:

הסיכון	תיאור הסיכון
סיכון מקרו-כלכלי וסיכון משקי	סיכון שהבנק עשוי להיות מושפע ממנו בעקבות הרעה בנתונים מקרו כלכליים בישראל וסיכונים משקיים אחרים ובעיקר בגין שיעורי האבטלה. התפשטות נגיף הקורונה מביאה להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק ועשויות להיות לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי במגזר משקי הבית ובתחום מימון פרויקטים בנדל"ן, כולל עלייה בסיכון המודלים על בסיסם נקבע דירוגי הלווים. בעת עריכת הדוחות הכספיים קיימת הקפאת תשלומים נרחבת באשראי למגזר משקי הבית (לדיוור ואחר). כמו כן, להורדת הריבית וקיטון פוטנציאלי בהיקפי פעילות הבנק, עשויה להיות השפעה על קיטון בהכנסות המימון העתידיות של הבנק.
סיכונים תפעוליים	האתגר לנהל את הסיכון ולהמשיך בביצוע פעולות למרות שייתכן שתהיה מצבת עובדים נמוכה וקושי בהגעה למקום העבודה במקרה של התפשטות חוזרת של הנגיף. עקב התפשטות נגיף הקורונה חל בתקופת הדוח מעבר משמעותי של עובדים לעבודה מרחוק ושינויים נוספים באופן פעילות הבנק. גורמים שונים עשויים לנצל את המצב המשברי לביצוע מעילה או הונאה.
סיכון סייבר	אפשרות תקיפת סייבר על מערכות ה-IT של הבנק ואתרי הבנק אשר עשויה לגרום לפגיעה ביכולת להמשיך לספק שירות או לגרום עיכוב במתן שירות, גניבת נתוני הלקוחות ופגיעה במוניטין הבנק. בתקופת משבר קיימת עלייה בחשיפה לסיכון במשבר בגלל גורמים עוינים אשר עשויים לנצל את המשבר לביצוע תקיפות סייבר וניסיונות הונאות סייבר (למשל פישנינג).
סיכון מודל עסקי	איומים אשר יכולים לנבוע להחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים כולל שינויים טכנולוגיים. משבר הקורונה עלול להקשות על יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגיה שלו.
סיכון רגולטורי	השלכות הרגולציה בכל הקשור להטלת מגבלות משמעותיות על פעילות הבנק והצבת דרישות מכבידות.
סיכון ציות	הסיכון שעל תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות צרכניות, חוקי מיסוי, הפסד פיננסי כתוצאה מהתממשות הסיכון ההתנהגותי (Conduct Risk) ודרישות בתחום הלבנת הון ומימון טרוו.

לפירוט נוסף אודות תיאור הסיכונים המתפתחים וניהולם ראה עמוד 17 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019, בדוח על הסיכונים בדבר 3 לשנת 2019 ובטבלת גורמי הסיכון בפרק

3.6.

1.6 נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן

1. במהלך הרבעון השני של שנת 2020 המשיכה מגפת הקורונה להתפשט ברחבי העולם בכלל ובישראל בפרט. צעדי ההתגוננות שננקטו על-ידי ממשלות לרבות בעולם ובישראל המשיכו להגביל את המעבר בין מדינות, להחיל אמצעי בידוד, צמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. התפשטות הנגיף מביאה להרעה כלכלית מהותית בפעילות המשק גם בישראל אליו חשופה פעילות הבנק ויש לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי במגזר משקי הבית ובתחום מימון פרויקטים בנדל"ן, כפי שניתן לראות בגידול המשמעותי בהפרשות להפסדי אשראי. להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, עשויות להיות גם השפעות על קיטון בהכנסות המימון העתידיות של הבנק.

עדיין לא ניתן להעריך את היקף והשלכות התפשטות הנגיף בעתיד, או את התגובות הנוספות של הממשלות והבנקים המרכזיים הן מבחינת ההגבלות שיוטלו על המשקים ומשכן והן מבחינת צעדים לתמיכה ועידוד הפעילות הכלכלית ואת תגובת הכלכלות והשווקים. כמו כן לא ניתן לאמוד ולכמת את משך האירוע ועומקו ואת השפעתו העתידית על הכלכלה העולמית, המשק הישראלי, לקוחות הבנק ועל הבנק עצמו.

לפרטים נוספים אודות השפעת התפשטות נגיף הקורונה על הסביבה הכלכלית ראה להלן [פרק 2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים](#).

הנהלת הבנק ממשיכה לקיים מעקב אחר התפתחות המשבר וההשלכות הפיננסיות והעסקיות בנינו ובוחנת את התאמת האסטרטגיה העסקית נוכח האירועים. הוגדר ניטור ומעקב הדוק בתחומי הפעילות השונים של הבנק. באופן שוטף, נבחנו תרחישים שונים להתפתחות האירוע ולהשפעותיו על מכלול הסיכונים ועל פעילות הבנק. כמו כן, הנהלת הבנק מדווחת באופן שוטף לדירקטוריון הבנק וועדותיו אודות צעדיה בניהול האירוע בתחומים המפורטים להלן.

בהיבט התפעולי ובהיבטי המשכיות עסקית, ממשיך הבנק לנקוט בשורה של תהליכים ואמצעים המבטיחים רציפות תפעול הבנק ומתן שירות ללקוחות ובכללם עבודה מרוחק, דילול ו/או פיצול יחידות, שינויים באופן פעילות הסיפיים והפעילות מול הלקוחות, ויזואל רציפות תפקודית מול הספקים המהותיים עימם עובד הבנק, טיפול בעובדים וניהול המשאב האנושי של הבנק והסעת משאבים לטובת שירות לקוחות. הנהלת הבנק פועלת תוך שמירה על בריאותם וביטחונם של עובדי הבנק ולקוחותיו, בשים לב להוראות בנק ישראל והוראות של משרדי הממשלה הרלוונטיים במטרה להמשיך לשרת את לקוחותיו ולהגן על חוסנו של הבנק. כמו כן במסגרת הפעולות להבטחת הרציפות התפעולית של הבנק ובשל המגבלות שהוטלו, חלק ניכר מעובדי הבנק החלו, כבר מחודש מרץ 2020, לעבוד (לפחות באופן חלקי) מביתהם. בנוסף, חלק קטן מעובדי הבנק יצאו לחופשה בתשלום בתקופה האמורה.

לעניין הערכת השפעת גורמי הסיכון על עסקי הבנק על רקע התפשטות נגיף הקורונה ראה [פרק 1.5 ופרק 3](#).

לאור הנסיבות המיוחדות והסגר שהוטל על המשק במהלך הרבעון השני לשנת 2020, אשר מחד גרמו לכך שהגורמים במשק עובדים בכוח אדם מצומצם שלא מאפשר לבצע את כל המטלות הרגולטוריות הקיימות במועדים הקבועים לכך, ומאידך לא אפשרו הגעה פיזית של אנשים לצורך ביצוע מטלות רגולטוריות, פרסמו רגולטורים שונים שורת הקלות על הפעילות הבנקאית ודחיות של מועדים שנקבעו ליישום הוראות קודמות. בפרט ניתן לציין את הוראת שעה ניהול בנקאי תקין 250 של הפיקוח על הבנקים המתעדכנת מעת לעת. לעניין זה יציין, כי ביום 31 במרץ 2020 הכריז הפיקוח על הבנקים על הפחתת דרישות ההון מהבנקים, על מנת לאפשר לבנקים להגדיל את היצע האשראי ללקוחותיהם. הפחתת דרישת ההון מהבנקים נעשתה באמצעות הוראת שעה לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה. ראה [ביאור 17 לדוחות הכספיים](#). בהתאם, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, החל מיום 31 במרץ 2020 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 8.8% ו-12.3% (במקום 9.8% ו-13.3% לפני הוראת השעה). כמו כן, התבקשו הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכניות לרכישה עצמית של מניות, על רקע המשבר האמור. לפרטים נוספים אודות הון והלימות ההון של הבנק ראה להלן בפרק [הון והלימות הון](#) ובדוח על הסיכונים לשנת 2019 וליום 30 ביוני 2020. לפרטים נוספים אודות הוראות פיקוח יוזמות חקיקה בשל התפשטות נגיף הקורונה ראה [ביאור 17 לדוחות הכספיים](#).

לנוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לוויים שלא עומדים או עשויים שלא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים. לפרטים נוספים ראה פרק 3 – שינויים בתנאי חובות במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה וסעיף 2(ז) לביאור 17, בקשר עם מתווה ההקלות ללקוחות.

ליום 30 ביוני 2020 יתרת האשראי לדיר שבינו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-2,891.1 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לדיר עמד על סך של כ-75.6 מיליוני ש"ח, יתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיר שבינו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-265.2 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי

לאנשים פרטיים שאינו לדיור עמד על סך של כ-28.0 מיליוני ש"ח, יתרת האשראי המסחרי שבגינו נדחו תשלומים בנכס עמד על סך של כ-251.6 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי מסחרי עמד על סך של כ-6.8 מיליוני ש"ח. לאחר תאריך המאזן המשיך הבנק לאשר בקשות לדחיית התשלומים, לפרטים אודות היקף התשלומים שנדחו עד ליום 31 ביולי 2020 ולפרטים נוספים אודות שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה [בפרק 3 - סקירת הסיכונים](#).

על רקע אי הוודאות המתמשכת, והנתונים המאקרו כלכליים שהשתנו בעקבות המשבר, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו ובתרחיש שעליו מתבססים האומדנים לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי בגין השפעת נגיף הקורונה, הבנק הביא בחשבון כי שיעור האבטלה, שהוא גורם משמעותי בקביעת הפסדי האשראי הצפויים מאשראי לאנשים פרטיים, יעמוד במוצע בשנת 2020 על כ-6.2% ובשנת 2021 על כ-7.4% בהתאם לתחזית של בנק ישראל. כמו כן, בקביעת אומדן ההפסדים הצפויים התבסס הבנק על היקף דחיית התשלומים העדכניים ביותר שברשותו. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-70.3 מיליוני ש"ח, גידול של 197% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, מתוכם כ-47.9 מיליוני ש"ח נבע מגידול בהפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור בגין ההשפעה הצפויה כתוצאה ממשבר נגיף הקורונה. במטרה להקל על הלקוחות, פרסם בנק ישראל מתווה מוסכם עם המערכת הבנקאית, לדחייה ופריסת תשלומים כמפורט בהמשך. נציין כי הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתתכנה ותהינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה. לפרטים נוספים אודות היקף דחיית התשלומים וההפרשות להפסדי אשראי ראה להלן [בפרק 3 - סקירת הסיכונים](#).

תכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני הבנק. מידע זה יכול שלא יתמשך בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים: העדפות הציבור, הוראות גרמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם.

2. הצעת הבנק לרכישת בנק מוניציפל בע"מ - לאחר שביום 27 במרץ 2018 הגיש הבנק בקשה לדירקטוריון מוניציפל בנק בע"מ (לשעבר בנק דקסיה ישראל בע"מ - להלן: "מוניציפל") להיכנס למשא ומתן בדבר רכישה של 100% ממניות מוניציפל ע"י הבנק, ובנק מוניציפל דחה את הצעת הבנק, על שיפוריה במהלך התקופה ובחר לאשר את הצעתו של בנק דיסקונט לישראל בע"מ, החלטה שאושרה גם על-ידי רשות התחרות, ניתן ביום 25 בפברואר, 2020 החלטה מפי בית הדין לתחרות פסק דין אשר סילק את הערר שהגיש הבנק נגד הממונה על התחרות, על הסף. פרטים נוספים לגבי הצעות המיזוג, ההתכתבות בין הבנק למוניציפל והחלטות הממונה על התחרות ובתי הדין הנכבד ניתן למצוא בביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2018 ובביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2019 ובדיווחים המידיים שדיווח הבנק בנושא בשנת 2019 ו-2020 (אסמכתאות 2019-01-022930, 2019-01-032008, 2019-01-059092, 2019-01-065728, 2019-01-077680, 2019-01-084856, 2019-01-092905, 2019-01-01, 2019-01-098842, 2019-01-102915, 2019-01-105102, 2020-01-023553, 2020-01-019524).

ביום 16 באפריל, 2020, הבנק ערער לבית המשפט העליון על החלטת בית הדין לתחרות מיום 25 בפברואר, 2020 (כמפורט לעיל), בו מבקש הבנק לבטל את פסק הדין ולהורות לבית הדין לדון בערר לגופו, וזאת מכיוון שלגישת הבנק שגה בית הדין כשקבע כי הבנק איננו עומד בתנאים הנדרשים ממנו, בשלב מקדמי זה של ההליך, לצורך דיון בערר. לפרטים נוספים אודות הגשת העררעור ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 16 באפריל, 2020 וביום 26 במרץ, 2020 (מס' אסמכתא 2020-01-038727 ו-2020-01-019524 בהתאמה).

3. ביום 11 במרץ 2020, נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית גמורה ומוחלטת 80% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל כ-432 מיליוני ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק ("תיק הלוואות"). יתרת 20% תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת וזכויות הבנק בתיק הלוואות תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי פסו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ניהל ויתפעל עבור הרוכשת את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידה, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנתר בבעלותו. הבנק רשם בספריו, במהלך הרבעון הראשון לשנת 2020, הכנסה בגין המכירה בסך כ-51.7 מיליוני ש"ח (מס' אסמכתא 2020-01-027600).

4. ביום 30 במרץ, 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של אגרות חוב שהונפקו לציבור על-ידי חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. סדרות תעודות ההתחייבות נשוא התכנית הינן ט', י"ג ו-ט"ו. תוקף התכנית היה עד ליום 30 ביוני, 2020. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 30 במרץ, 2020 (מס' אסמכתא 01-032541-2020). הבנק לא מימש את התוכנית בשל חוסר כדאיות כלכלית והתוכנית פקעה.
5. ביום 16 באפריל 2020 התקשרה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ עם משקיעים מסווגים, כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), תשס"ז-2007 בדבר הנפקה פרטית בדרך של הרחבת סדרה ט"ו בהיקף של 157,480,315 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב של החברה (להלן "אגרות החוב"), במחיר של 95.25 ש"ח לכל 100 ש"ח ערך נקוב של אגרות החוב, ובתמורה כוללת (ברוטו) בסך של 150 מיליוני ש"ח. לאחר השלמת ההקצאה הפרטית כאמור עומדת סדרת אגרות החוב (סדרה טו') על סך כולל של 557,627,315 ש"ח ערך נקוב. תנאיהן של אגרות החוב שתוקצינה במסגרת ההקצאה הפרטית יהיו זהים לכל דבר ועניין, לתנאיהן של אגרות החוב כפי שתוארו בדוח הצעת המדף ובתשקיף המדף והן תהוונה, החל ממועד רישומן למסחר, סדרה אחת לכל דבר ועניין ביחד עם אגרות החוב (סדרה טו') שבמחזור שהנפיקה החברה כאמור. אגרות החוב המונפקות במסגרת ההנפקה הפרטית יהיו זכאיות לתשלומי ריבית החל מתשלום הריבית שיחול ביום 31 בדצמבר, 2020 (מס' אסמכתא 01-034861).
6. ביום 19 באפריל 2020, לצורך ביצוע ההרחבה של סדרה ט"ו כמפורט לעיל, אישרו חברות הדירוג מידרוג ומעלות S&P את דירוגיהן לבנק ולחברה. חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot הודיעה על מתן דירוג 'iAA-' לאגרות חוב בהיקף של עד 160 מיליוני ש"ח ע.ג. שיונפקו על ידי הבנק באמצעות הרחבת סדרה ט"ו באמצעות ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 19 באפריל, 2020 (מספר אסמכתא: 01-039285-2020), חברת הדירוג מידרוג הודיעה על מתן דירוג 'Aa3.il' באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (באמצעות הרחבת סדרה טו') בהיקף של עד 160 מיליון ש"ח ע.ג., שיונפקו על ידי ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 19 באפריל, 2020 (מספר אסמכתא: 01-039291-2020).
- ביום 7 במאי 2020, אישרה חברת הדירוג מעלות S&P את דירוגיה לבנק ולחברה. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 7 במאי, 2020 (מספר אסמכתא: 01-045297).
7. ביום 6 במאי אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק מתן תגמול משתנה לנושאי המשרה בבנק לשנת 2019. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 6 במאי, 2020 וביום 11 במרץ, 2020 (מס' אסמכתא 01-027600-2020 ו-01-023553-2020 בהתאמה).
8. ביום 25 במאי, 2020 עדכן הבנק כי מו"מ למכירת נכס נדל"ן בירושלים, אשר דווח על מגעים למכירתו ביום 26 במרץ, 2020 (ראה אסמכתא מס' 01-030363-2020), לא צלח.
9. ביום 7 ביוני, 2020, הותירה חברת הדירוג מידרוג את דירוג האשראי של הבנק על כנו (דירוג להערכת איתנות פיננסית של הבנק ברמה a2.il; דירוג פיקדונות לז"א ואג"ח ברמה Aa3.il; דירוג כתבי התחייבות נדחים – הון משני תחתון – ברמה A1.il; כתבי התחייבות נדחים – הון רובד 2 – ברמה A3.il(hyb) ופיקדונות לז"ק ברמה P-1.il) עם אופק דירוג יציב.
10. ביום 16 ביוני, 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את השלמת ביצוע הסדר הפשרה בתובענה שעניינה היה ביטול הטבות בעמלות עו"ש אשר נגבו מלקוחות. ראה ביאור מס' 26(ב)3(3) לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2019 (עמ' 151) ולדיווח מידי מיום 6 באוגוסט, 2017 (מס' אסמכתא 01-080442-2017) ולדיווח מיום 18 ביוני, 2020 (מס' אסמכתא 01-063627-2020).

פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות בכלכלה העולמית והישראלית

בישראל, בדומה לרוב המדינות בעולם, ננקטו צעדים חריפים על מנת לצמצם את התפשטות נגיף הקורונה, שהעיקריים שבהם היו הגבלות תנועה, סגירת גבולות והשבתה חלקית או מלאה של רוב ענפי המשק. צעדים אלו היו אפקטיביים מאוד, ורמת ההדבקה ירדה מאוד במהלך חודש מאי, אך הם פגעו קשה בפעילות הכלכלית במשק כתוצאה, שיעור הלא מועסקים הגיע בשיאו ל-1.1 מיליון – כרבע מכוח העבודה בישראל.

הפגיעה הכלכלית הקשה לצד הירידה המהירה בתחלואה הביאו את ממשלת ישראל להסיר את המגבלות בקצב מהיר יחסית. תחושת השליטה בקצב התפשטות הנגיף לצד הסרת המגבלות הביאו להתאוששות מהירה בפעילות הכלכלית, כך שבחודש יוני בנק ישראל העריך שמספר המובטלים (כולל חל"ת) עמד על כ-700 אלף איש (אשר מבטא שיעור אבטלה של כ-17%).

ואולם, מדיווחי משרד הבריאות עולה כי, החל מחודש יולי 2020 חלה עלייה משמעותית בשיעורי ההדבקה בנגיף. העלייה במספר הנדבקים הביאה את הממשלה לחזור בה מחלק מצעדי ההקלה במגבלות. הפגיעה המחודשת בפעילות הכלכלית, בין היתר עקב החשש המחודש של התושבים מאינטראקציה חברתית, הביאה את עיקר האנליסטים להנמיך את התחזיות הכלכליות שלהם. בנק ישראל עדכן את תחזית הצמיחה כלפי מטה לקיטון בשיעור של 6% השנה (מתחזית של קיטון בצמיחה בשיעור של 4.5% שהוצגה ביום 25 במאי 2020). עדכון תחזית הצמיחה נובעת גם מעדכון כלפי מטה של תחזית קרן המטבע הבינלאומי לגבי הצמיחה הגלובלית אשר עודכנה לקיטון בשיעור של 4.9% השנה ביחס לקיטון בשיעור של 3.0% בתחזית הקודמת. בנק ישראל מעריך ששיעור האבטלה יעמוד על שיעור ממוצע של 6.2% בשנת 2020 ו-7.4% בשנת 2021.

במדינות השונות בעולם הפעילו הממשלות תכניות חירום במטרה לסייע למשקי בית ולעסקים לצלוח את תקופת ההשבתה ואובדן התעסוקה. באירופה, התחילו דיונים בתוכניות המשך אשר מטרתן לאושש את הפעילות הכלכלית, ולהגדיל את מספר המשרות במשק. לצד הממשלות פעלו גם הבנקים המרכזיים להקל את התנאים המונטריים ולמנוע משבר פיננסי על ידי הוזלת שיעורי המימון לחברות ולעסקים, ראשית דרך הורדת הריבית ובהמשך דרך רכישות אג"ח ומכשירים פיננסיים אחרים במטרה לספק ביקושים במקומות בהם נוצר משבר נזילות חמור. פעולות אלו הצליחו עד כה להוריד את עלויות המימון בשוקי ההון ולתמוך בתיקון כלפי מעלה במחירי המניות ברבעון הנוכחי.

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

לפי ניתוח של בנק ישראל, בחודש יוני 2020 כ-12% מהמשק היה מושבת לעומת רמת הפעילות במשק ערב פרוץ המשבר. היקף הרכישות בכרטיסי האשראי, אשר עלו לאחר פתיחת הסגר בתחילת הרבעון, התייצבו במהלך חודש יוני ברמה נמוכה ב-10% ביחס להיקף הרכישות ערב המשבר. הפעילות בענף התיירות נותרה מאוד נמוכה, למרות פתיחת חלק מבתי המלון בישראל לתיירות פנים. היקף צריכת שירותי תרבות ומסעדות נותרה מאוד נמוכה גם היא, והטלת מגבלות נוספות בסוף הרבעון צפוייה להעבי על אותם ענפים. התפרצות הגל השני של נגיף הקורונה וההחלטה להטיל מחדש חלק מהמגבלות שהוסרו, לצד פעילות נמוכה מאוד בתחומי התיירות, האירוח, הבידור והמסעדות, מכתבים קצב חזרה אטי של מפותרים ועובדים בחל"ת למעגל העבודה. בנוסף, ייתכן כי חלק מהעסקים הקטנים והבינוניים כלל לא יצליחו לשוב לפעילות. מסיבות אלה ההערכה של בנק ישראל היא כי שיעור האבטלה יישאר גבוה ברבעונים הקרובים. בנוסף, היקף תשלומי ההעברה דרך מנגנוני תשלום דמי האבטלה והמענקים לעצמאים נמוך עד כה מהירידה בהיקף השכר המשולם במשק, כך שהכנסה של משקי הבית נפגעה באופן משמעותי עקב המשבר.

מסיבות אלו, בין היתר, במערכת הבנקאית התקבלו פניות רבות של משקי בית בבקשה לדחות את תשלומי המשכנתא והחזר הלוואות צרכניות. הבנקים כולם נענו באופנים שונים לבקשות הללו, ובמהלך מאי הוסדר מתווה הטיפול בבקשות דחיית תשלום על ידי אימוץ של תהליך מוסכם על ידי כלל המערכת הבנקאית. ביום 27 ביולי 2020, הודיע הפיקוח על הבנקים על הארכת המתווה הקודם לדחיית תשלומי הלוואות והרחבתו, כפי שאומץ ע"י המערכת הבנקאית. לפרטים נוספים אודות המתווה ראה להלן [בפרק 3 סקירת הסיכונים](#). המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום בדחיית הלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. בנק ירושלים בוחן אפשרויות להרחבת המתווה.

מאז פרוץ המשבר המערכת הבנקאית דחתה תשלומי הלוואות בהיקפים חסרי תקדים בכל מגזרי הפעילות, כמפורט להלן: בין החודשים מרץ – יוני 2020 המערכת הבנקאית אישרה כ-553,000 בקשות שהוגשו לדחיית תשלומי הלוואות בסכום כולל של כ-7 מיליארדי ש"ח. יתרת האשראי בגינו התבקשה הדחייה עומד על 156.6 מיליארד ש"ח, המהווה 14.8% מסך תיק האשראי של המערכת הבנקאית.

להלן נתוני דחיות תשלומי אשראי במערכת החל מיום 1 במרץ 2020 ועד ליום 30 ביוני 2020 (מיליארדי ש"ח)

מס' לקוחות להם בוצעה דחיית תשלומים	צרכני	דיור	עסקים קטנים	עסקי מסחר	סך הכול
277,634	144,562	124,952	5,798	552,946	
1.1	2.0	2.4	1.5	7.0	
12.9	98.3	21.4	24.0	156.6	
8.8%	24.1%	19.7%	6.1%	14.8%	

לפרטים נוספים אודות היקף דחיות התשלומים בבנק ראה להלן [בפרק 3 סקירת הסיכונים](#).

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

לנוכח הפגיעה המשמעותית בהכנסה של משקי בית ועסקים החליטה ממשלת ישראל על תכנית פיסקאלית בהיקף של כ-100 מיליארד שקל. התכנית כוללת תשלום דמי אבטלה לעובדים שהוצאו לחל"ת, מענקים לעצמאים, הנחות בארנונה לעסקים ומתן ערבויות שונות. כמו-כן הרחיבה הממשלה את פעילות קרן ההלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים, קרן הלוואות לעסקים גדולים, דחתה תשלומי מסים ועוד. בתחילת חודש יולי הממשלה אישרה תכנית נוספת אשר נועדה לסייע בפרט לעסקים הקטנים ולהאריך את תקופת קבלת דמי האבטלה עד לחודש יוני 2021. עלותה של תכנית זו מוערכת על ידי משרד האוצר בכ- 60 מיליארדי ש"ח. כאמור, עד כה היישום בפועל של תכניות התמיכה מכרז אחר לוחות הזמנים שנקבעו.

שיעור הגרעון התקציבי הממשלתי מחודש יולי 2019 ועד חודש יוני 2020 עלה ל- 6.4% במונחי תוצר. בנק ישראל מעריך שבעקבות תכנית הסייע החדשה הגירעון יתקרב ל- 13% תוצר. בנוסף בנק ישראל מעריך שההכנסות ממסים בשנת 2020 יפחתו ב- 55 מיליארדי ש"ח וההוצאות יגדלו ב- 65 מיליארדי ש"ח (לפחות) לעומת שנת 2019. ישראל ביצעה מספר גיוסים בחו"ל במטרה להוריד את הלחץ על המימון המקומי, והיקף הגיוסים המקומיים בחודש יוני 2020 עלה ל- 13 מיליארדי ש"ח, יותר מכפול יחסית לתקופה ערב המשבר. במטרה למנוע מחנק אשראי במשק עקב אי תפקוד השווקים במשבר, הפעיל בנק ישראל תכנית לרכישת אגרות חוב ממשלתיות בהיקף של 50 מיליארד שקל, הכריז על עסקות החלף דולר/שקל בהיקף של עד 15 מיליארד דולר, אפשר עסקות ריפוי עם גופים פיננסיים תמורת קבלת ביטחונות של אגרות חוב ממשלתיות וקונצרניות והקל ביחס ההון הכולל הנדרש מהבנקים. עד חודש יוני 2020 מימש בנק ישראל כ- 23.4 מיליארדי ש"ח ממסגרת התוכנית לרכישת אג"ח ממשלתי. תכנית זו הצליחה לייצב את התשואות הארוכות על רמה נמוכה יחסית. בתחילת חודש יולי 2020 בנק ישראל הודיע על תכנית לרכישת אג"ח קונצרניות (בדירוג A-) בהיקף של 15 מיליארדי ש"ח.

תחזית מאקרו של בנק ישראל (על פי נתוני חודש יולי 2020)

	2021	2020
תמ"ג	7.5%	(6.0%)
צריכה פרטית	8.5%	(6.5%)
השקעה בנכסים קבועים	5.5%	(13.5%)
אבטלה (ממוצע שנתי)	7.4%	6.2%
אינפלציה	0.7%	(1.1%)
ריבית בנק ישראל	0-0.25%	0-0.1%

שוקי ההון והמערכת הפיננסית

המסחר בבורסות העולם וגם בתל אביב במחצית הראשונה של שנת 2020 התאפיין בתנודתיות רבה. המסחר במניות התאפיין בירידות שערים ובמחזורי מסחר גבוהים. המסחר בבורסה בתל אביב בחודש יולי, התאפיין בעליות שערים בכל מדדי המניות המובילים וזאת בדומה למגמה בבורסות מובילות בעולם. הרבעון הנוכחי אופייני בעליות במחירי הנכסים הפיננסיים, זאת על רקע מדיניות פיסקאלית ומוניטרית מאד מרחיבה בקרב המדינות המפותחות בכלל וארה"ב בפרט. בשוקי המניות בלטו במיוחד מניות הטכנולוגיה, על רקע הערכות כי משבר הקורונה יאיץ את המעבר לערוצים דיגיטליים כמעט בכל המגזרים. בישראל מדדי המניות פיגרו באופן משמעותי לעומת המדדים העיקריים בארה"ב, עקב משקלן הנמוך של מניות טכנולוגיה ומשקלן הגבוה של מניות נדל"ן במדדים בישראל לעומת בארה"ב. עד כה, למרות ההתאוששות במחירי הנכסים המסוכנים, התשואה על אג"ח ממשלה לא עולה, גם לא לנכח העלייה המסתמנת בהיקף הגירעונות. התשואה הנמוכה תקל על מימון הגירעון הממשלתי, ואולם היא גם מלמדת על ציפיות מונמכות להתאוששות כלכלית בטווח הקצר והבינוני.

אינפלציה

מתחילת השנה (עד חודש מאי) ירד מדד המחירים לצרכן ב-0.7%, לעומת עלייה של 1.2% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה החדה באינפלציה נגרמה על ידי צניחה במחירי הדלק והתמתנות הביקושים המקומיים. בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 השפעת המדד על הכנסות ריבית, נטו בבנק הייתה קיטון של כ-0.9 מיליוני ש"ח לעומת גידול של 6.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שוק הדיור

בשלושת החודשים מרץ-מאי 2020 הכמות המבוקשת של דירות חדשות (דירות חדשות שנמכרו ודירות שלא למכירה שהחלה בנייתן) עמדה על כ-9,010 דירות, ירידה של 37.0% לעומת שלושת החודשים הקודמים (דצמבר 2019 – פברואר 2020), מזה סך של 6,250 דירות חדשות שנמכרו – ירידה של 38.1% לעומת שלושת החודשים הקודמים. ביצועי הלוואות לדיור במערכת הבנקאית במחצית השנייה לשנת 2020 עמדו על סך של כ-39,273 מיליוני ש"ח.

2.2 התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכם ב-27.6 מיליוני ש"ח, לעומת 37.6 מיליוני ש"ח אשתקד קיטון של 27%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 5.8%, לעומת 8.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם ב-12.0 מיליוני ש"ח, לעומת 27.5 מיליוני ש"ח אשתקד קיטון של 56%. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 5.0%, לעומת 12.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי				לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2020	2019	שינוי כמותי	שינוי באחוזים	2020	2019	שינוי כמותי	שינוי באחוזים
210.3	204.0	6.3	3%	105.4	106.2	(0.8)	(1%)
70.3	23.7	46.6	197%	19.1	10.9	8.2	75%
140.0	180.3	(40.3)	(22%)	86.3	95.3	(9.0)	(9%)
55.0	16.3	38.7	237%	7.8	16.4	(8.6)	(52%)
45.4	52.6	(7.2)	(14%)	21.6	25.2	(3.6)	(14%)
100.4	68.9	31.5	46%	29.4	41.6	(12.2)	(29%)
89.1	82.9	6.2	7%	46.3	41.9	4.4	11%
51.3	49.3	2.0	4%	25.2	23.0	2.2	10%
56.0	60.0	(4.0)	(7%)	24.7	29.6	(4.9)	(17%)
196.4	192.2	4.2	2%	96.2	94.5	1.7	2%
44.0	57.0	(13.0)	(23%)	19.5	42.4	(22.9)	(54%)
16.4	19.4	(3.0)	(15%)	7.5	14.9	(7.4)	(50%)
27.6	37.6	(10.0)	(27%)	12.0	27.5	(15.5)	(56%)

להלן הגורמים העיקריים אשר השפיעו על רווחי הבנק בששת החודשים הראשונים לשנת 2020 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

- 1. הכנסות ריבית נטו** – במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ב-210.3 מיליוני ש"ח, לעומת 204.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.3 מיליוני ש"ח (3%). עיקר הגידול נובע מגידול ביתרת האשראי לציבור של 4.4%.
- 2. הוצאות להפסדי אשראי** – במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ב-70.3 מיליוני ש"ח לעומת 23.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-46.6 מיליוני ש"ח (197%). עיקר הגידול בהוצאות להפסדי אשראי נבע מגידול בהפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור בסך כ-45.8 מיליוני ש"ח. על רקע אי הוודאות המתמשכת, והנתונים המאקרו כלכליים שהשתנו בעקבות המשבר, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו ובתרחיש שעליו מתבססים האומדנים לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי בגין השפעת נגיף הקורונה, הבנק הביא בחשבון כי שיעור האבטלה, שהוא גורם משמעותי בקביעת הפסדי האשראי הצפויים מאשראי לאנשים פרטיים, יעמוד בממוצע בשנת 2020 על כ-6.2% ובשנת 2021 על כ-7.4% בהתאם לתחזית של בנק ישראל. כמו כן, בקביעת אומדן הפסדים הצפויים התבסס הבנק על היקף דחיית התשלומים העדכניים ביותר שברשותו. הוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-70.3 מיליוני ש"ח מתוכם כ-47.9 מיליוני ש"ח נבע מגידול בהפרשה קבוצתית ואשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור בגין ההשפעה הצפויה כתוצאה ממשבר נגיף הקורונה. נציין כי הבנק ימשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתיתכנה ותהיינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה. לפרטים נוספים אודות היקף דחיית התשלומים וההפרשות להפסדי אשראי ראה להלן [בפרק 3 סקירת הסיכונים](#).

3. **הכנסות מימון שאינן מריבית** - בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-55.0 מיליוני ש"ח, לעומת 16.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהכנסות ממכירת תיקי אשראי - במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ב-51.7 מיליוני ש"ח לעומת 16.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. לפרטים נוספים אודות מכירות תיקי אשראי ראה להלן בפרק [אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#). בנוסף נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2020 הכנסות בסך 3.3 מיליוני ש"ח הנובעות בעיקרן מרווחים בגין מכירת אג"ח זמינות למכירה.
4. **הכנסות מעמלות** - בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-45.4 מיליוני ש"ח, לעומת 52.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד קיטון של כ-7.2 מיליוני ש"ח (14%); עיקר הקיטון חל בעמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים בסך 1.9 מיליוני ש"ח הנובע בעיקרו מצמצום השימוש במכשירים אוטומטיים על ידי הציבור בתקופת משבר הקורונה וקיטון בעמלות לוויו פרויקטים - בסך 2.8 מיליוני ש"ח הנובע מקיטון בהיקף הפעילות.
5. **הוצאות תפעוליות ואחרות** - בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-196.4 מיליוני ש"ח, לעומת 192.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ-4.2 מיליוני ש"ח (2%); משכורות והוצאות נלוות גידול בסך 6.2 מיליוני ש"ח (7%) הנובע מגידול בהתחייבויות בגין זכויות עובדים ועדכוני שכר שוטפים. אחזקה ופחת בניינים וציוד גידול בסך 2.0 מיליוני ש"ח (4%). הוצאות אחרות קיטון בסך 4.0 מיליוני ש"ח (7%) הנובע בעיקרו מקיטון בהוצאות שיווק ופרסום.
- בנטרול הרווח ממכירת תיקי האשראי**, כמוזכר בסעיף 3 לעיל, **ההפסד בששת החודשים הראשונים של שנת 2020** הסתכם בסך של 4.8 מיליוני ש"ח אשר נבע מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי ב-46.6 מיליוני ש"ח (כ-30.6 מיליוני ש"ח נטו ממס) בעיקר כתוצאה מהשפעת ההשלכות של התפשטות נגיף הקורונה כמוזכר בסעיף 2 לעיל.

להלן הגורמים העיקריים אשר השפיעו על רווחי הבנק ברבעון השני לשנת 2020 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

1. **הכנסות ריבית נטו** - ברבעון השני לשנת 2020 הסתכמו ב-105.4 מיליוני ש"ח, לעומת 106.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 0.8 מיליוני ש"ח (1%). כאשר העלייה ביתרות האשראי לציבור בשיעור של 3.2% קוזזה על ידי ירידה של 6 נקודות בסיס בפער הריבית.
2. **הוצאות להפסדי אשראי** - ברבעון השני לשנת 2020 הסתכמו ב-19.1 מיליוני ש"ח לעומת 10.9 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-8.2 מיליוני ש"ח. עיקר הגידול נובע מגידול בהפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור. במהלך הרבעון השני לשנת 2020 על רקע התמשכות המשבר והרעה בתחזית בנק ישראל לגבי שיעור האבטלה בשנים 2020-2021, עלייה בהיקף דחיית התשלומים הבנק עדכן את ההפרשה הקבוצתית לאנשים פרטיים שאינם לדיור בסך כ-13.4 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים אודות היקף דחיית התשלומים וההפרשות להפסדי אשראי ראה להלן [בפרק 3](#).
3. **הכנסות מימון שאינן מריבית** - ברבעון השני של שנת 2020 הסתכמו ב-7.8 מיליוני ש"ח, לעומת 16.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה נובעת מהכנסות ממכירת תיקי אשראי - ברבעון השני של שנת 2020 לא נרשמו הכנסות ממכירת תיקי אשראי לעומת 16.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. לפרטים נוספים אודות מכירות תיקי אשראי ראה להלן בפרק [אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#). מנגד, לאחר שברבעון הראשון לשנת 2020 עם התפשטות נגיף הקורונה נרשמו ירידות חדות בשעריהן של אג"ח ומניות בבורסה לניירות ערך, הרבעון הנוכחי אופיין בעליות במחירי הנכסים הפיננסיים, זאת על רקע מדיניות פייסקאלית ומוניטרית מאד מרחיבה בקרב המדינות המפותחות בכלל וארה"ב בפרט, כך שברבעון הנוכחי נרשמו הכנסות מפעילות נוסטרו ונגזרי ALM בסך 7.8 מיליוני ש"ח לעומת 0.3 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.
4. **הכנסות מעמלות** - ברבעון השני של שנת 2020 הסתכמו ב-21.6 מיליוני ש"ח, לעומת 25.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד קיטון של כ-3.6 מיליוני ש"ח (14%); עיקר הקיטון חל בעמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים בסך 1.3 מיליוני ש"ח הנובע בעיקרו מצמצום השימוש במכשירים אוטומטיים על ידי הציבור בתקופת משבר הקורונה, קיטון בעמלות לוויו פרויקטים - בסך 1.4 מיליוני ש"ח הנובע מקיטון בהיקף הפעילות, קיטון בסך 0.9 מיליוני ש"ח מהכנסות מפעילות ני"ע וקיטון מעמלות המרת מט"ח הקיטון נובע מצמצום פעילות הלקוחות על רקע התנדויות בשווקים הפיננסיים.
5. **הוצאות תפעוליות ואחרות** - ברבעון השני של שנת 2020 הסתכמו ב-96.2 מיליוני ש"ח, לעומת 94.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ-1.7 מיליוני ש"ח (2%); משכורות והוצאות נלוות גידול בסך 4.4 מיליוני ש"ח (כ-11%) הנובע מגידול בהתחייבויות בגין זכויות עובדים ועדכוני שכר שוטפים. אחזקה ופחת בניינים וציוד גידול בסך 2.2 מיליוני ש"ח (כ-10%). הוצאות אחרות קיטון בסך 4.9 מיליוני ש"ח (כ-17%) הנובע בעיקרו מקיטון בהוצאות שיווק ופרסום.

הכנסות והוצאות ריבית ושיעורי הכנסות והוצאות לפי סעיפי המאזן

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
שיעורי הכנסה			שיעורי הכנסה			
יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	אחוז	יתרה ממוצעת	הכנסות ריבית	אחוז	
						נכסים נושאי ריבית
10,625.9	172.2	6.6	10,969.3	126.8	4.7	אשראי לציבור
1,952.3	1.1	0.2	2,873.9	0.7	0.1	פיקדונות מבנקים ובנקים מרכזיים
524.5	1.4	1.2	239.1	0.8	1.5	אגרות חוב
13,102.7	174.7	5.4	14,082.3	128.3	3.7	סה"כ נכסים נושאי ריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
9,185.1	32.1	1.4	9,944.4	19.1	0.8	פיקדונות הציבור
90.1	0.8	4.3	55.6	0.3	2.2	פיקדונות מבנקים וממשלה
1,932.3	35.6	7.6	1,730.9	3.5	0.8	אגרות חוב
11,207.5	68.5	2.5	11,730.9	22.9	0.8	סך הכל התחייבויות נושאי ריבית
-	-	2.9	-	-	2.9	פער הריבית
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
						נכסים נושאי ריבית
10,426.9	291.3	5.7	10,884.5	246.7	4.6	אשראי לציבור
1,722.5	1.9	0.2	2,637.9	2.0	0.2	פיקדונות מבנקים ובנקים מרכזיים
819.4	2.2	0.5	168.7	1.2	1.4	אגרות חוב
12,968.8	295.4	4.6	13,691.1	249.9	3.7	סה"כ נכסים נושאי ריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
9,248.1	49.2	1.1	9,580.1	37.9	0.8	פיקדונות הציבור
75.1	1.1	3.0	70.5	0.5	1.4	פיקדונות מבנקים וממשלה
1,770.0	41.1	4.7	1,732.8	1.2	0.1	אגרות חוב
11,093.2	91.4	1.7	11,383.4	39.6	0.7	סך הכל התחייבויות נושאי ריבית
-	-	2.9	-	-	3.0	פער הריבית

ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי		שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי		
	מחיר [⊖]	כמות		מחיר [⊖]	כמות	
						נכסים נושאי ריבית
(44.6)	(55.0)	10.4	(45.4)	(49.4)	4.0	אשראי לציבור בישראל
						נכסים נושאי ריבית אחרים
(0.9)	2.9	(3.8)	(1.0)	(0.3)	(0.7)	בישראל
(45.5)	(52.1)	6.6	(46.4)	(49.7)	3.3	סך כל הכנסות הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
(11.3)	(12.6)	1.3	(13.0)	(14.5)	1.5	פיקדונות הציבור בישראל
						התחייבויות נושאות ריבית
(40.5)	(40.5)	-	(32.6)	(32.1)	(0.5)	אחרות
(51.8)	(53.1)	1.3	(45.6)	(46.6)	1.0	סך כל הוצאות הריבית
6.3	1.0	5.3	(0.8)	(3.1)	2.3	סך הכל

(1) גידול (קיטון) בגלל שינוי מחיר הושפע, בין היתר, משינויים במדד המחירים לצרכן.

התפלגות בהכנסות ריבית נטו לפי מגזרי פעילות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
154.0	153.2	78.8	76.3	משקי בית
2.8	2.6	1.4	1.4	בנקאות פרטית
21.5	23.9	11.2	11.7	עסקים
0.5	0.8	0.2	0.6	גופים מוסדיים
25.2	29.8	14.6	15.4	מגזר ניהול פיננסי
204.0	210.3	106.2	105.4	סך הכל הכנסות ריבית נטו

פערי הריבית בין נכסים כספיים נושאי ריבית בניכוי עלויות על התחייבויות במגזרי הצמדה השונים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2020
3.03%	3.01%
3.14%	3.06%
1.88%	2.35%
2.96%	2.98%
3.17%	3.10%

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	
2.97%	2.99%	לא צמוד
3.02%	2.86%	צמוד למדד ⁽¹⁾
2.14%	2.51%	מט"ח וצמוד מט"ח ⁽²⁾
2.97%	2.91%	סך הכול פערי הריבית
3.28%	3.03%	תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית

היקף הפעילות⁽³⁾ והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרי הצמדה השונים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	במיליוני ש"ח
%-1	%-1	
72	66	70.6
21	28	29.3
7	6	6.3
100	100	106.2

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	במיליוני ש"ח	
%-1	%-1		
76	79	82.6	לא צמוד
18	17	18.1	צמוד ⁽¹⁾
6	4	4.7	מט"ח ⁽²⁾
100	100	105.4	סה"כ

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	במיליוני ש"ח
%-1	%-1	
71	69	140.3
21	25	51.7
8	6	12.0
100	100	204.0

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	במיליוני ש"ח	
%-1	%-1		
75	76	162.1	לא צמוד
19	19	39.1	צמוד ⁽¹⁾
6	5	9.1	מט"ח ⁽²⁾
100	100	210.3	סה"כ

- 1 הכנסות המגזר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה.
- 2 הכנסות מגזר המט"ח אינן כוללות הפרשי שער על הקרן והשפעת מכשירים נגזרים.
- 3 היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות נושאי ריבית לפי מגזר הצמדה, מתוך סך היתרות הממוצעות של נכסים והתחייבויות נושאי ריבית.

לפירוט נוסף ראה נספח 1 – [שיעורי הכנסות והוצאות ריבית לדוח ממשל תאגידי](#).

הוצאות בגין הפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
סוג האשראי			
מסחר	דיר	פרטי אחר	סך הכול
0.1	0.3	10.8	11.2
(0.1)	-	(2.7)	(2.8)
4.0	(0.8)	(0.7)	2.5
4.0	(0.5)	7.4	10.9

10,654.8	1,236.9	7,704.9	1,713.0
-	0.02%	2.62%	0.32%
0.93%	(0.04%)	(0.23%)	0.09%
0.93%	(0.03%)	2.39%	0.41%

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
סוג האשראי			
מסחר	דיר	פרטי אחר	סך הכול
0.1	0.5	20.8	21.4
(0.3)	-	(5.2)	(5.5)
4.1	(0.7)	4.4	7.8
3.9	(0.2)	20.0	23.7

10,654.8	1,236.9	7,704.9	1,713.0
(0.02%)	0.01%	2.52%	0.30%
0.48%	(0.02%)	0.71%	0.15%
0.46%	(0.01%)	3.23%	0.44%

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
סוג האשראי			
מסחר	דיר	פרטי אחר	סך הכול
0.7	0.3	11.8	12.8
(0.2)	-	(3.1)	(3.3)
1.5	0.5	7.6	9.6
2.0	0.8	16.3	19.1

11,214.5	1,311.4	7,804.9	2,098.2
0.10%	0.02%	2.65%	0.34%
0.29%	0.03%	2.32%	0.34%
0.38%	0.04%	4.97%	0.68%

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
סוג האשראי			
מסחר	דיר	פרטי אחר	סך הכול
1.5	0.3	22.4	24.2
(0.4)	(1.4)	(5.8)	(7.6)
4.7	3.2	45.8	53.7
5.8	2.1	62.4	70.3

11,214.5	1,311.4	7,804.9	2,098.2
0.10%	(0.03%)	2.53%	0.30%
0.45%	0.08%	6.98%	0.96%
0.55%	0.05%	9.52%	1.25%

במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו הוצאות בגין הפסדי אשראי ב- 70.3 מיליוני ש"ח לעומת 23.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-46.6 מיליוני ש"ח. עיקר הגידול בהוצאות להפסדי אשראי נבע מגידול בהפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיר בסך כ- 47.9 מיליוני ש"ח, מנגד קיטון בהפרשה הסטטיסטית בסך של כ-2.7 מיליוני ש"ח כתוצאה מקיטון ביתרת החוב.

ברבעון השני לשנת 2020 הסתכמו הוצאות בגין הפסדי אשראי ב- 19.1 מיליוני ש"ח לעומת 10.9 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, גידול של כ-8.2 מיליוני ש"ח. אשר נובע מגידול בהפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיר בסך כ- 13.4 מיליוני ש"ח, מנגד קיטון בהפרשה הסטטיסטית בסך של כ-5.8 מיליוני ש"ח כתוצאה מקיטון ביתרת החוב.

על רקע אי הוודאות ממשבר הקורונה, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו ובתרחיש שעליו מתבססים האומדנים לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה, מניח הבנק, בהתאם לתחזית בנק ישראל, כי שיעור האבטלה, שהוא גורם משמעותי בקביעת הפסדי האשראי הצפויים מאשראי לאנשים פרטיים, יעמוד בממוצע בשנת 2020 על כ-6.2% ובשנת 2021 על כ-7.4%. כמו כן, בקביעת אומדן ההפסדים הצפויים התבסס הבנק על נתוני דחיית התשלומים, לפרטים נוספים ראה [פרק 1.6 לעיל](#).

לפרטים נוספים אודות היקף דחיית התשלומים וההפרשות להפסדי אשראי ראה להלן [בפרק 3 - סקירת הסיכונים](#).

ההפרשה למיסים על הרווח

הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2020 בסך של 16.4 מיליוני ש"ח לעומת 19.4 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, שעור המס האפקטיבי הינו 37.3% לעומת 34.0%

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 34.19%. שיעור המס הנמוך בתקופה המקבילה אשתקד נובע מתקבולי מיסים בגין שנים קודמות. **הסתכמה ברבעון השני של שנת 2020** בסך של 7.5 מיליוני ש"ח לעומת 14.9 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, שיעור המס האפקטיבי הינו 38.5% לעומת 35.1% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 34.19%. שיעור המס הנמוך בתקופה המקבילה אשתקד נובע מתקבולי מיסים בגין שנים קודמות.

התפתחויות בסעיפי רווח כולל אחר

הרווח הכולל האחר (לאחר השפעת המס) במחצית הראשונה של 2020 הסתכם ברווח בסך 0.2 מיליוני ש"ח, לעומת רווח כולל אחר בסך של כ-1.9 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

בתקופת הדוח נרשם רווח כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 0.9 מיליוני ש"ח (כ-1.4 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס). מנגד נרשמו הפסדים שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו בסך 0.7 מיליוני ש"ח (כ-1.1 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס). בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו רווחים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן (לפני השפעת המס) בסך 1.9 מיליוני ש"ח. הקרן ההונית בגין הטבות עובדים נותרה ללא שינוי.

הרווח הכולל האחר (לאחר השפעת המס) ברבעון השני של 2020 הסתכם בהפסד בסך 1.1 מיליוני ש"ח, לעומת רווח כולל אחר בסך של כ-0.7 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. ברבעון השני של 2020 נרשמו הוצאות כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 4.2 מיליוני ש"ח (כ-6.3 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס) כאשר השפעת ירידת ריבית ההיוון גרמה לגידול בהתחייבות האקטוארית, לעומת הרבעון הקודם שבמהלכו נרשמו הכנסות בסך 5.1 מיליוני ש"ח (כ-7.7 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס) כאשר השפעת עליית ריבית ההיוון גרמה לקיטון בהתחייבות האקטוארית ולעומת התקופה המקבילה אשתקד שבה נרשמו הכנסות בסך 0.1 מיליוני ש"ח. לאחר שברבעון הראשון לשנת 2020 עם התפשטות נגיף הקורונה נרשמו ירידות חדות בשעריהן של אג"ח ומניות בבורסה לניירות ערך, הרבעון השני בשנת 2020 אופיין בעלויות במחירי הנכסים הפיננסיים, זאת על רקע מדיניות פייסקאלית ומוניטרית מאד מרחיבה בקרב המדינות המפותחות בכלל וארה"ב בפרט. ברבעון השני של 2020 נרשמו הכנסות שטרם מומשו מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בסך 3.1 מיליוני ש"ח (כ-4.6 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס) לעומת הרבעון הקודם שבמהלכו נרשמו הוצאות בסך 3.8 מיליוני ש"ח (כ-5.7 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס) ולעומת התקופה המקבילה אשתקד שבה נרשמו רווחים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בסך 0.6 מיליוני ש"ח.

רווח כולל

סך הכל הרווח הכולל בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכם בסך של 27.8 מיליוני ש"ח, לעומת 39.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הכולל על ההון העצמי הממוצע בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הייתה 5.7%, לעומת 13.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הרווח הכולל ברבעון השני של 2020 הסתכם בסך של 10.9 מיליוני ש"ח, לעומת 28.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הכולל על ההון העצמי הממוצע ברבעון השני של 2020 הייתה 4.5%, לעומת 13.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

כל השינויים מקורם ברווח הנקי וברווח הכולל האחר כמוסבר לעיל.

2.3 המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון והמינוף

ההתפתחויות בסעיפי הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2020, הסתכם בכ- 15,082 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 14,298 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019 גידול של כ-5%.

מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך

יתרת הנכסים הסילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים וניירות ערך) ליום 30 ביוני 2020, הסתכמה בכ- 3,608 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 3,401 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019, גידול של כ-6%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2020, הסתכמה בכ- 3,112 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 3,055 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019.

יתרת ניירות הערך הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 בכ- 496 מיליוני ש"ח, לעומת כ- 346 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019 גידול של כ-150 מיליוני ש"ח. להלן התפתחות תיק ניירות הערך (במיליוני שקלים):

יתרה ליום	31 בדצמבר 2019	תנועות שוטפות ⁽¹⁾	שערך ⁽²⁾	יתרה ליום	
				30 ביוני 2020	שינוי יתרות - %
ניירות ערך זמינים למכירה	340	123	4	467	38%
ניירות ערך למסחר	6	22	1	29	357%
	346	145	5	496	43%

⁽¹⁾ כולל קניות, מכירות, פדיונות ותקבולי ריבית.

⁽²⁾ כולל רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בניירות ערך זמינים למכירה ובניירות ערך למסחר, הכנסות מריבית והפרשי שער.

עיקר הגידול במהלך התקופה נובע מהגדלת ההשקעה באג"ח של ממשלת ישראל בסך 200 מיליוני ש"ח וקטון ההשקעה באג"ח קונצרני בסך 55 מיליוני ש"ח.

אשראי לציבור

להלן התפתחות תיק האשראי (במיליוני שקלים):

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	ביצועים בתקופה	פירעונות ומכירות תיקים בתקופה ⁽¹⁾	יתרה ליום 30	
			בינוני 2020	שינוי יתרות- %
אשראי לדיור ⁽²⁾	970	(803)	7,805	2%
אשראי צרכני סולו	331	(268)	1,255	5%
סך הכל אשראי לדיור וצרכני	1,301	(1,071)	9,060	3%
אשראי עסקי למעט נכסים מסחריים	409	(344)	1,149	6%
אשראי לרכישת נכסים מסחריים	165	(53)	636	21%
אחר ⁽³⁾	154	(77)	370	26%
סך הכל אשראי לציבור ברוטו	2,029	(1,545)	11,215	5%
הפרשה להפסדי אשראי	-	-	166	-
סך הכל אשראי לציבור נטו	10,620	-	11,049	4%

⁽¹⁾ כולל גם מכירת תיק אשראי לדיור בסך של כ-346 מיליוני ש"ח וכן צבירת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער. ללא מכירת תיק האשראי לדיור הגידול ביתרת האשראי לדיור היה עומד על כ-7%, והגידול ביתרת סך כל האשראי לציבור בכ-7%. למידע נוסף על מכירת תיקי אשראי לדיור ראה בהמשך [פרק 3 סקירת הסיכונים](#).

⁽²⁾ לא כולל מיחזורים בביצועים ופירעונות בתקופה.

⁽³⁾ ליום 30 ביוני 2020 כולל אשראי מגובה הלוואות רכב בסך 210 מיליוני ש"ח. (ליום 31 בדצמבר 2019 - 114 מיליוני ש"ח)

לפרטים נוספים, ראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים [בפרק 3.1 לדוח זה](#) בדוח על הסיכונים המוצג באתר האינטרנט של הבנק, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

בניינים וציוד

יתרת בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 בכ-158 מיליוני ש"ח לעומת כ-159 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019.

נכסים אחרים

יתרת נכסים אחרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 בכ-263 מיליוני ש"ח, לעומת כ-115 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019. גידול של כ-148 מיליוני ש"ח. החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק מיישם את התקן החדש בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-109.6 מיליוני ש"ח בגין נכס זכות שימוש, ולגידול דומה ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה. לפרטים נוספים אודות השפעת יישום התקן ראה [ביאור מדיניות חשבונאית](#).

פיקדונות הציבור

שיעור מסך היתרה ליום 31 בדצמבר 2019	שיעור מסך היתרה ליום 30 ביוני 2020	שינוי יתרות-%	ליום 30 ביוני 2020		פיקדונות של אנשים פרטיים
			ליום 31 בדצמבר 2019	במיליוני ש"ח	
82%	79%	6%	8,940	9,472	
4%	8%	129%	398	911	
14%	13%	3%	1,550	1,597	
100%	100%	10%	10,888	11,980	סה"כ פיקדונות הציבור

⁽⁴⁾ מזה סך של 2,400 מיליוני ש"ח לאנשים פרטיים אשר יש להם חשבון עו"ש פעיל בבנק (ליום 31 בדצמבר 2019 – 2,276 מיליוני ש"ח).

הגידול ביתרת הפיקדונות (בשיעור של כ-10%) נובע בעיקרו ממעבר לקוחות לאפיקי השקעה סולידיים לנוכח אירוע התפשטות נגיף הקורונה. ליום 30 ביוני 2020 כ-79% מסך פיקדונות הציבור הינם של משקי בית. כ-48% מסך פיקדונות הציבור הינם עד לגובה של 1 מיליוני ש"ח.

לפרטים נוספים אודות סוגי פיקדונות ופיקדונות לפי סדר גודל ראה [ביאור 7 פיקדונות הציבור](#).

לפרטים נוספים אודות ניתוח איכותי וקבוצות המפקדים הגדולים ראה להלן [בפרק 3.3 סיכון נזילות ומימון](#).

פיקדונות הבנקים והממשלה

יתרת פיקדונות מבנקים הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 בכ-81 מיליוני ש"ח לעומת כ-112 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019.

יתרת פיקדונות הממשלה הסתכמו ביום 30 ביוני 2020 בכ-1.6 מיליוני ש"ח לעומת כ-0.4 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019.

אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים

שינוי יתרות באחוזים	יתרה ליום 30 ביוני 2020 ⁽⁴⁾		הנפקות	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019		
	פירעונות ⁽⁴⁾	פירעונות ⁽⁴⁾		פירעונות ⁽⁴⁾	פירעונות ⁽⁴⁾	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
(18%)	1,436	(469)	150	1,755		אגרות חוב
(40%)	83	(56)	-	139		כתבי התחייבות נדחים
(1%)	237	(2)	-	239		כתבי התחייבות נדחים מותנים (coco)
(18%)	1,756	(527)	150	2,133		סך הכל כתבי התחייבות

⁽⁴⁾ כולל גם צבירת ריבית והפרשי הצמדה.

הקיטון ביתרת אגרות החוב (בשיעור של כ-18%) נובע בעיקרו מפירעונות בהתאם ללוח הסיילוקין במהלך התקופה.

לפרטים אודות הנפקה ראה להלן פרק [אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#).

נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 ב-3.8 מיליוני ש"ח (מזהה כ-0.8 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות), לעומת 3.2 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019. (מזהה כ-1.3 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 ב-2.1 מיליוני ש"ח (מזהה כ-0.8 מיליוני ש"ח הינם עבור לקוחות), לעומת 2.0 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019. (מזהה כ-1.3 מיליוני ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

התחייבויות אחרות

יתרת התחייבויות אחרות הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 בכ-285 מיליוני ש"ח, לעומת כ-202 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019. גידול של כ-83 מיליוני ש"ח. החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק מיישם את התקן החדש בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-109.8 ש"ח בירתת ההתחייבויות בגין חכירה ולגידול דומה בסעיף בניינים וציוד בגין נכס זכות שימוש. לפרטים נוספים אודות השפעת יישום התקן ראה [ביאור מדיניות חשבונאית](#).

פעילות חוץ מאזנית בניירות ערך המוחזקים בידי הציבור

נכון ליום 30 ביוני 2020, מספר הלקוחות המחזיקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על כ-5 אלפי לקוחות, בדומה למספר הלקוחות בסוף שנת 2019. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 30 ביוני 2020 עומד על כ-2.7 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-3.2 בסוף שנת 2019.

הון והלימות הון

להלן טבלה המציגה יחס הלימות הון:

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2020	
במיליוני ש"ח		
		א - הון עצמי לצורך חישוב יחס ההון
944.9	963.6	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
-	-	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
349.7	342.4	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,294.6	1,306.0	סך הכל הון כולל
		ב - יתרות משוקללות של נכסי סיכון
8,163.1	8,581.9	סיכון אשראי
39.8	35.3	סיכון שוק
887.0	923.6	סיכון תפעולי
9,089.9	9,540.8	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
		באחוזים
		ג - יחס ההון לרכיבי סיכון
10.4	10.1	יחס הון עצמי לרובד 1 לרכיבי סיכון
14.2	13.7	יחס הון הכולל לרכיבי סיכון
9.9	8.8	יחס הן עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
13.4	12.3	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

⁽¹⁾ לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי.

לאור האמור לעיל, דרישות ההון החלות על הבנק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2020 הינם:

יחסי הון מזעריים	היחס ההון המזערי הנדרש ביום 31.12.2019	היחס ההון המזערי הנדרש בין 31.03.20 עד 30.09.20	היחס ההון המזערי הנדרש בין 30.09.20 עד 30.03.22
יחס הון עצמי רובד 1	9%	8%	הנמוך מבין: יחס ההון של הבנק ביום 30.09.20 לבין יחס ההון המזערי של הבנק טרם תקופת הוראת השעה.
יחס הון כולל	12.5%	11.5%	1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת מלבד
תוספת בגין הלוואות לדיור	1% מיתרת הלוואות לדיור במועד הדיווח	הלוואות שניתנו במהלך תקופת הוראת השעה	

⁽²⁾ יעד יחס הלימות ההון שקבע הדירקטוריון 10.0%

להלן נתונים אודות ההשפעה על יחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון הכולל בעקבות שינויים היפוטטיים בהון הבנק ובנכסי הסיכון (בנקודות האחוז):

תרחיש ⁽⁴⁾	השפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ליום		השפעה על יחס ההון הכולל ליום	
	30 ביוני 2020	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2020	31 בדצמבר 2019
עלייה של 10% בהון העצמי	1.0	1.0	1.0	1.0
עלייה של 10% במכשירי הון רובד 2	-	-	-	0.3
עלייה של 10% בנכסי הסיכון	(0.9)	(0.9)	(0.9)	(1.2)

⁽⁴⁾ השפעה מקבילה בתרחיש של ירידה היפוטטית.

להלן התפתחות ההון בששת החודשים הראשונים לשנת 2020:

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	הון עצמי	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון כולל
961.5	944.9	349.7	1,294.6	
רווח נקי לתקופה*	27.6	27.6	-	27.6
דיבידנד ששולם	(11.8)	(11.8)	-	(11.8)
דיבידנד שהוכרז	-	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*	0.2	0.2	-	0.2
שינוי ביתרת כתיבת התחייבות נדחים המוכרים כהון רובד 2	-	-	(6.7)	(6.7)
שינוי בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רובד 2	-	-	(0.6)	(0.6)
אחר	-	2.7	-	2.7
יתרה ליום 30 ביוני 2020	977.5	963.6	342.4	1,306

* ראה לעיל פירוט רווח ורווחיות בפרק 2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

לפרטים נוספים בדבר שינויים בהון העצמי, ראה בדוחות הכספיים, [דוח על השינויים בהון](#).

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בנושא מדידה והלימות הון כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי שעודכנו על מנת להתאימן להוראות באזל. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון רובד 1 מזערי של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי של 12.5%. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח הינו 9.8%-13.3%, בהתאמה. לפרטים אודות הקלה מיום 31 במרץ 2020 באמצעות הפחתת דרישות ההון מהבנקים בשל התפרצות נגיף הקורונה מיום 31 במרץ 2020 ראה להלן.

קביעת יעדי ההון מהווה שלב התחלתי ומהותי בתהליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממנו שכן יעד ההון המזערי שקבע בנק ישראל מהווה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד ההון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקית והארגונית של הבנק. במסגרת דיוניו על תהליך הערכת נאותות ההון (ICAAP), קבע הדירקטוריון בשיבתו מיום 17 לפברואר 2019 להתאים את יעד הון עצמי רובד 1 לתוצאות ה-ICAAP ושהחל מה-1 ליולי 2019 יעד ההון לשנים הקרובות יהיה 10.0% ויעד הון כולל 13.5%. תהליך הערכת הלימות ההון (ICAAP) ותכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית האסטרטגית וניהול הסיכונים של הבנק בראייה צופת פני עתיד. במסגרת תהליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש על ידי התאגיד. יעדי ההון השמרנים שנקבעו מסכמים את הערכת הדירקטוריון על נאותות ההון של הבנק בהתייחס לתכנית העסקית צופת פני עתיד, הסיכון שהוגדר, סביבת הסיכונים, הממשל התאגידי, והמצב הכספי של הבנק. בין השיקולים שהובילו את הדירקטוריון להחלטה על יעדי ההון הנ"ל נכללה התכנית האסטרטגית להמשיך ולהתמקד בפעילות העסקית במגזר משקי הבית המהווה כ-90% מהפעילות והינו בעל פרופיל סיכון נמוך יחסית, בעיקר בשל גובה האשראי הממוצע ללווה והפיזור הרב בתיק האשראי. בנוסף, כ-90% תיק האשראי של הבנק מובטח בביטחון ממשי, בעיקר דירות מגורים, ביחסי LTV נמוכים. כמו כן, בשל גודלו הבנק אינו מהווה סיכון מערכתי. יעדי ההון נקבעו בהתחשב בתיאבון הסיכון וברצון הבנק לעמוד ביחסי ההון המזערי גם לאחר התמשות תרחישי קיצוץ, בראייה צופת פני עתיד והמביאה בחשבון את דרישות בנק ישראל. התפשטות נגיף הקורונה הינו אירוע בעל השלכות מקרו כלכליות מהותיות המשפיע הן על אופן עבודת הבנק והן על

הפוטנציאל להתממשות סיכונים שונים. בשלב זה קיימת אי וודאות לגבי משך המשבר והשלכותיו בעתידיות על פעילות המשק העולמי, המשק המקומי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. הבנק זיהה מספר סיכונים אשר עשויים להתפתח בתקופת המשבר ובהתאם לכך עדכן את הערכת חלק מגורמי הסיכון ראה להלן בפרק 3.5. למטרת קביעת משקלי הסיכון, משתמש הבנק בדירוגי חברת הדירוג – Standard and Poor's Rating Group.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

ביום 31 במרץ 2020, הכריז הפיקוח על הבנקים על הקלה לתאגידים בנקאיים בשל התפרצות נגיף הקורונה באמצעות הפחתת דרישות ההון מהבנקים, על מנת לאפשר לבנקים להגדיל את היצע האשראי ללקוחותיהם. הפחתת דרישת ההון מהבנקים נעשתה באמצעות הוראת שעה לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה. בהתאם, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 ביוני 2020 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 8.8% ו-12.3% בהתאמה (כולל דרישה נוספת בגין הלוואות לדיור במקום 9.8% ו-13.3% לפני הוראת השעה). בנוסף עודכנה הוראת נב"ת מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" כך שהלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינם דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. ביום 16 באפריל, 2020 החליט דירקטוריון הבנק שלא לשנות את מדיניות הדיבידנד ואת יעד הלימות ההון הקיימים. הנושא יעלה לדיון בשנית ככל שישתנו הנסיבות.

הון רובד 2

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2020	
במיליוני ש"ח		
238.5	236.5	כתבי התחייבות נדחים מסוג COCO*
9.5	4.8	מכשירי הון מורכבים וכתבי התחייבות נדחים אחרים
101.7	101.1	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי
349.7	342.4	סך-הכל הון רובד 2

* כתבי התחייבות נדחים הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן.

יחס מינוף

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
944.9	906.3	963.6	הון עצמי רובד 1
14,399.8	13,583.9	15,181.8	סך חשיפות מאזניות
784.5	767.2	617.6	חשיפות חוץ מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המרה לחשיפות מאזניות)
-	0.5	1.5	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
(16.6)	(20.3)	(13.9)	סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון עצמי רובד 1
15,167.7	14,331.3	15,787.0	סך החשיפות
6.2%	6.3%	6.1%	יחס מינוף
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף", (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות סיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 5%.

מדיניות חלוקת דיבידנדים

ביום 27 באפריל 2017, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת ("מדיניות חלוקת דיבידנד"), כמפורט בדוח המידי שפרסם הבנק ביום 27 באפריל 2017 (ראה אסמכתא מס' 043638-01-2017), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך ההפניה. בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק כדיבידנד עד 30% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לזוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון הרגולטורים החלים עליו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. עוד נקבע במדיניות, כי בהגעה ליעדי הלימות ההון ארוכי הטווח ובמתווה עולה כפי שהנחה הדירקטוריון את הנהלת הבנק לפעול על פיה, ניתן יהיה לחלק דיבידנד בשיעור של עד 50% מהרווח הנקי ובכפוף לעמידה בכל יתר התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק.

בזוחות הכספיים לשנת 2019 ובזוח זה, מפורטים יעדי הלימות ההון המעודכנים שקבע הדירקטוריון ביום 17 בפברואר 2019. בהתחשב ביעדי הצמיחה האסטרטגיים שקבע הדירקטוריון, ממשיך הבנק במדיניות תשלום דיבידנד של עד 30% מהרווח הנקי השנתי של הבנק.

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והוראות בנק ישראל ולמגבלות החלות על הבנק, ולכן נסיבות מסוימות יכול וימנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד תישאר בתוקפה כל עוד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעת לעת ואין באמור בה כדי לגרוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

מובהר בזה, למען הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התחייבות כלפי צד שלישי כלשהו לחלוקה של דיבידנד בפועל ו/או מועדי תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חלוקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכל התנאים הדרושים לחלוקה על פי דין ולמגבלות החלות על הבנק בהתייחס לחלוקה ולהחלטה ספציפית של הדירקטוריון. ביום 29 במרץ 2020 שלחה המפקחת על הבנקים מכתב לבנקים, ובו הודיעה על הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות מהבנקים בנקודת אחוז אחת, למשך שישה חודשים, על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי ללקוחות על אף משבר הקורונה. במסגרת אותו מכתב, התבקשו הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכניות לרכישה עצמית של מניות, על רקע המשבר האמור.

ביום 16 באפריל, 2020 החליט דירקטוריון הבנק שלא לשנות את מדיניות הדיבידנד ואת יעד הלימות ההון הקיימים. הנושא יעלה לדיון בשנית ככל שישתנו הנסיבות. המידע האמור לעיל בדבר חלוקת הדיבידנד מהווה מידע צופה פני עתיד, העשוי שלא להתממש כולו או חלקו או להתממש באופן שונה מכפי שנצפה. מידע זה מתבסס על הערכות ותחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתממש בשל שינויים העשויים לחול בגורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי שינויים במצב הכלכלי במשק, חקיקה, הוראות גורמי פיקוח ואחרים ושינויים ברווחיות הבנק בתכנית האסטרטגית, ובתכנית העבודה.

להלן פרטים בגין חלוקת דיבידנדים בתקופת הדוח:

מועד חלוקה	מועד הכרזה	דיבידנד למניה (באג'')	דיבידנד לחלוקה (במיליוני ש"ח)	רבעון ראשון 2020
16/04/2020	22/03/2020	0.17	11.8	

2.4 תיאור עסקי התאגיד הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות ומספק מגוון שירותים בנקאיים בחמישה מגזרי פעילות עיקריים.

גישת ההנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישת פילוח המגזרים הפיקוחית כמתואר להלן:

(1) **מגזר משקי הבית** – לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).

במסגרת פעילות מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המיוחסים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים ונכסים מסחריים, הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים, הלוואות צרכניות, כרטיסי אשראי וכרטיסי חיוב ללקוחות הבנק, חשבונות עו"ש, פיקדונות וחשבונות ופעילות בשוק ההון בניירות ערך. מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירותי בנקאות באמצעות סניפי הבנק, באמצעים דיגיטליים ועל ידי מוקד הלקוחות של הבנק, לרבות שירותי ה-IVR.

(2) **מגזר בנקאות פרטית** – לקוחות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרת תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליוני ש"ח.

(3) **מגזר עסקי** – לקוחות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות.

במסגרת פעילות המגזר העסקי מספק הבנק שירותים בנקאיים ללקוחות עסקיים. שירותים אלה ניתנים ללקוחות הבנק, בעיקר באמצעות סקטור הנדל"ן וכן באמצעות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל פעילות בסקטור הנדל"ן של ליווי פרויקטים לבניה למגורים בעיקר בשיטת הליווי הסגור, בין היתר, מימון פרויקטים לפי תמ"א 38 לסוגיה. המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

● מגזר עסקים קטנים וזעירים – עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח.

● מגזר עסקים בינוניים וגדולים* – עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח.

(4) **מגזר מוסדיים** – לקוחות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.

(5) **מגזר ניהול פיננסי** – המגזר כולל את פעילות הנוסטרו ופעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. הפעילויות במגזר זה כוללות את ניהול הכספי של הבנק, ואינן כוללות פעילות מול לקוחות הבנק. תחומי הפעילות העיקריים במגזר זה הם:

ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק, ניהול נכסים והתחייבויות, ניהול תיק הנוסטרו של הבנק, ניהול החשיפות לסיכונים שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונדיליות, פעילות מול בנקים בארץ ובחו"ל, פעילות רכישה, מכירה ושירותי תיקי אשראי.

* מגזר זה כולל את הפעילות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ולפרטים נוספים אודות תוצאות הפעילות ראה [ביאור 12 לדוחות הכספיים](#).

מידע על מגברי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020									
משקי בית									
סך הכל	מזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים ביטניים וגדולים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: אחר	מזה: הלוואות לדיור	סה"כ משקי בית	
83.2	3.4	-	1.2	10.2	-	31.6	36.8	68.4	מרווח מפעילות מתן אשראי
6.9	-	0.6	0.3	-	1.1	4.9	-	4.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
15.3	12.0	-	-	-	0.3	0.7	2.3	3.0	אחר
105.4	15.4	0.6	1.5	10.2	1.4	37.2	39.1	76.3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
29.4	9.1	-	1.2	5.6	1.1	5.4	7.0	12.4	סך הכנסות שאינן מריבית
19.1	(0.1)	-	0.1	1.5	-	16.4	1.2	17.6	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
96.2	2.3	-	2.5	7.7	2.9	58.4	22.4	80.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
7.5	8.5	0.2	-	2.5	(0.1)	(12.2)	8.6	(3.6)	הפרשה למיסים על הרווח
12.0	13.8	0.4	0.1	4.1	(0.3)	(20.0)	13.9	(6.1)	רווח נקי (הפסד)
50.4	1.2	-	1.1	3.8	1.5	32.3	10.5	42.8	הוצאות ישירות
45.8	0.8	0.3	1.4	3.9	1.4	26.1	11.9	38.0	הוצאות עקיפות
38.6	14.4	0.6	(0.9)	6.5	0.6	(3.9)	21.3	17.4	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
11,214.5	209.6	-	547.4	1,082.3	7.4	1,562.9	7,804.9	9,367.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
11,979.6	-	910.9	767.1	829.5	1,972.8	7,499.3	-	7,499.3	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
81.6	0.6	-	2.9	6.9	-	31.9	39.3	71.2	מרווח מפעילות מתן אשראי
8.3	-	0.2	0.4	0.7	1.4	5.6	-	5.6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
16.3	14.0	-	-	0.3	-	0.1	1.9	2.0	אחר
106.2	14.6	0.2	3.3	7.9	1.4	37.6	41.2	78.8	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
41.6	17.0	-	2.8	7.4	1.1	6.6	6.7	13.3	סך הכנסות שאינן מריבית
10.9	2.3	-	-	0.3	-	8.5	(0.2)	8.3	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
94.5	2.2	0.3	2.7	6.2	2.5	58.6	22.0	80.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.9	9.7	-	1.2	3.0	-	(8.1)	9.1	1.0	הפרשה למיסים על הרווח
27.5	17.5	(0.1)	2.1	5.8	-	(14.8)	17.0	2.2	רווח נקי (הפסד)
50.9	1.0	-	1.5	3.0	1.1	33.8	10.5	44.3	הוצאות ישירות
43.6	1.2	0.4	1.1	3.2	1.4	24.8	11.5	36.3	הוצאות עקיפות
85.9	28.5	0.3	4.4	11.9	1.5	1.8	37.6	39.4	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
10,654.8	125.7	-	406.3	978.6	8.0	1,431.3	7,704.9	9,136.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
10,623.4	-	368.1	587.6	811.9	1,821.9	7,033.9	-	7,033.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

מסקי בית									
סה"כ מסקי בית	מזה: הלואות לדיר	מזה: אחר	בנקאות פרטית	עסקים קטנים זעירים	עסקים ביטניים וגדולים	גופים מוסדיים	מבזר ניהול פיננסי	סך הכל	
									מרווח מפעילות מתן אשראי
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	10.1	-	10.1	2.4	0.9	0.8	-	15.1	
אחר	4.6	4.3	0.3	0.2	0.1	-	25.1	30.2	
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	153.2	78.5	74.7	2.6	18.2	0.8	29.8	210.3	
סך הכנסות שאינן מריבית	24.9	12.6	12.3	2.2	12.2	-	57.2	100.4	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	65.0	2.6	62.4	-	1.0	(0.1)	4.4	70.3	
הוצאות תפעוליות ואחרות	164.4	45.7	118.7	5.9	15.4	1.2	4.7	196.4	
הפרשה למיסים על הרווח	(19.1)	16.0	(35.1)	(0.4)	5.2	(0.1)	29.0	16.4	
רווח נקי (הפסד)	(32.2)	26.8	(59.0)	(0.7)	8.8	(0.3)	48.9	27.6	
הוצאות ישירות	87.1	21.5	65.6	3.0	7.4	0.5	2.9	103.1	
הוצאות עקיפות	77.3	24.2	53.1	2.9	8.0	0.7	1.8	93.3	
רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות	16.3	42.0	(25.6)	1.1	13.8	0.2	50.0	86.1	
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	9,367.8	7,804.9	1,562.9	7.4	1,082.3	-	209.6	11,214.5	
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	7,499.3	-	7,499.3	1,972.8	829.5	910.9	-	11,979.6	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

מרווח מפעילות מתן אשראי	138.9	75.7	63.2	0.1	13.1	-	6.1	163.8
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	11.1	-	11.1	2.7	1.5	0.5	-	16.4
אחר	4.0	3.8	0.2	-	0.5	-	19.1	23.8
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	154.0	79.5	74.5	2.8	15.1	0.5	25.2	204.0
סך הכנסות שאינן מריבית	27.5	12.1	15.4	1.6	16.2	-	17.3	68.9
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	21.1	(0.3)	21.4	(0.2)	0.6	(0.1)	2.3	23.7
הוצאות תפעוליות ואחרות	160.8	44.5	116.3	5.3	13.0	3.7	4.4	192.2
הפרשה למיסים על הרווח	-	16.2	(16.2)	(0.3)	6.0	(1.1)	12.2	19.4
רווח נקי (הפסד)	(0.4)	31.2	(31.6)	(0.4)	11.7	(2.1)	23.6	37.6
הוצאות ישירות	85.8	20.3	65.5	2.4	6.2	3.0	2.6	102.6
הוצאות עקיפות	75.0	24.2	50.8	2.9	6.8	0.7	1.8	89.6
רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות	49.2	47.1	2.1	1.4	16.2	(1.7)	24.9	96.9
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	9,136.2	7,704.9	1,431.3	8.0	978.6	-	125.7	10,654.8
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	7,033.9	-	7,033.9	1,821.9	811.9	368.1	-	10,623.4

שינויים עיקריים ברווח הנקי:

מגזר משקי בית

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשם הפסד בסך של 32.2 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך של 0.4 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. בתת מגזר הלוואות לדיור נרשם רווח בסך 26.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-31.2 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד ובתת מגזר "אחר" נרשם הפסד בסך 59.0 מיליוני ש"ח לעומת הפסד בסך 31.6 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. ההשפעה העיקרית לגידול בהפסד בתת מגזר אחר, וכתוצאה מכך גידול בהפסד במגזר משקי בית נובעת מרישום הפרשה קבוצתית של אשראי לאנשים פרטיים שלא לדיור בסך של כ-47.9 מיליוני ש"ח, לנוכח אי הוודאות הקיימת בשל השפעת נגיף הקורונה על מצב המשק והלוויים. לפרטים נוספים ראה לעיל בפרק [התפתחויות עיקריות בהכנסות, הוצאות וברוח כולל אחר](#).

ברבעון הראשון לשנת 2020 נמכר תיק משכנתאות בהיקף של כ-346 מיליוני ש"ח ברווח של 51.7 מיליוני ש"ח ברוטו, הרווח ממכירת התיק נרשם במגזר ניהול פיננסי כ-32.4 מיליוני ש"ח לאחר מס. לפרטים נוספים אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור וסיכונים בתיק הלוואות לאנשים פרטיים שאינם לדיור, לפרטים נוספים אודות השפעת השלכות אירוע התפשטות נגיף הקורונה ראה להלן [בפרק סקירת הסיכונים](#).

התוצאות הכספיות של המגזרים מושפעות באופן מהותי מייחוס ההוצאות העקיפות. לפרטים אודות היקף ההוצאות העקיפות בכול מגזר ומפתחות ההקצאה ראה בביאור מגזרי פעילות בדוחות הכספיים לשנת 2019.

מגזר בנקאות פרטית

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשם הפסד בסך של 0.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה להפסד בסך 0.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר עסקי

במחצית הראשונה של 2020 נרשם רווח נקי במגזר העסקי בכללותו בסך של 11.9 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 16.9 בתקופה מקבילה אשתקד. עיקר הירידה נובעת מקיטון בעמלות ליווי פרוייקטים וערבבויות בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד.

מגזר גופים מוסדיים

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשם במגזר זה הפסד בסך 0.3 מיליוני ש"ח בהשוואה להפסד בסך 2.1 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נובע בעיקרו מהשפעות קצה בשנת 2019 של מכירת תיק הלקוחות בתחום פעילות הברוקראז' שבוצעה בשנת 2018.

מגזר ניהול פיננסי

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשם במגזר ניהול פיננסי רווח נקי בסך 48.9 מיליוני ש"ח בהשוואה לרווח בסך 23.6 מיליוני ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות ריבית, נטו בסך 4.6 מיליוני ש"ח נובע בעיקר מניהול נכסים והתחייבויות והושפע משינויי הריבית והמדד בתקופה. כמו כן, נזקפו למגזר הכנסות ריבית והוצאות הפסדי אשראי בגין הלוואות מגובות בתזרים הלוואות רכב.

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשמו הכנסות שאינן מריבית בסך 57.2 מיליוני ש"ח הכוללות בעיקר הכנסות ממכירת תיקי אשראי משכנתא בסך כ-51.7 מיליוני ש"ח ורווחים בסך של כ-3 מיליוני ש"ח בגין השקעה במניות וקרנות.

במחצית הראשונה של שנת 2019 נרשמו הכנסות שאינן מריבית בסך 17.3 מיליוני ש"ח הכוללות בעיקר הכנסות ממכירת תיקי אשראי משכנתא.

2.5 חברות מוחזקות עיקריות

במהלך התקופה המדווחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעילות של חברות מוחזקות. לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

פרק 3 - סקירת הסיכונים

התפתחויות מהותיות בחשיפה לסיכונים ואופן ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הדיקטוריון וההנהלה לשנת 2019 ובדוח על הסיכונים נדבך 3 לשנת 2019 על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוחות אלו. הבנק מנהל את עסקיו ואת סיכוניו בהתאם לעקרונות וסטנדרטים בינלאומיים מקובלים המותווים ע"י בנק ישראל ובהתאם לתיאבון לסיכון שנקבע על ידי הדיקטוריון. הבנק פועל כך שתהליכי ניהול סיכונים יתקיימו הן בתוך קווי העסקים והן לרוחב הבנק בחתך של סוגי סיכון. סוגי המדיניות הספציפית לגבי כל סיכון שזוהה מבטאות גישה זו. לגבי כל סיכון צריכים להתקיים זיהוי, מדידה, הערכה, בקרה, הפחתה, ניטור ודיווח.

תהליכי ניהול הסיכונים מתייחסים למכלול הסיכונים הקשורים לבנק כך שלצד הסיכונים בפעילויות העסקיות: אשראי, שוק ונזילות ישנה התייחסות גם לסיכונים אחרים ובכללם: סיכונים תפעוליים לרבות סיכונים טכנולוגיים וסיכוני סייבר, סיכונים משפטיים, סיכוני רגולציה סיכוני ציות, סיכוני מוניטין וסיכון אסטרטגי. דיקטוריון הבנק קובע את התיאבון לסיכון שמגדיר את רמת הסיכון לה הבנק מוכן להיות חשוף ואת רמת הסיכון שהוא מוכן לקבל או לשאת על עצמו במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. תיאבון הסיכון משמש כבסיס להקצאת משאבים והון. כמו כן, הגדרת תיאבון הסיכון כוללת מערכת של מגבלות כמותיות ו/או איכותיות. הבנק נדרש, כמו יתר התאגידים הבנקאיים, לכלול טבלת גורמי סיכון בכל אחת מהקטגוריות המפורטות להלן, ולהעריך את השפעתו של כל גורם סיכון על עסקיו. במסגרת הערכות אלו יש לאמוד הן את פוטנציאל החשיפה או הנזק כתוצאה מהתרחשות של אירוע מסוים והן את ההסתברות שאותו אירוע אכן יקרה. כמו כן, להלימות הבקרה לסביבת הסיכון, כמו ליתר הפעולות שעושה הבנק לצורך ניהול הסיכון, יש השפעה על רמת החשיפה לסיכון. לפיכך, הערכת הסיכונים המפורטת בטבלה להלן הינה הערכה סובייקטיבית של הבנק את השפעת הסיכון השיורי על עסקיו.

הבנק מבצע הערכת סיכון הן איכותית והן כמותית במסגרת תהליך ה-ICAAP. במסגרת זו הסיכונים מכומתים ונקבעות הקצאות הון (הן לנדבך 1 והן לנדבך 2) לסיכונים השונים. הקצאות ההון מבטאות הפסד פוטנציאלי בהתממשות תרחיש קיצון ובכך מאפשרות הערכת סיכון איכותית המתבססת על הערכה כמותית. התפשטות נגיף הקורונה הינו אירוע בעל השלכות מקרו כלכליות מהותיות המשפיע הן על אופן עבודת הבנק והן על הפוטנציאל להתממשות סיכונים שונים. בשלב זה קיימת אי וודאות לגבי משך המשבר והשלכותיו בעתידיות על פעילות המשק העולמי, המשק המקומי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. הבנק זיהה מספר סיכונים אשר עשויים להתפתח בתקופת המשבר ובהתאם לכך עדכן את הערכת חלק מגורמי הסיכון (ראה [פרק 3.5 להלן](#)).

3.1 סיכון אשראי

סיכון האשראי הוא הסיכון לפגיעה בשווי הבנק הנובע מהפוטנציאל שלווה או צד נגדי של הבנק ייכשל בעמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם. לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת סיכון האשראי ראה גם את דוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים, ובדוח הדיקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

השפעת התפשטות נגיף הקורונה

התפשטות הנגיף והמשבר העולמי הביאו לעלייה בשיעור האבטלה, לפגיעה בחוסנם של משקי הבית ולהאטה בפעילות בענף הנדל"ן, ומשכך קיימות לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים, בעיקר מקרב משקי הבית, ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. היכולת להתמודד עם הפגיעה הכלכלית תלויה בגורמים רבים אשר אינם ברורים מספיק בשלב זה ואשר כוללים את מהירות החזרה לשגרה בענפים השונים, יכולת העסקים ומשקי הבית להתמודד עם המשבר באמצעות שינוי תהליכים ומציאת פתרונות חליפיים, תמיכת הממשלה, התאוששות המסחר העולמי ועוד גורמים נוספים. על רקע אי הוודאות הרבה, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו, כפי שניתן לראות בדוחות הכספיים ברבעון ראשון ושני השנה, אך בשלב זה קשה לקבוע באיזו מידה ועד מתי, בין היתר כתוצאה מתהליכים וצעדים שנוקטים הממשלה ובנק ישראל אשר עשויים לסייע למשק להחלף מהמשבר במהירות רבה יותר, אך במידה ולא יצלחו יביאו לדחיה בלבד בהתממשות סיכונים אשראי. הבנק זיהה מספר סיכונים ובניהם סיכון האשראי וסיכון הריכוזיות אשר עשויים להתפתח בתקופת המשבר ובהתאם לכך עדכן את הערכת חלק מגורמי הסיכון ראה להלן [בפרק 3.5](#).

שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

לנוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לווים שלא עומדים או עשויים לא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים. בהתאם לחוזר נקבע כי שינויים בתנאי הלוואות לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן. עוד נקבע כי, לווה נחשב לווה שאינו בפיגור אם הוא נמצא בפיגור של פחות מ- 30 ימים במועד יישום השינויים. ייצוב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, אשר הם לווים תקינים הנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות בטווח הקצר כתוצאה מאירוע נגיף הקורונה ככלל לא יחשב כארגון מחדש של חוב בעייתי, בפרט כאשר מתקיימים התנאים הבאים: השינוי בוצע בשל אירוע נגיף הקורונה, הלווה לא היה בפיגור במועד שבו יושמו השינויים, השינוי הוא לזמן קצר.

לעניין קביעת מצב פיגור - חובות שלא היו לפני כן בפיגור וניתנה להם דחייה בשל אירוע נגיף הקורונה, לא יסווגו כחובות בפיגור בשל הדחייה. כאשר בוצעה דחיית תשלומים בחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להקפיד את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית. ייתכן שאילו לא הקפאת מניין ימי הפיגור ביחס לתשלומים שנדחו, כאמור לעיל, יתרת החובות בפיגור היתה גבוהה יותר.

ביום 27 ביולי 2020, במטרה להמשיך ולסייע ללקוחות בהתמודדות עם הקשיים התזרימיים בעקבות השלכות משבר וירוס הקורונה, תוך ניהול סיכונים מושכל ואחראי, הודיע הפיקוח על הבנקים על הארכת המתווה הקודם לדחיית תשלומי הלוואות והרחבתו, כפי שאומץ ע"י המערכת הבנקאית, באופן הבא:

בהתייחס למשכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי -

התקופה להגשת הבקשה לדחיית תשלומי הלוואות תוארך עד ליום 30 באוקטובר 2020.

דחיית התשלומים תבצע בריבית שאינה עולה על הריבית הנקובה בהסכם ההלוואה ותחול על תקופת הדחייה.

משכנתאות: בהתאם למתווה הקודם - במשכנתאות הדחייה תבוצע לתקופה של 6 חודשים, ללא שיקול דעת הבנק. בהתאם למתווה המורחב - לקוחות שכבר קיבלו דחייה של תשלומי המשכנתא, יוכלו לדחות את התשלומים עד לסוף שנת 2020, גם אם הדחייה עולה על 6 חודשים. לקוחות שטרם דחו את תשלומי המשכנתא יבקשו לעשות זאת, יוכלו לדחות את התשלומים לתקופה של 6 חודשים.

הלוואות צרכניות עד 100,000 ש"ח: בהתאם למתווה הקודם - הדחייה תבוצע לתקופה של 3 חודשים (עם אופציה בהתאם לשיקול דעת הבנק לדחייה נוספת של 3 חודשים). בהתאם למתווה המורחב - תקופת הדחייה להלוואות אלו תהיה עד 6 חודשים, לבחירת הלקוח, באופן הבא:

לקוחות שכבר דחו את התשלומים לחלק מהתקופה, יוכלו להגיש בקשה נוספת לדחיית התשלומים עד לתקופה של 6 חודשים במצטבר, ובלבד שלא היו פיגורים בהלוואה נכון לתאריך 28 בפברואר 2020.

לקוחות שטרם דחו את התשלומים, ומעוניינים עכשיו בדחייתם, יוכלו לקבל דחייה של עד 6 חודשים. האמור יחול גם על לקוחות שבהלוואותיהן היו פיגורים בחודשיים שקדמו למועד הגשת הבקשה.

אשראי עסקי: בהתאם למתווה הקודם - ניתן להגיש בקשה לדחיית תשלומי הלוואה, מסוג אשראי עסקי, עד לתאריך 31 ביולי 2020. בהתאם למתווה המורחב - לווה אשר נטל אשראי עסקי, ואשר טרם הגיש בקשה לדחיית תשלומים, או הגיש בקשה לתקופה חלקית, יוכל להגיש בקשה לדחיית תשלומים, בהתאם למתווה זה, עד לתאריך 30 באוקטובר 2020.

המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום בדחיית הלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם. בנק ירושלים בוחן אפשרויות להרחבת המתווה.

לפרטים נוספים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה ביאור [11 בתמצית הדוחות הכספיים](#).

להלן פרטים בדבר חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים כאמור לעיל.

חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים ליום 31 ביולי 2020		חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים ליום 30 ביוני 2020							אשראי לציבור
יתרת חוב רשומה	מספר לווים	פיחות נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים לפי משך תקופת דחיית התשלומים ⁽²⁾			מזה : חובות בעייתיים	יתרת התשלומים		סך הכול	
		חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-3 ועד ל-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של עד 3 חודשים	מספר לווים		יתרת חוב רשומה			
3,006.5	5,393	2,682.0	209.1	62.7	5,189	75.6	2,891.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
255.9	5,304	105.7	159.5	7.1	5,543	28.0	265.2	אנשים פרטיים - לא לדיור	
247.9	169	213.5	38.0	1.4	166	6.8	251.6	אשראי מסחרי ⁽³⁾	
3,510.3	10,866	3,001.2	406.7	71.2	10,898	110.4	3,407.9		

⁽¹⁾ תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין

⁽²⁾ ליום 30 ביוני 2020 אין בבנק חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים.

⁽³⁾ אשראי בשעבוד נכסי נדלן

ריכוזיות

סיכון הריכוזיות הוא סיכון הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הריכוזיות פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לווים רבים מענפי משק שונים. הבנק בוחן חשיפתו למגזרי האוכלוסייה השונים באופן שוטף ומבצע ניתוחי תרחישים מהם עולה כי לא צפוי לבנק הפסד חריג כתוצאה מחשיפת הבנק למגזר מסוים. תוצאות הבחינה מוגשות לדירקטוריון הבנק במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני.

להלן טבלה המציגה סיכון אשראי ⁽⁴⁾ ונכסים שאינם מבצעים במיליוני ש"ח:

יתרת סיכון אשראי ליום							
31 בדצמבר 2019				30 ביוני 2020			
סה"כ	פרטי	דיר	מסחרי	סה"כ	פרטי	דיר	מסחרי
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾							
10,367.9	1,202.4	7,344.9	1,820.6	10,808.1	1,251.0	7,469.7	2,087.4
סיכון אשראי מאזני							
2,062.7	124.1	792.4	1,146.2	1,759.2	121.4	827.1	810.7
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁵⁾							
12,430.6	1,326.5	8,137.3	2,966.8	12,567.3	1,372.4	8,296.8	2,898.1
סך סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי							
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:							
188.9	32.6	148.9	7.4	171.3	35.8	127.0	8.5
א. לא בעייתי							
174.5	26.6	143.9	4.0	245.2	24.6	208.2	12.4
ב. סה"כ בעייתי ⁽²⁾							
147.0	5.4	139.3	2.3	212.1	6.4	198.4	7.3
(1) השגחה מיוחדת ⁽⁷⁾							
12.2	10.7	-	1.5	9.6	7.9	-	1.7
(2) נחות							
15.3	10.5	4.6	0.2	23.5	10.3	9.8	3.4
(3) פגום							
363.4	59.2	292.8	11.4	416.5	60.4	335.2	20.9
סך הכל סיכון אשראי מאזני							
3.1	0.1	-	3.0	2.1	0.1	-	2.0
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁵⁾							
366.5	59.2	292.8	14.4	418.6	60.5	335.2	22.9
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצועי אשראי ⁽⁴⁾							
152.6	9.5	139.3	3.8	168.9	7.0	160.7	1.2
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾							
12,797.1	1,385.7	8,430.1	2,981.2	12,985.9	1,432.9	8,632.0	2,921.0
סך סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾							
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:							
11.1	6.5	4.6	-	19.5	6.3	9.8	3.4
א. חובות פגומים							
-	-	-	-	-	-	-	-
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים ססולקו							
11.1	6.5	4.6	-	19.5	6.3	9.8	3.4
סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור							

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 לדירוג שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירוג שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
4. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
5. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מוגבלות חבות של לווה.
6. בסיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי גידול של כ- 42 מיליוני ש"ח (14%) בעיקר בחובות בהשגחה מיוחדת בדירוג.
7. כולל יתרה של חובות אשר תנאיהם שנו במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה וסוגו בחובות בהשגחה מיוחדת ברבעון: בגין אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג בסך של 37.7 מיליוני ש"ח ובגין אנשים פרטיים - אחר בסך של 3.6 מיליוני ש"ח.

להלן פרטים בנוגע לתנועה בחובות פגמים במיליוני ש"ח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
מסחר	דיור	פרטי	סך הכל	מסחר	דיור	פרטי	סך הכל
תנועה בחובות הפגמים בגין אשראי לציבור*							
6.7	2.2	13.2	22.1	3.5	4.6	11.1	19.2
-	-	2.3	2.3	-	4.3	(0.4)	3.9
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1.8)	(1.8)	-	-	(1.0)	(1.0)
(0.7)	-	-	(0.7)	-	-	(0.3)	(0.3)
(1.1)	-	(2.1)	(3.2)	(0.1)	0.9	0.9	1.7
4.9	2.2	11.6	18.7	3.4	9.8	10.3	23.5
יתרת חובות פגמים ל 30 ביוני							
*מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש							
3.0	-	11.1	14.1	0.1	-	11.1	11.2
-	-	2.3	2.3	-	-	(0.4)	1.5
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1.8)	(1.8)	-	-	(1.0)	(1.6)
-	-	-	-	(0.1)	-	(0.3)	(1.0)
3.0	-	11.1	14.1	0.1	-	11.1	11.2
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש ל 30 ביוני							
*מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש							
3.2	-	12.6	15.8	0.2	-	10.5	10.7
-	-	2.3	2.3	-	-	1.5	1.5
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2.2)	(2.2)	-	-	(1.6)	(1.6)
-	-	(1.1)	(3.8)	(0.1)	-	(0.9)	(1.0)
(0.3)	-	-	(0.3)	-	0.9	0.8	1.7
3.2	-	12.6	15.8	0.2	-	10.5	10.7
יתרת חובות פגמים ל 30 ביוני							
*מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש							
6.7	2.3	12.6	21.6	0.2	4.6	10.5	15.3
-	1.0	2.3	3.3	3.3	4.3	1.5	9.1
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2.2)	(2.2)	-	-	(1.6)	(1.6)
(1.5)	(1.1)	(1.1)	(3.8)	(0.1)	-	(0.9)	(1.0)
(0.3)	-	-	(0.3)	-	0.9	0.8	1.7
4.9	2.2	11.6	18.7	3.4	9.8	10.3	23.5
יתרת חובות פגמים ל 30 ביוני							
*מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש							
3.2	-	12.6	15.8	0.2	-	10.5	10.7
-	-	2.3	2.3	-	-	1.5	1.5
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2.2)	(2.2)	-	-	(1.6)	(1.6)
-	-	(1.1)	(3.8)	(0.1)	-	(0.9)	(1.0)
(0.3)	-	-	(0.3)	-	0.9	0.8	1.7
3.2	-	12.6	15.8	0.2	-	10.5	10.7

יתרת חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים ביום 30 ביוני 2020 עומדת על כ-10.3 מיליוני ש"ח, לעומת 10.7 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019.
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות פגמים הסתכמה ביום 30 ביוני 2020 ב-7.6 מיליוני ש"ח, לעומת 8.6 מיליוני ש"ח בתום שנת 2019.

להלן פרטים על הלוואות לדיור בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314 במיליוני ש"ח:

30 ביוני 2020								
עומק הפיגור (מיליוני ש"ח)								
בפיגור של 90 ימים או יותר								
סך הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזר ⁽³⁾	סך הכל מעל 90 ימים ⁽⁴⁾	מעל 6		מעל 15		בפיגור של 30 ועד 89 ימים	
			ועד 15 חודשים	ועד 33 חודשים	ועד 15 חודשים	ועד 33 חודשים		
17.6	-	17.3	8.9	3.0	3.8	1.6	0.3	סכום הפיגור
2.7	-	2.7	2.1	0.5	0.1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
175.2	6.6	154.1	11.8	21.0	64.5	56.9	14.5	יתרת חוב רשומה
21.9	0.6	21.3	6.6	6.8	7.9	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
153.3	6.0	132.8	5.2	14.2	56.6	56.9	14.5	יתרת חוב נטו
145.9	8.6	116.8	3.6	8.5	42.6	62.1	20.5	יתרת חוב נטו ליום 31 בדצמבר 2019

⁽¹⁾ בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

⁽²⁾ לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

⁽³⁾ הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעון, ללא יתור על ההכנסה.

⁽⁴⁾ לא כולל יתרה של חובות אשר תנאיהם שוונו במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה וסווגו כחובות בהשגחה מיוחדת ברבעון בסך של 37.7 מיליוני ש"ח.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 חל קיטון של כ-6 מיליוני ש"ח ביתרות בפיגור עד 90 יום מאידך חל גידול של כ-16 מיליוני ש"ח ביתרות בפיגור מעל 90 יום.

ניתוח הוצאות להפסדי אשראי והתפתחויות עיקריות בסיכוני האשראי

בנושא הוצאות בגין הפסדי אשראי וסיווג חובות בעייתיים הבנק פועל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2011 והעדכונים של הוראות אלו מאז מועד זה. הבנק נוהג לאמוד, להעריך ולעדכן את גובה ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף, בהתאם לניסיון העבר, ניתוח מצבם של הלווים הנבחרים באופן פרטני, וכן בהתאם לתחזיות כלכליות והערכות לגבי השווקים והסקטורים העסקיים השונים. ההפרשה להפסדי אשראי בהתייחס לתיק האשראי נחלקת להפרשה פרטנית ולהפרשה קבוצתית. הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדוח הסתכמו ב-70.3 מיליוני ש"ח, המהווה שיעור של כ-1.25% מתיק האשראי לציבור. מתוכם כ-47.9 מיליוני ש"ח נבע מגידול בהפרשה קבוצתית ואשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור בגין ההשפעה הצפויה כתוצאה ממשבר נגיף הקורונה. על רקע אי הוודאות המתמשכת, והנתונים המאקרו כלכליים שהשתנו בעקבות המשבר, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו ובתרחיש שעליו מתבססים האומדנים לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי בגין השפעת נגיף הקורונה, הבנק הביא בחשבון כי שיעור האבטלה, שהוא גורם משמעותי בקביעת הפסדי האשראי הצפויים מאשראי לאנשים פרטיים, יעמוד בממוצע בשנת 2020 על כ-6.2% ובשנת 2021 על כ-7.4%. בהתאם לתחזית של בנק ישראל. כמו כן, בקביעת אומדן ההפסדים הצפויים התבסס הבנק על היקף דחיית התשלומים העדכניים ביותר שברשותו. נציין כי הבנק ימשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתיתכנה ותהיינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה.

לפרטים אודות הרכב והתפתחות הוצאות להפסדי אשראי ראה לעיל בפרק [התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר](#).

להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
0.08%	0.09%	0.15%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
1.42%	1.42%	1.51%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.04%	1.02%	1.48%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור ^(*)
1253%	1074%	958%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית
			שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית בתוספת
69%	67%	89%	יתרת אשראי לציבור אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
1.39%	1.47%	1.90%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.36%	0.46%	1.28%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ^(*)
0.25%	0.31%	0.30%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת
23.5%	29.3%	20.0%	שיעור המחיקות נטו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

^(*) השיעור למחצית הראשונה לשנת 2020 הושפע מהותית מעדכון ההפרשה הקבוצתית בסך 47.9 מיליוני ש"ח בגין השפעת התפשטות נגיף הקורונה. לפרטים ראה [בפרק](#).

[התפתחויות עיקריות בהכנסות, הוצאות וברוח כולל אחר](#).

לפרטים נוספים, ראה גם [ביאור 13 לדוחות הכספיים](#).

הערכת ההפרשה להפסדי אשראי בגין השפעת משבר ענף הקרונה

הערכת הבנק מתבססת בין היתר על היקף החובות לגביהם בוצע שינוי בתנאים לבקשת הלקוחות במסגרת התמודדות עם המשבר, תחזית שיעור האבטלה לשנים 2020-2021, שיעור ההתאוששות של לקוחות שייכנסו לכשל בתום תקופת דחיית תשלומי החובות וירידה במחירי הנדל"ן למגורים.

להלן טבלה המציגה את שיעורי ההפרשה בפועל ורגישות לשינויים באומדנים

ליום 30 ביוני 2020			
סך הכול	מסחרי ואחר	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - לדיור
168.3 ^(*)	14.8	103.8	49.7
12,986	2,921	1,433	8,632
1.3%	0.5% ⁽²⁾	7.2%	0.6% ⁽¹⁾
שיעור ההפרשה להפסד בהנחה של:			
שינוי בתחזית שיעור האבטלה			
	0.5%	7.6%	0.6%
	0.5%	8.2%	0.6%
	0.5%	8.9%	0.6%
שינוי בהיקף החובות שנדחו			
	0.5%	7.5%	0.6%
	0.5%	7.8%	0.6%
	0.5%	8.1%	0.6%
ירידה במחיר נדל"ן למגורים			
	0.5%	7.2%	0.6%
	0.5%	7.2%	0.6%
	0.5%	7.2%	0.6%

^(*) מזה 2.5 מיליוני ש"ח בגין הפרשה לסיכון אשראי חוץ מאזני.

⁽¹⁾ בהתאם להוראות נב"ת 329 מחזיק הבנק, בנוסף להפרשה לפי עומק הפיגור והפרשה פרטנית, הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיור בשיעור של 0.35% מיתרת הלוואות. להערכת הבנק ההפרשה הקיימת לתאריך הדיווח מכסה את הפסדי האשראי הצפויים גם במקרה של שינוי באומדנים כפי שמוצגים בטבלה לעיל. עם זאת יתכן שבעקבות משבר הקרונה תהיה עלייה זמנית בהפרשה לפי עומק הפיגור בהתאם להנחיית הפיקוח.

⁽²⁾ כ-87% מיתרת סיכון האשראי הכולל מסחרי ואחר משתייך לענף משקי בינוי ונדלן וכולל ובעיקר אשראי למימון בנייה למגורים בשיטת הליווי הסגור. לפרטים ראה להלן בפרק מאפייני אשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח):

30 ביוני 2020						
הפסדי אשראי ⁽⁹⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁷⁾ ⁽⁸⁾	מזה: דרוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי כולל ⁽⁶⁾ ⁽⁵⁾ ⁽³⁾
4.9	0.1	0.2	-	9.3	1,825.8	1,842.7
3.3	-	0.5	1.7	3.4	687.7	692.0
0.1	-	-	-	-	176.3	176.3
6.5	1.0	5.3	1.7	1.7	208.3	210.0
14.8	1.1	6.0	3.4	14.4	2,898.1	2,921.0
49.7	(1.1)	2.3	9.8	208.2	8,296.8	8,632.0
103.8	16.6	62.0	10.3	24.7	1,372.4	1,432.9
168.3	16.6	70.3	23.5	247.3	12,567.3	12,985.9
-	-	-	-	-	516.2	516.2
168.3	16.6	70.3	23.5	247.3	13,083.5	13,502.1
-	-	-	-	-	0.2	0.2
-	-	-	-	-	16.7	16.7
168.3	16.6	70.3	23.5	247.3	13,100.4	13,519.0

⁽¹⁾ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾ - 11,331.2 מיליוני ש"ח, אג"ח - 422.6 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3.8 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,761.4 מיליוני ש"ח.

⁽²⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽³⁾ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

⁽⁴⁾ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

⁽⁵⁾ סיכון אשראי מאזני וחוסף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

⁽⁶⁾ כולל הלוואות לדירור אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 258.8 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 124.9 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19 : 264.8 מיליוני ש"ח ו-238.3 מיליוני ש"ח).

⁽⁷⁾ כולל הלוואה בסך 210 מיליוני ש"ח המגובה בתזרים הלוואות רכב, בגינה בוצעה הפרשה קבוצתית בהתאם לסיכון הלוואות אלו, בסך של 4.6 מיליוני ש"ח.

⁽⁸⁾ מזה 2.5 מיליוני ש"ח חוסף מאזני.

⁽⁹⁾ כולל יתרה של חובות אשר תנאיהם שונו במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה וסווגו כחובות בהשגחה מיוחדת ברבעון: בגין אנשים פרטיים - הלוואות לדירור בסך של 37.7 מיליוני ש"ח ובגין אנשים פרטיים - אחר בסך של 3.6 מיליוני ש"ח.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח):

30 ביוני 2019						
הפסדי אשראי ⁽⁶⁾						
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות בגין	מזה: סיכון	מזה: דירוג	מזה: סיכון	
להפסדי	חשבונאיות	הפסדי	מזה: סיכון	ביצוע אשראי	אשראי	סיכון אשראי
אשראי	נטו	אשראי	אשראי פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	⁽⁴⁾	כולל ⁽²⁾⁽³⁾
ציבור - מסחר						
5.0	(0.2)	0.7	2.3	12.0	1,990.0	2,002.0
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾						
2.9	-	(0.3)	2.6	5.4	545.4	550.8
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
1.3	-	1.2	-	-	143.7	143.7
שירותים פיננסיים						
2.4	-	2.3	-	-	158.4	158.4
אחרים						
11.6	(0.2)	3.9	4.9	17.4	2,837.5	2,854.9
סך הכל מסחר						
44.6	0.5	(0.2)	2.2	141.8	7,768.0	8,427.0
אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג						
55.5	15.6	20.0	11.6	27.2	1,297.5	1,367.4
אנשים פרטיים - אחר						
111.7	15.9	23.7	18.7	186.4	11,903.0	12,649.3
סך הכל ציבור - פעילות בישראל						
-	-	-	-	-	325.7	325.7
בנקים בישראל וממשלת ישראל						
111.7	15.9	23.7	18.7	186.4	12,228.7	12,975.0
סך הכל פעילות בישראל						
-	-	-	-	-	93.8	93.8
בנקים וממשלות בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	-
אחרים בחו"ל						
111.7	15.9	23.7	18.7	186.4	12,322.5	13,068.8
סך הכל						

⁽¹⁾ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2) - 10,763.8 מיליוני ש"ח, אג"ח - 329.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2.4 מיליוני ש"ח, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,972.9 מיליוני ש"ח.

⁽²⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽³⁾ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

⁽⁴⁾ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

⁽⁵⁾ סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירוג שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירוג שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

⁽⁶⁾ כולל הלוואות לדירוג אשר העמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 197.8 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 345.8 מיליוני ש"ח.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2019						
הפסדי אשראי ⁽⁸⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי פגום	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סיכון אשראי כולל ⁽⁹⁾
4.8	(0.3)	0.5	0.2	5.4	2,072.7	2,080.4
2.8	-	(0.4)	-	1.3	600.5	606.9
0.1	-	-	-	-	175.6	175.6
2.2	0.1	2.3	-	0.2	118.0	118.2
9.9	(0.2)	2.4	0.2	6.9	2,966.8	2,981.1
46.7	(4.4)	(3.2)	4.6	143.9	8,137.3	8,430.1
58.0	30.8	37.7	10.5	26.9	1,326.5	1,385.9
114.6	26.2	36.9	15.3	177.7	12,430.6	12,797.1
-	-	-	-	-	513.1	513.1
114.6	26.2	36.9	15.3	177.7	12,943.7	13,310.2
-	-	-	-	-	24.2	24.2
-	-	-	-	-	5.1	5.1
114.6	26.2	36.9	15.3	177.7	12,973.0	13,339.5

ציבור - מסחר

בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁶⁾

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחרים

סך הכל מסחרי⁽⁷⁾

אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

סך הכל פעילות בישראל

בנקים בחו"ל

ממשלות בחו"ל

סך הכל

⁽¹⁾ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2) - 11,000.0 מיליוני ש"ח, אג"ח - 271.7 מיליוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3.2 מיליוני ש"ח,

וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 2,064.6 מיליוני ש"ח.

⁽²⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

⁽³⁾ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

⁽⁴⁾ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

⁽⁵⁾ סיכון אשראי מאזני וחוסך מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירוג שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירוג שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

⁽⁶⁾ כולל הלוואות לדירוג אשר העמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 264.8 מיליוני ש"ח ומסגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 283.3 מיליוני ש"ח.

⁽⁷⁾ כולל הלוואה בסך 114 מיליוני ש"ח המגובה בתזרים הלוואות רכב, בגינה קיימת הפרשה קבוצתית בהתאם לסיכון הלוואות אלו, בסך של 2.0 מיליוני ש"ח.

סיכונים בתיק הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכוני אשראי, הבנק נוקט אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק קבע במסגרת מדיניות האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדיור בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאבון הסיכון בתחום הלוואות לדיור הינם: שיעור המימון (LTV), מיקום הנכס, יחס החזר מהכנסה (PTI), מטרת הלוואה ותקופת הלוואה. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות לנוכח תיאבון הסיכון שקבע. לאחר פרוץ משבר הקורונה הנהלת הבנק החליטה על שינויים רלוונטיים בנהלים ובנוסף קבעה הנהלה מספר מגבלות מחמירות בהתאם למצב. להלן פרטים בנוגע להתפתחות ביצועי האשראי לדיור⁽¹⁾ ומדדי ביצוע עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30/06/2019	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
433	464	348	520	408	ביצועים במטבע ישראלי (במיליוני ש"ח)
15	3	2	36	5	ביצועים במט"ח (במיליוני ש"ח)
448	467	351	556	413	סה"כ ביצוע (במיליוני ש"ח)
(17%)	4%	(25%)	59%	(26%)	אחוז השינוי ביחס לרבעון קודם
31%	33%	31%	33%	33%	ביצועים בריבית משתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים
257	259	273	253	266	תקופת הלוואה ממוצעת (בחודשים)
5,896	6,431	5,810	5,091	6,007	הכנסה לנפש בממוצע (בש"ח)
התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס⁽²⁾ (LTV)					
84%	82%	80%	80%	74%	60%-0%
16%	18%	20%	20%	26%	75%-61%
-	-	-	-	-	מעל 75% ⁽³⁾
התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים⁽²⁾					
28%	27%	28%	28%	28%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
100%	100%	100%	100%	100%	40%-0%
התפלגות מספר הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח)					
42%	43%	43%	42%	44%	0-500
38%	39%	40%	39%	37%	500-1,000
19%	18%	17%	20%	19%	מעל 1,000
738	770	755	772	746	סכום הסכמים ממוצע
הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:					
9	18	23	25	30	מספר הלוואות
22	55	86	91	82	סכום כולל (במיליוני ש"ח)

⁽¹⁾ הלוואות חדשות בלבד (לא כולל מיחזורים).

⁽²⁾ הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים.

⁽³⁾ מציין סכום הנמוך מ-1%.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיר - ללא קבוצות רכישה (במיליוני ש"ח):

יתרה ליום 30 ביוני 2020								
גיל ההלוואה (זמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)								
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
2,816.7	132.0	508.8	690.3	701.0	626.4	158.2	עד 40%	עד 45%
115.8	21.5	65.7	12.8	3.9	0.8	11.1	50%-40%	
120.5	34.7	60.3	14.2	0.9	8.5	1.9	80%-50%	
28.0	13.2	14.8	-	-	-	-	מעל 80%	
3,081.0	201.4	649.6	717.3	705.8	635.7	171.2	סך הכל	
2,563.6	208.6	622.0	620.1	516.2	466.3	130.3	עד 40%	60%-45%
182.9	36.2	118.0	23.1	2.6	2.0	1.0	50%-40%	
144.1	41.5	93.8	7.1	0.8	0.9	-	80%-50%	
47.8	12.2	35.6	-	-	-	-	מעל 80%	
2,938.3	298.5	869.4	650.3	519.6	469.2	131.3	סך הכל	
1,352.4	146.1	202.9	307.6	293.0	293.4	109.4	עד 40%	75%-60%
67.0	25.5	29.5	5.7	3.2	1.4	1.7	50%-40%	
65.7	27.1	36.3	1.5	0.7	0.1	-	80%-50%	
15.4	8.3	7.1	-	-	-	-	מעל 80%	
1,500.5	207.0	275.8	314.8	296.9	294.9	111.1	סך הכל	
133.1	26.5	13.0	43.7	13.2	33.0	3.7	עד 40%	מעל 75%
10.0	5.5	4.2	-	-	0.3	-	50%-40%	
12.1	6.7	4.3	1.1	-	-	-	80%-50%	
3.4	1.0	2.4	-	-	-	-	מעל 80%	
158.6	39.7	23.9	44.8	13.2	33.3	3.7	סך הכל	
1.0	0.7	0.3	-	-	-	-	עד 40%	שיעבודים אחרים
-	-	-	-	-	-	-	50%-40%	
-	-	-	-	-	-	-	80%-50%	
-	-	-	-	-	-	-	מעל 80%	
1.0	0.7	0.3	-	-	-	-	סך הכל	
7,679.4	747.3	1,819.0	1,727.2	1,535.5	1,433.1	417.3	סך הכל	

מאפייני תיק האשראי לדיור

לקוחות הבנק בתחום הלוואות לדיור נמנים עם אוכלוסיות מהעשירון האמצעי ומעלה. ככלל עדיפות הבנק ללקוחות בעלי הכנסה משפחתית ברוטו שאינה פוחתת מההכנסה הממוצעת במשק כאשר כ-50% מהאשראי ניתן לנכסים באזור גוש דן וירושלים רבתי. בביצועי הלוואות לדיור ברבעון השני לשנת 2020 שיעור יחס החזר להכנסה הממוצע עמד על כ-28%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. כאשר כ-100% מההלוואות ניתנו בשיעור החזר של עד 40% מההכנסה וכ-78% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאינו עולה על 60% משווי הנכס. יתרת חוב נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) של הלוואות לדיור בפיגור מעל ל-90 ימים עומדת על 132.8 מיליוני ש"ח, לעומת יתרה של 116.8 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019.

ליום 30 ביוני 2020 יתרת האשראי לדיור שבגיננו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-2,891.1 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לדיור עמד על סך של כ-75.6 מיליוני ש"ח, לאחר תאריך המאזן המשיך הבנק לאשר בקשות לדחיית התשלומים, לפרטים אודות היקף התשלומים שנדחו עד ליום 31 ביולי 2020 ולפרטים נוספים אודות שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה ראה לעיל בסעיף שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה - טבלה בפרק זה בעמוד 37. הבנק ביצע ניתוח להיקף הפסד האשראי לדיור הצפוי בגין המשבר ולהערכתו הבנק ההפרשה להפסדי אשראי הקיימת (שיעור ההפרשה מסך האשראי "יחס כיסוי" של 0.6%) מכסה את ההפסד הצפוי. עם זאת, ייתכן שבעקבות המשבר תהיה עלייה זמנית בהפרשות לעומק הפיגור בהתאם להנחיות הפיקוח. לפרטים אודות הערכת ההפרשה להפסדי אשראי בגין השפעת משבר נגיף הקורונה ראה לעיל טבלה המציגה את שיעורי ההפרשה בפועל ורגישות לשינויים באומדנים בעמוד 41.

לפרטים נוספים, ראה בעמוד 40 טבלה בדבר הלוואות לדיור בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314. למידע נוסף על סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2020, הנמצא באתר האינטרנט של הבנק וכן בביאור [313 לוחות הכספיים](#).

תהליך מתן אשראי לדיור

פעילות המשכנתאות כוללת בעיקר מתן הלוואות לדיור וכנגד שעבוד דירת מגורים לתושבי ישראל בבסיסי הצמדה שונים ועל-פי מגוון מסלולי ריבית ולתושבי חוץ במט"ח במטבעות עיקריים (בעיקר דולר ארה"ב, לירה שטרלינג ואירו). כאמור, לאחר פרוץ משבר הקורונה הנהלת הבנק החליטה על שינויים רלוונטיים בנהלים ובנוסף קבעה הנהלה מספר מגבלות מחמירות בהתאם למצב. חיתום האשראי נערך בצורה קפדנית ביותר תוך שימת דגש על ווידוא מצב הנכחי של הלווים כולל ווידוא סטטוס התעסוקה, הענף בו הוא פועל ומספר בעלי ההכנסה במשק הבית.

מכירת ושירות תיקי אשראי

הבנק מספק שרותי ניהול ותפעול בגין שני סוגי הלוואות:

- א. תיקי הלוואות שנמכרו לגופים מוסדיים, אשר הבנק מנהל ומתפעל עבור הרוכשות את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידן, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות עבור עצמו, לרבות חלק תיקי הלוואות שנתרו בבעלותו. יתרת הלוואות אלו אשר מנהלות על ידי הבנק ליום 30 ביוני 2020 עומדת על סך של כ-1,080 מיליוני ש"ח (מזה כ-1,010 מיליוני ש"ח בהלוואות לדיור). לבנק אין סיכון אשראי על חלק הלוואות שנמכרו.
- ב. הלוואות מכספי ממשלה ובאחריותה לזכאי משרד הבינוי והשיכון (להלן: "הלוואות תקציב") אשר יתרתן ליום 30 ביוני 2020 עומדת על סך של כ-495 מיליוני ש"ח. לבנק אין סיכון אשראי על הלוואות התקציב.

ביחס להלוואות לדיור, אשר נמכרו לגופים מוסדיים נציין, כי בתאריך 14 בפברואר 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר בנושא מכירת הלוואות ושיתופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור. לפי סעיף 4.2 בטיטת החוזר, יחולו מגבלות על היקף מכירת תיקי הלוואות לדיור ע"י תאגיד בנקאי כשיעור מיתרת תיק הלוואות לדיור (להלן "שיעור המגבלה"). בנק ישראל קבע, ביחס לבנק, שיעור מגבלה של 15%. בחודש אוגוסט, 2020 פתח הבנק בדילוג עם בנק ישראל להסרת מגבלה זו. ביום 11 במרץ 2020, נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית גמורה ומוחלטת 80% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל כ-432 מיליוני ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק ("תיק הלוואות"). הבנק הכיר בספרי הכנסה בגין המכירה בסך כ-51.7 מיליוני ש"ח. נכון ליום 30 ביוני, 2020 היקף מכירת תיקי הלוואות לדיור כשיעור מיתרת תיק הלוואות לדיור עומד על כ-13.8%. הבנק רואה במכירת תיקי אשראי חלק ממימוש האסטרטגיה העסקית לטווח הארוך ובכוונתו לפעול למימוש עסקאות אלו בעתיד תוך עמידה במגבלות הרגולטוריות, ככל שתהיינה. לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעת המשבר על פעילות מכירת התיקים.

יש לציין כי במקביל למכירת תיקי האשראי בשנים 2018 ו-2019 ממשיך הבנק להציג צמיחה בתיק האשראי לדיור (תוך עמידה במגבלות ההון), כך שלמכירות הנ"ל הייתה השפעה חיובית על רווחיות הבנק בשעה שלא הייתה להן השפעה שלילית מהותית על הכנסות הריבית. כמו כן הבנק הכיר ברווח ברוטו ממכירת תיקי האשראי לדיור בסך 10.7 מיליוני ש"ח ובסך 56.1 מיליוני ש"ח בשנים 2018 ו-2019 בהתאמה ורווח בסך 51.7 במהלך הרבעון הראשון 2020.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור שנמכר (במיליוני ש"ח)

התפלגות הלוואות לדיור ליום 30 ביוני 2020		שיעור החזר מהכנסה קבועה	שיעור מימון
הלוואות לדיור שנמכרו על יד הבנק	הלוואות לדיור במאזן הבנק		
52.9%	36.7%	עד 40%	עד 45%
0.8%	1.5%	40%-50%	
0.6%	1.6%	50%-80%	
0.1%	0.4%	מעל 80%	
54.4%	40.1%	סך הכל	
35.2%	33.4%	עד 40%	60%-45%
1.4%	2.4%	40%-50%	
0.5%	1.9%	50%-80%	
0.4%	0.6%	מעל 80%	
37.6%	38.3%	סך הכל	
7.4%	17.6%	עד 40%	75%-60%
0.3%	0.9%	40%-50%	
0.1%	0.9%	50%-80%	
-	0.2%	מעל 80%	
7.9%	19.5%	סך הכל	
-	1.7%	עד 40%	מעל 75%
-	0.1%	40%-50%	
-	0.2%	50%-80%	
-	-	מעל 80%	
-	2.1%	סך הכל	
1,010.1	7,679.5	סך הכל	

נכון ליום 30 ביוני, 2020 שיעור הלוואות בפיגור בתיק ההלוואות לדיור שנמכר עומד על 0.9% בהשוואה לשיעור של 2.2% מההלוואות לדיור במאזן הבנק. להערכת הבנק למכירת תיקי האשראי לא הייתה השפעה מהותית על כלל מאפייני הסיכון של תיק האשראי של הבנק.

סיכונים בתיק ההלוואות לאנשים פרטיים ללא הלוואות לדירור

להלן יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור) במיליוני ש"ח:

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
1,192.0	1,166.7	1,255.0		הלוואות צרכניות סולו ⁽¹⁾
69.8	70.2	56.4		אשראי קמעונאי אחר ⁽²⁾
1,261.8	1,236.9	1,311.4		סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור)⁽³⁾
1,235.1	1,209.8	1,286.8		מזה: לא בעייתיים
6.7	7.0	7.3		בעייתיים פחות מ-90 יום
9.5	8.5	7.0		בעייתיים יותר מ-90 יום
6.2	6.3	6.3		פגומים שצוברים הכנסות ריבית
4.3	5.3	4.0		פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
1,261.8	1,236.9	1,311.4		סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור)
2.1%	2.2%	1.9%		שיעור האשראי שמשוגג כבעייתי מסך האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור)
				(1) הרכב
11.2	11.6	9.2		יתרות עו"ש בחובה
58.6	58.6	47.2		אחר (רכב ונרטיסי אשראי)
69.8	70.2	56.4		סה"כ אשראי קמעונאי אחר

נכון ליום 30 ביוני 2020 יתרת החובות בגין אשראי שאינו לדירור לגביהן בוצעו שינויים בתנאים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, עמד על סך של כ-265.2 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו עמד על סך של כ-28.0 מיליוני ש"ח, מספר הלווים אשר עבורם בוצעו השינויים להלן עומד על כ-5,543. לאחר תאריך המאזן הבנק המשיך לאשר בקשות לדחיית התשלומים כך שהיקף יתרת החובות לגביהן בוצעו שינויים בתנאים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי עמד עד ליום 31 ביולי 2020 על סך של כ-255.9 מיליוני ש"ח מספר הלווים אשר עבורם בוצעו השינויים עומד על כ-5,304. לפרטים נוספים אודות שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה ראה לעיל בסעיף שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה- טבלה בפרק זה בעמוד 37.

להלן נתונים נוספים על התפלגות יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור):

	30 ביוני		31 בדצמבר
	2019	2019	2020
שיעור מסך הכול			
	1,261.8	1,236.9	1,311.4
סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיור)			
לפי תקופה ממוצעת שנתרה לסיום ההלוואה			
עד שנה	1%	2%	5%
משנה עד 3 שנים	21%	15%	15%
מ-3 שנים עד 5 שנים	48%	44%	42%
מ-5 שנים עד 7 שנים	21%	34%	34%
מעל 7 שנים	4%	2%	3%
אחר ⁽¹⁾	6%	3%	1%
לפי גודל חבות לווה (באלפי ש"ח)			
עד 10	3%	3%	3%
מ 10 עד 20	6%	5%	6%
מ 20 עד 40	24%	27%	28%
מ 40 עד 80	39%	43%	43%
מ 80 עד 120	21%	18%	16%
מ 120 עד 150	5%	3%	3%
מ 150 עד 300	2%	1%	1%
לפי סוג האשראי			
לוח שפיצר חודשי בריבית משתנה	95%	97%	98%
לוח שפיצר חודשי בריבית קבועה*	1%	1%	1%
הלוואות שתנאיהן מאפשרים ללווה לדחות או להקטין את תשלומי הקרן	-	-	-
אחר	3%	2%	1%
ביטחונות			
נכסים פיננסיים בבנק	1%	1%	1%
ביטחונות אחרים	2%	3%	3%
ללא ביטחונות	97%	96%	96%
הכנסה קבועה לחשבון			
לקוחות אשראי שאינם מנהלים חשבון עו"ש בבנק עם הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾	90%	86%	88%
לקוחות אשראי שמנהלים חשבון עו"ש בבנק עם הכנסה קבועה לחשבון	10%	14%	12%

⁽¹⁾ כולל יתרת חובה עו"ש וכרטיסי אשראי לפירעון מידי.

⁽²⁾ כניסתו לתוקף של חוק נתוני אשראי יאפשר לבנק ניטור שוטף של מאפייני סיכון הלקוח.

להלן פרטי מחיקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר) במיליוני ש"ח:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2019	
41.1	20.8	22.4	מחיקות חשבונאיות
(10.3)	(5.2)	(5.8)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
30.8	15.6	16.6	מחיקות חשבונאיות נטו
2.4%	2.5%	2.5%	שיעור המחיקות נטו מיתרת האשראי לסוף תקופה*

* במונחים שנתיים אפקטיביים

להלן נתונים אודות יתרות ממוצעות של סיכון אשראי* לאנשים פרטיים (שאינו לדיר) ללקוחות עו"ש פעילים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2019	2019	
17.2	21.1	17.9	סיכון אשראי ממוצע
4.7	5.2	4.9	מזה מסגרת עו"ש מאושרת
13%	13%	12%	שיעור לקוחות עו"ש פעילים בבנק להם מסגרת מאושרת מסך לקוחות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר)

* כולל יתרות חובה ומסגרות מאושרות שטרם נוצלו בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות.

היקף הביצועים באשראי קמעונאי אחר אינו מהותי ועל כן עיקר הדיון להלן ומדדי הביצועים יתייחסו להלוואות צרכניות סולו בלבד.

להלן התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות סולו ומדדי ביצוע עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30/06/2019	30/09/2019	31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020	
183	176	102	235	96	ביצועים במהלך התקופה (במיליוני ש"ח)
					שיעור יחס החזר הלוואה שבוצעה מההכנסה הכוללת של הלווה
95%	93%	90%	95%	92%	יחס החזר עד ל-20%
5%	7%	10%	5%	8%	יחס החזר מעל ל-20%
					שיעור ביצוע לפי תקופה מקורית של הלוואה
98%	98%	97%	87%	86%	עד 6 שנים
2%	2%	3%	13%	14%	מעל 6 שנים
5.4	5.3	5.1	5.7	5.6	תקופת הלוואה ממוצעת (בשנים)
					שיעור ביצוע לפי סכומי הלוואות (באלפי ש"ח)
30%	32%	42%	27%	36%	עד 50
9%	9%	8%	8%	8%	בין 50 ל 60
8%	7%	9%	9%	8%	בין 60 ל 70
13%	11%	8%	7%	8%	בין 70 ל 80
40%	40%	33%	49%	41%	מעל 80
52	50	42	57	46	סכום הלוואה ממוצע (באלפי ש"ח)

* להסבר אודות השינויים ברבעון ראה להלן בפרק מאפייני תיק האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו של הבנק.

מאפייני תיק האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו של הבנק

הלוואות צרכניות סולו ניתנות ללקוחות פרטיים, תושבי ישראל המבקשים לקבל אשראי לכל מטרה, לתקופה קצובה. עיקר האשראי ניתן, ללקוחות שמנהלים את חשבון העו"ש שלהם בבנק אחר, באמצעות ערוצים דיגיטליים ומוקדים או באמצעות סניפי הבנק. לקוחות אלו מדורגים על פי מודל החיתום ביום מתן הלוואה בבנק. הפעילות מאופיינת בפיזור רב של לקוחות אשר לכל אחד מהם ניתן אשראי בסכום נמוך יחסית ולכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד. במהלך שנת 2019 עודכנה מדיניות מתן האשראי ללקוחות קיימים, השינוי במדיניות הביא לגידול בסכום הלוואה ממוצעת ותרמה לגידול בהיקף הביצועים הכולל. לאחר פרוץ משבר הקורונה הנהלת הבנק החליטה על שינויים רלוונטיים בנהלים ובנוסף קבעה ההנהלה מספר מגבלות מחמירות בהתאם למצב. חיתום האשראי נערך בצורה קפדנית ביותר תוך שימת דגש על וידוא מצב הנוכחי של הלווים כולל וידוא סטטוס התעסוקה, הענף בו הוא פועל ומספר בעלי ההכנסה במשק הבית. בין השאר הוחמרו מגבלות על שיעור האשראי הצרכני מסך האשראי, סכום מקסימלי להלוואה ושיעור הביצועים ללווים עם יחסי החזר גבוהים. כמו כן נערך עדכון למודל דירוג הלווים. נכון ליום 30 ביוני 2020 יתרת החובות בגין אשראי שאינו לדיור לגביהן בוצעו שינויים בתנאים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, עמד על סך של כ-265.2 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו עמד על סך של כ-28.0 מיליוני ש"ח, מספר הלווים אשר עבורם בוצעו השינויים להלן עומד על כ-5,543. לאחר תאריך המאזן הבנק המשיך לאשר בקשות לדחיית התשלומים כך שהיקף יתרת החובות לגביהן בוצעו שינויים בתנאים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי עמד עד ליום 31 ביולי 2020 על סך של כ-255.9 מיליוני ש"ח מספר הלווים אשר עבורם בוצעו השינויים עומד על כ-5,304. לפרטים נוספים אודות שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה ראה לעיל בסעיף שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה- טבלה בפרק זה בעמוד 37.

בשל ההשפעה הצפויה כתוצאה ממשבר נגיף הקורונה, נרשם כ-47.9 מיליוני ש"ח גידול בהפרשה קבוצתית על אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור. נציין כי הבנק ימשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתיתכנה ותהיינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה.

ברבעון השני 41% מהביצועים היו בהלוואות מעל 80 אלפי ש"ח והיקפם גדל בכ-40 מיליוני ש"ח. (בשנת 2019 33% מהביצועים). הלוואות אלו ניתנות על בסיס ריבית הפריים ולפיכך חשופות לשינויים בריבית. עם זאת, תקופת הלוואה ככלל הינה עד 6 שנים כאשר המח"מ הממוצע עומד על 2.7 שנים (ללא הנחת פירעון מוקדם) וסכום ההחזר החודשי לרוב נמוך יחסית ולכן חשיפת הלקוח לגידול בתשלומים עקב העלאת ריבית הינה בסיכון נמוך יחסית. כמו כן, הרוב המוחלט של ביצועי האשראי הצרכני סולו מאופייני ביחס החזר הלוואה מבוקשת להכנסה הכוללת בשיעור של עד 20%. בהתאם למדיניות האשראי של הבנק, הבנק בוחן גם את היחס בין סך ההחזר של כלל התחייבויות הלקוח לבין סך ההכנסה הכוללת של הלקוח. הבנק מנהל מיזם למתן אשראי צרכני בנקודות מכירה קמעונאיות ובכך נותן מענה ללקוחות המבקשים לרכוש מוצרים במימון בנקאי באמצעים דיגיטליים. מהלך זה מאפשר לבנק להרחיב את בסיס הלקוחות שלו.

יתרת הלוואות הצרכניות סולו ללקוחות עו"ש פעילים בבנק ליום 30 ביוני 2020 עומדת על כ-115.2 מיליוני ש"ח (כ-9% מיתרת האשראי), לעומת יתרה של 103.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2019 (כ-10% מיתרת האשראי).

לפרטים בדבר יתרת החובות, לגביהם בוצעו שינויים בתנאים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי ראה טבלה בפרק זה לעיל.

תהליך מתן אשראי להלוואות צרכניות סולו

תהליך מתן האשראי ללקוחות יכול להתחיל באחד מהערוצים הבאים: המוקד הטלפוני, אתר האינטרנט, נקודות מכירה או סניפי הבנק. הגורמים המוסמכים בבנק רשאים לאשר אשראי צרכני סולו תוך בחינת הבקשה באמצעות מערכת חיתום האשראי. מערכת חיתום האשראי כוללת את כללי מדיניות האשראי ואת מודל הדירוג ועל בסיסם מתקבלת המלצה לאישור האשראי. באפריל 2019 מאגר נתוני אשראי שהוקם על-ידי בנק ישראל עלה לאוויר. החל מעליית מאגר האשראי לאוויר, הבנק מסתמך בנוסף לאמור לעיל, גם על המידע המתקבל מהמאגר דרך לשכות האשראי ודירוג האשראי של הלשכות. לאחר פרוץ משבר הקורונה הנהלת הבנק החליטה על שינויים כאמור לעיל.

פיקוח ומעקב אחר מאפייני הסיכון

במסגרת פעילות זו, בבנק מבוצעים בקרה וניטור הסיכון ומדווחים להנהלה ולדירקטוריון באופן שוטף וביניהם:

- (1) דיווח ממצאי בקרות חיתום וניהול האשראי.
- (2) מעקב ודיווח על שיעורי הפיגור וההפרשה מהפעילות.
- (3) דיווח על מאפיינים ומגמות בתיק האשראי ועמידה בכל המגבלות שנקבעו במדיניות האשראי.

אשראי צרכני ללקוחות קיימים

למידע אודות התפלגות ביצוע אשראי צרכני ללקוחות קיימים לפי מאפייני סיכון שונים ראה דוחות כספיים לשנת 2019 (עמוד 59).

מאפייני אשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן

הבנק נותן אשראי למימון הקמת פרויקטים למגורים בשיטת הליווי הסגור וכן מעמיד ערבויות לסוגיהן בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפייניו. בשיטת הליווי הסגור מופרד הפרויקט משאר פעילות הלקוח. לפרויקט נפתח חשבון ייעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואליו מופקדים כספי התקבולים מרוכשי יחידות הדיו, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משוחררים לפי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח מומחה. במסגרת מימון הפרויקט לבנייה מעמיד הבנק גם ערבויות ביצוע, ערבויות כספיות וערבויות חוק מכר לרוכשים יחידות בפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק. במרבית העסקאות מונפקות בטוחות חוק המכר על ידי גופים מוסדיים עימם קיים לבנק הסכם שיתוף פעולה.

הבנק משתף פעולה עם גופים מוסדיים בהעמדת אשראי לפרויקט לצורך ניצול מיטבי של ההון והשאת הרווחיות, תוך פיזור סיכונים האשראי ועמידה במגבלות רגולטוריות נדרשות. הבנק מנהל נכון ליום 30 ביוני 2020, 216 פרויקטים בהיקף כולל של כ-11.5 אלפי יחידות דיו, מהם בכ-62 פרויקטים הפעילות, לרבות היקפי המימון, בשיתוף פעולה עם גופים מוסדיים. כמו כן, היקף התיק המנוהל הינו כ-7 מיליארדי ש"ח, מזה כ-1.5 מיליארדי ש"ח באחריות הבנק והיתרה באחריות הגופים המוסדיים.

הבנק מממן את הפרויקטים החל משלב רכישת הקרקע, דרך שלבי הבנייה השונים. ככלל, האשראי למימון קרקעות ניתן לקרקעות שזמן השלמת הבנייה הצפוי לא יעלה על 24 חודש מיום מימון הקרקע. נכון ליום 30 ביוני 2020 האשראי שניתן לפרויקטים שנמצאים בשלב קרקע מהווה 41% במונחי חבות מתיק הנדל"ן של הבנק. יצוין כי רוב האשראי הקיים בפרויקטים שנמצאים בשלב הקרקע ניתן לפרויקטים הזמינים לבניה תוך 12 חודשים.

נכון ליום 30 ביוני 2020 האשראי שניתן לפרויקטים באזור מרכז הארץ מהווה 65% במונחי היקפי אשראי מתיק הנדל"ן של הבנק, 10% בירושלים רבתי ו-25% בשאר הארץ. הנהלת הבנק ערכה ניתוח מעמיק של האשראי למימון הקמת פרויקטי נדל"ן לפי שלבי הביצוע והסגמנטים השונים ברמה פרטנית ובתרחיש של הרעה בשוק הנדל"ן. מהניתוח כאמור עלה, כי יתרת ההפרשה הקבוצתית הקיימת נכון ליום 30 ביוני, 2020 תוך שימוש בהתאמה האיכותיות, גבוהה יותר מההפרשה שהייתה נדרשת על בסיס בחינה פרטנית (מפוטנציאל גידול בהפרשות כתוצאה מהמשבר).

לפרטים נוספים, ראה בדוח התקופתי לשנת 2019.

חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד)⁽¹⁾

חלק א – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך מביניהם:

30 ביוני 2020			
המדינה	חשיפה מאזנית ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל
ארצות הברית	91.1	2.2	93.3
אחרות	83.4	6.7	90.1
סך כל החשיפות למדינות זרות	174.5	8.9	183.4
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS ⁽⁴⁾	0.7	-	0.7
מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	1.4	-	1.4
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	0.7	-	0.7

30 ביוני 2019			
המדינה	חשיפה מאזנית ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל
ארצות הברית	195.7	-	195.7
אחרות	159.7	7.5	167.2
סך כל החשיפות למדינות זרות	355.4	7.5	362.9
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS ⁽⁴⁾	0.8	-	0.8
מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	2.3	-	2.3
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	4.8	-	4.8

31 בדצמבר 2019			
המדינה	חשיפה מאזנית ⁽²⁾	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך הכל
ארצות הברית	147.9	-	147.9
אחרות	140.0	6.2	146.2
סך כל החשיפות למדינות זרות	287.9	6.2	294.1
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS ⁽⁴⁾	1.8	-	1.8
מזה: סך החשיפות למדינות LDC ⁽⁵⁾	0.7	-	0.7
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות	2.7	-	2.7

⁽¹⁾ על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

⁽²⁾ סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

⁽³⁾ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

⁽⁴⁾ החשיפה למדינות ה-PIGS כוללת את המדינות: פורטוגל, איטליה, יוון וספרד.

⁽⁵⁾ החשיפה למדינות ה-LDC (מדינות פחות מפותחות) כוללת את ליבריה בלבד.

⁽⁶⁾ לא קיים סיכון אשראי מאזני או חוץ מאזני בעייתי וכן לא קיימים חובות פגומים בחשיפות למדינות זרות.

חלק ב – המידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים המאוחד או בין 15% לבין 20% מההון אינו מהותי

חלק ג – החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופת הדיווח אינה מהותית

חשיפות⁽²⁾⁽⁴⁾ אשראי למוסדות פיננסיים⁽³⁾ זרים במיליוני ש"ח

סך חשיפת אשראי				דרוג אשראי חיצוני ⁽⁴⁾
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2019	2019	2020		
41	35	19		AAA עד-AA
32	11	11		A+ עד-A
46	39	51		BBB עד-BBB-
1		1		ללא דרוג
120	85	82		סך הכול חשיפה

1. פיקדונות ויתרות עו"ש במוסדות פיננסיים זרים, לבנק אין חשיפה לסיכונים אשראי חוץ מאזני, במוסדות פיננסיים זרים.
 2. לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי, בגין מוסדות אלה.
 3. מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.
 4. על פי חברת הדירוג S&P.
- היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפועלים בארה"ב, בלגיה ושווייץ.
- הבנק קבע מגבלות על החשיפה המרבית המותרת למוסדות פיננסיים בחו"ל ומנהל מעקב שוטף על חוסנם של גופים אלה בהסתמך על דירוג החברות ונתוני שוק אחרים המעידים על מצבן הכלכלי.
- לאור השלכות השליליות הצפויות של התפשטות נגיף הקורונה על התוצאות הכספיות של המוסדות הפיננסיים בעולם, נרשם גידול במרווחים ובמחירי ה-CDS של מרבית המוסדות הפיננסיים הזרים מולם פועל הבנק. הבנק מקיים ניטור שוטף של המוסדות הפיננסיים מולם הוא עובד ובמידת הצורך פועל לצמצום החשיפה מולם ככל שניתן.

סיכונים סליקה וסיכון צד נגדי

סיכון סליקה הוא הסיכון שצד נגדי לא יקיים את חלקו ולא יעביר לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעת סליקת עסקה. החשיפה לסיכון סליקה היא למשך זמן קצר ובדרך כלל היא תוך יומית.

לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכונים אשראי, ראה את דוח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים וכן בדוח הכספי השנתי לשנת 2019.

3.2 סיכון שוק

סיכון השוק הוא הסיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים.

התוצאות העסקיות השווי ההוגן של הנכסים, התחייבויות, ההון העצמי ותזרימי המזומנים חשופים לסיכונים שוק שמקורם בתנדטיות בשיעורי הריבית, בשער החליפין, במדד המחירים, במחירי ניירות ערך בארץ ובחו"ל ובמדדים כלכליים נוספים.

בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המפורטים בהמשך והמנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה, מדיניות ומגבלות שקבע הדירקטוריון.

כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכונים אלו. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמתווך, סוחר או כמשתמש סופי. לבנק מכשירים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחוזים עתידיים להגנה על שערי מטבע (Forward). העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשמות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, לבנק חוזים שבפני עצמם אינם מכשירים נגזרים אך הם מכילים נגזרים משובצים.

לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכונים שוק, ראה את דוח על הסיכונים – גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים וכן בדוח הכספי השנתי לשנת 2019.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 כתוצאה מהשפעות התפרצות ירוס הקורונה חלה עלייה ברמת התנדטיות של גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים ובכללם שערי החליפין, שערי מניות ומחירי אגרות-חוב. בנוסף, נצפתה ירידה בריביות הבנקים המרכזיים. כתוצאה מכך נרשמו עליות באומדני סיכון השוק וההשקעה של פעילות המסחר, התיק הבנקאי ותיק הנוסטרו של הבנק. להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, ולשינויים בעקומי התשואות בשוק, השפעה על

קיטון בהכנסות המימון והריבית העתידיות של הבנק והשפעה על השווי ההוגן והשווי הכלכלי.

הרבעון השני של שנת 2020 אופיין בעלויות במחירי הנכסים הפיננסיים, זאת על רקע מדיניות פסקאלית ומוניטרית מאד מרחיבה בקרב המדינות המפותחות בכלל וארה"ב בפרט. בשוקי המניות בלטו במיוחד מניות הטכנולוגיה, על רקע הערכות כי משבר הקורונה יאיץ את המעבר לערוצים דיגיטליים כמעט בכל המגזרים. בישראל מדדי המניות פיגרו באופן משמעותי לעומת המדדים העיקריים בארה"ב, עקב משקלן הנמוך של מניות טכנולוגיה ומשקלן הגבוה של מניות נדל"ן במדדים בישראל לעומת בארה"ב. עד כה, למרות ההתאוששות במחירי הנכסים המסוכנים, התשוואה על אג"ח ממשלה לא עולה, גם לא לנוכח העלייה המסתמנת בהיקף הגירעונות. התשוואה הנמוכה תקל על מימון הגירעון הממשלתי, ואולם היא גם מלמדת על ציפיות מונמכות להתאוששות כלכלית בטווח הקצר והבינוני.

VaR

הבנק מכמת את סיכוני השוק גם על פי מתודולוגית הערך הנתון לסיכון - VaR.

ה-VaR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש על פי תנאי השוק שנצפו בעבר. החישוב בבנק מבוצע, אחת לחודש, לתקופת החזקה של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%. הבנק מודד את הסיכון הכולל שלו באמצעות ה-VaR של סך התיק הבנקאי וכן את החשיפה לסיכון של התיק למסחר שלו באמצעות מערכת זו. בנוסף לניהול ובקרה באמצעות מודל ה-VaR, משתמש הבנק גם במודלים אחרים לכימות הסיכונים. הסיכון הנמדד על-ידי VaR מתייחס לנזק הפוטנציאלי מהחזקת הפוזיציות המאזנית והחופץ מאזנית ובכלל זה הפוזיציות של התיק למסחר החשופות לסיכונים שוק. הבנק מבצע תהליך Back-Testing לתוצאות ה-VaR. בעקבות התנדויות החרגה בשווקים מספר הימים בהם ההפסד היה מעבר ל-VAR שחושב היה מעל הסף. להלן אומדן ה-VaR:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום				
30 ביוני 2019		30 ביוני 2020		
ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	
במיליוני ש"ח				
14.1	14.1	17.2	16.9	חשיפה בפועל
20.0	20.0	18.0	18.0	מגבלת הבנק ⁽¹⁾

(1) לאחר פרוץ משבר הקורונה קיימה הנהלת הבנק דיון בנושא החשיפות הפיננסיות וקבעה מספר מגבלות מחמירות בהתאם למצב. בין היתר, נקבע על הידוק מגבלת ה-VAR מ-20.0 מיליוני ש"ח ל-18.0 מיליוני ש"ח.

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכונים שוק ונזילות על-ידי קביעת מגבלות כמותיות התואמות את תאבון הסיכון של הבנק. האמצעים בהם נעשה שימוש לצורך העמידה במגבלות כוללים בין השאר: קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים (בעיקר אגרות חוב של ממשלת ישראל), גיוס של פיקדונות לא סחירים (מלקוחות פרטיים ומוסדיים), גיוס פיקדונות סחירים ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

סיכון הריבית

סיכון הריבית נובע מההבדל שבין רגישות הנכסים לשינויים בשיעורי הריבית לבין רגישות זו של ההתחייבויות הנובע מהפער בין מועדי הפירעון ומועדי שינוי הריבית של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד מהמגזרים. שינויים אלה עלולים לפגוע ברווחיות ו/או להביא לשחיקת ההון של הבנק. פעילות הבנק כמתווך פיננסי יוצרת חשיפה לסיכון זה והבנק פועל להקטנתה. החשיפה העיקרית של הבנק היא במגזר השקלי הלא צמוד בשל הגידול בהיקף הפעילות בתחום האשראי עקב הוראות בנק ישראל שמגבילות את היקף ההלוואות לדויר בריבית משתנה ובתיק הנוסטרו. חשיפה קיימת גם במגזר הצמוד למדד, שכן במגזר זה מרבית הנכסים וההתחייבויות הם בריבית קבועה לטווח ארוך.

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

שווי הוגן מתואם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2019			31 ביוני 2019			30 ביוני 2020			
שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	
866.6	(29.0)	837.6	721.7	4.4	726.1	819.5	2.7	822.2	שווי הוגן מתואם ⁽¹⁾
860.5	(29.1)	831.4	681.2	(22.9)	658.3	797.9	(4.4)	793.5	מזה: תיק בנקאי

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

⁽²⁾ בחישוב השווי ההוגן ל- 30 ביוני 2019 לא הובאה בחשבון תחזית פירעונות מוקדמים של אשראים. והשווי ההוגן של יתרות זכות בחשבונות עו"ש ושל פיקדונות ללא זמן פירעון הוערכו בהתאם ליתרה המאזנית.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 15א' לדוחות הכספיים](#).

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו מתואם⁽¹⁾ על הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2019			30 ביוני 2019			30 ביוני 2020			
שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	שקל	מט"ח	סך הכול	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים									
2.7	0.7	3.4	(20.8)	1.4	19.4	(8.5)	(0.1)	(8.6)	גידול מידי מקביל של נקודת אחוז אחד
-	0.1	0.1	(2.3)	0.1	(2.2)	(1.2)	-	(1.2)	גידול מידי מקביל של 0.1 נקודת אחוז
2.7	(0.7)	2.1	27.0	(1.3)	25.7	15.9	0.1	16.1	קטון מידי מקביל של נקודת אחוז אחד
שינויים לא מקבילים									
(44.4)	(1.3)	(45.7)	(43.2)	(1.8)	(45.0)	(54.4)	(1.6)	(56.0)	התללה ⁽²⁾
45.6	1.4	47.0	38.9	2.1	41.0	53.1	1.6	54.6	השטחה ⁽³⁾
37.9	1.2	39.1	24.1	1.9	26.0	40.4	1.1	41.5	עליית ריבית בטווח הקצר
(31.4)	(1.0)	(32.4)	(20.0)	1.6	(21.6)	(33.5)	(0.9)	(34.4)	ירידת ריבית בטווח הקצר

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

• התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

• השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית:

31 בדצמבר 2019			30 ביוני 2019			30 ביוני 2020			
הכנסות ריבית, נטו	הכנסות מימון, שאינן מריבית	סך הכול	הכנסות ריבית, נטו	הכנסות מימון, שאינן מריבית	סך הכול	הכנסות ריבית, נטו	הכנסות מימון, שאינן מריבית	סך הכול	
שינויים מקבילים									
26.2	4.7	8	28.2	4.8	0	56.0	(2.7)	53.3	עלייה במקביל של 1%
26.2	2.2	28.8	28.2	6.1	34.3	56.0	(1.4)	54.6	מזה: תיק בנקאי

לפירוט נוסף אודות ההנחות שישמשו לחישוב השווי ההוגן של ראה [ביאור 14 לדוחות הכספיים](#).

סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה

החשיפה לסיכון הבסיסי, המתבטאת בהפסד שעלול להתרחש, משינויים במדד המחירים ובשער החליפין. המדיניות של הבנק לנהל את הסיכונים מחשיפת הבסיס באופן מבוקר ובהתאם להתפתחויות בשווקים הפיננסיים.

במסגרת ניהול סיכונים השוק, הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים שלרשותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בנתונים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכונים הנובעים מחשיפה זו.

כדי להגביל את החשיפה לסיכון זה, קבע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים של החשיפה בכל מגזר הצמדה. המגבלות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בתקופה קצרה בהתאם לתחזיות הכלכליות. חישוב העודף (גרעון) כולל השפעה של נגזרים.

להלן המגבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאיננה בהכרח החשיפה המשפיעה על חשבון רווח והפסד). המגבלות הינן על סכומי העודף (הגרעון) של הנכסים על ההתחייבויות בכל מגזר:

ליום 30 ביוני 2020					
חשיפה בפועל	המגבלה המאושרת		המגבלה המאושרת		
	במיליוני ש"ח		באחוזים מההון הפיננסי ⁽¹⁾		
	מקסימלית ⁽²⁾	מקסימלית ⁽²⁾	מקסימלית ⁽²⁾	מקסימלית ⁽²⁾	
לא צמוד	617	399 ⁽³⁾	996	50 ⁽³⁾	125
הצמדה למדד ⁽²⁾	178	(199)	398	(25)	50
במט"ח ובהצמדה למט"ח	2	(40)	40	(5)	5

⁽¹⁾ ההון הפיננסי הינו ההון העצמי בניכוי נכסים לא כספיים במאוחד (ליום 30 ביוני, 2020 – 791 מיליוני ש"ח).

⁽²⁾ מקסימלית – סכום העודף המקסימלי או הגרעון המקסימלי.

⁽³⁾ מינום.

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בבסיסי ההצמדה השונים מדי יום באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדווח ליחידות האחראיות על ניהול רווח הפוזיציה והתאמתה למגבלות החלות עליה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווח רווח באופן שוטף בישיבות של הועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכונים.

להלן ריכוז בסיסי ההצמדה של הבנק ליום 30 ביוני 2020:

סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ			מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד	לא צמוד		
					המחירים	לא צמוד	
15,082.0	341.6	228.3	628.6	2,950.2	10,933.3	נכסים	
14,104.5	161.0	350.5	685.4	2,672.9	10,234.7	התחייבויות	
-	-	2.3	178.5	(99.3)	(81.5)	מכשירים נגזרים	
977.5	180.6	(119.9)	121.7	178.0	617.1	סך הכל כלי	

להלן נתונים אודות ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחירים לצרכן⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾ (במיליוני ש"ח):

תרחיש	השפעת התרחיש ליום 30 ביוני 2020	השפעה חיובית מקסימלית של התרחיש בששת החודשים הראשונים של 2020	השפעה שלילית מקסימלית של התרחיש בששת החודשים הראשונים של 2020
עלייה של 3% במדד	3.9	6.6	-
ירידה של 3% במדד	(3.9)	-	(6.6)

⁽¹⁾ נמדד לפי יום פרסום המדד בחודשים ינואר עד יוני 2020.

⁽²⁾ נכון ליום 30 ביוני 2020 תוכניות חסכון עם רצפת הצמדה למדד אשר גבוהה מהמדד בפועל בסך של כ-108 מיליוני ש"ח.

⁽³⁾ כולל השפעת תוכניות חסכון עם רצפת הצמדה למדד אשר ליום 30 ביוני 2020 נמוכה מהמדד בפועל בסכום של כ-275 מיליוני ש"ח.

הבנק פועל רק במטבעות מרכזיים ובהיקפים מידתיים ביחס להון הפיננסי.

מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכונים שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על-ידי דירקטוריון הבנק.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי מטבע במיליוני ש"ח (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל):

תרחיש	ליום 30 ביוני 2020		מקסימום שנת 2020		מינימום שנת 2020	
	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר	דולר ארה"ב	אחר
התחזקות של 10%	1.1	5.1	2.4	1.0	(2.1)	0.2
החלשות של 10%	(1.1)	(5.1)	2.1	(0.2)	(2.4)	(1.0)

לפרטים נוספים אודות בסיסי ההצמדה השונים, ראה [ביאור 13 לזוחות הכספיים](#).

סיכון מחיר מניות וקרנות חוב

במסגרת מדיניות הסיכונים הפיננסיים (סיכונים שוק), דירקטוריון הבנק קבע מסגרת מצומצמת של 40 מיליוני ש"ח להשקעה בתעודות סל ומניות בתיק למסחר ובתיק הזמין למכירה. יתרת ההשקעה במניות ותעודות סל ליום 30 ביוני 2020 (בתיק למסחר ובתיק הזמין) הסתכמה ב-9.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-12.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019. יתרת ההשקעה בקרנות חוב המתמחות בעיקר בהלוואות בכירות בתחום הנדל"ן בחו"ל ליום 30 ביוני 2020 (בתיק למסחר ובתיק הזמין) הסתכמה ב-63.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-62.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019.

לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת ניהול סיכונים שוק, ראה את דוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים וכן בדוח הכספי השנתי לשנת 2019.

3.3 סיכון נזילות ומימן

סיכון הנזילות

"נזילות" מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבויותיו. סיכון הנזילות הינו הסיכון לפגיעה בהון וביציבותו הנובעת מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו בשל אי-וודאות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם, באופן בלתי צפוי בתוך פרק זמן קצר מבלי שיגרם הפסד מהותי והיכולת לממש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלוואות לזמן ארוך (אף אם ניתנו בריבית משתנה) הממומנות על-ידי מקורות לטווח קצר.

הבנק חשוף לסיכונים נזילות ולחשש מפני האטה ביכולת הגיוס של חוב סחיר או ממוסדיים עקב שינויים בשוק, שינויי חקיקה ו/או שינויים בטעמי המפקידים. במטרה להתמודד עם סיכון זה מפעיל הבנק מזה שנים מדיניות של הרחבת בסיס המפקידים והקטנת ההישענות על מפקידים גדולים, ובפרט התמקדות בגיוס פיקדונות ממשקי בית. בנוסף לכך מושם דגש על שמירה של רמת נזילות גבוהה, כפי שהיא באה לידי ביטוי בהיקף נכסים נזילים זמינים, ובפערי תזרים קטנים בין פירעון הנכסים להתחייבויות. לאופי האשראי והמפקידים, לשיעורי הפירעונות המוקדמים במגזרי ההצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצרי המועד יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

לפרטים אודות פיקדונות הציבור ראה [ביאור 7 לדוח הכספי](#).

יחס נזילות מזערי

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מידי יום באמצעות מודל יחס נזילות המזערי שהינו היחס בין כרית הנזילות לבין התזרים הפוטנציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצון. לצורך המודל

אסף הבנק נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתוים ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכונות. יחס הנזילות המזערי נבחן בארבעה תרחישים: תרחיש עסקים רגיל, תרחיש "לחץ" ספציפי לבנק, תרחיש "לחץ" מערכתי ותרחיש משולב ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרחישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת המימוש של הנכסים הנזילים. תוצאות יחס הנזילות המזערי נבדלים מתוצאות יחס כיסוי הנזילות בעיקר כתוצאה מהנחות מחזור פיקדונות מלקוחות פרטיים שמרניות באופן מהותי מההנחות שיש לקחת על פי נוהל בנקאי תקין 221 ביחס כיסוי הנזילות. יחס נזילות המזערי על פי התרחיש המחמיר הנ"ל עמד ביום 30 ביוני 2020 על 180%.

יחס כיסוי נזילות (LCR)

להלן יחס כיסוי נזילות המוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2020	
באחוזים		
241	288	יחס כיסוי נזילות
100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

להערכת הבנק, בהתחשב בשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מקפיד להרחיב את בסיס המפקידים ולצמצם את מידת ההישענות על מפקידים גדולים. כמו כן הבנק מקפיד לשמר כרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחסי הנזילות גבוהים מהיחסים הנדרשים.

ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בבנק ב-676 מיליוני ש"ח.

יחס מימון יציב (NFSR)

בנוסף הבנק עוקב אחר נזילות ארוכת הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה-NSFR (Net Stable Funding Ratio) בהוראות באזל III בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 342. יחס המימון היציב, לפי מקדמי הוראות באזל, עמד ביום 30 ביוני 2020 על 135% בהשוואה ליחס של 141% בסוף שנת 2019.

יחס קצו ארוך

מבנה המאזן של הבנק כולל שימושים ארוכים. כ-70% מתיק האשראי הינו אשראי לדיור המאופיין בתקופות לפדיון ארוכות. מנגד, התקופה לפירעון של המקורות קצרה יותר. ליום הדוח פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות הכספיות על פי לוחות הסילוקין הינו כ-3 שנים. אולם, פער זה אינו לוקח בחשבון מרכיבים התנהגותיים כגון פירעונות מוקדמים ומח"מ אפקטיבי של המקורות, אשר מקטינים באופן מהותי את הסיכון.

כחלק מניהול הסיכון, מדיניות הבנק שמה דגש על גיוס מקורות ממשקי בית. כ-79% מפיקדונות הציבור של הבנק הינם של אנשים פרטיים. וכ-51% מפיקדונות הציבור הינם בסכום של עד 1 מיליוני ש"ח.

הבנק מנהל את פער המח"מ בין הנכסים וההתחייבויות שלו באופן שוטף, על-ידי מודלים ייעודיים לכימות היקף החשיפה. לצורך ניהול סיכון קצו ארוך קבע דירקטוריון הבנק מספר מגבלות, ביניהן:

תקרה להיקפי גיוס נדרשים בשלוש השנים הקרובות, מגבלה על ההפסד המרבי בתרחיש של עליית מחיר הפיקדונות, רצפה ליחס פיקדונות ממשקי בית מסך הפיקדונות וכדומה.

סיכון המימון

הבנק מעריך באופן שוטף את יכולת ההישענות שלו על כל מקור מימון ופועל בהתאם להערכות אלו. בחינה מעמיקה של זמינות מקורות המימון תיערך אחת לשנה במסגרת ההכנה לדיון במדיניות ניהול הסיכונים.

לפרטים נוספים אודות סיכון המימון ראה בדוח על הסיכונים ליום 30 ביוני 2020, המופיע באתר האינטרנט של הבנק.

3.4 סיכונים אחרים

סיכון תפעולי

במיוחד בעת משבר הבנק חשוף לסיכונים תפעוליים כגון: המשכיות עסקית, סיכונים טכנולוגיים המידע מידע וסייבר וסיכונים מעלות והונאות. הבנק מקיים מסגרת מקיפה של תהליכים ושיטות על מנת להקטין את החשיפה להפסדים הנובעים מסיכונים תפעוליים. עם פרוץ משבר הקורונה זיהה הבנק את הסיכונים התפעוליים המתפתחים בתקופת המשבר, יושמו פעולות לניהול מיטבי של הסיכונים והורחבה הבקרה בתחומים אלה. להלן סיכונים אלה:

סיכון המשכיות עסקית - הבנק נדרש לשמור על רציפות מתן שירות ותפקוד, גם בעת צמצום הגעת עובדים למתקני הבנק, והגנה על עובדי הבנק ומניעת הדבקה. נדרשת תשומת לב גבוהה לניהול סיכון המשכיות עסקית מול ספקים אשר עובדים עם הבנק.

סיכון סייבר ואבטחת מידע - לאור המצב המשברי קיימת עלייה בסיכון המובנה להתקפות סייבר מצד גורמים עוינים שעשויים לנצל את המשבר. מחלקת הגנת הסייבר ואבטחת המידע פועלת באופן שוטף ורציף. מתקיימת עמידה מלאה בביצוע סקרי סייבר למערכות בסיכון גבוהה כנדרש במדיניות הבנק וברגולציה. תכנית הסקרים השנתית שמבוצעת בבנק מתנהלת כסדרה בשינויים קלים. מתבצעת פעילות ענפה של הדרכה והסברה לעובדים, בין היתר באמצעות תרגול פישינג, שמותם לתקופה זו. חדר ניטור סייבר ממשיך בפעילות. מתקיים קשר שוטף למול יחידת הסייבר הפיקוחית וגורמים לאומיים לגבי אירועים מיוחדים. ניתן דגש מיוחד לשירותי מודיעין נוספים עליהם הבנק מנוי. לצד זאת מתקיים עדכון שוטף לחברי ההנהלה, מנכ"ל הבנק ודירקטוריון הבנק.

סיכונים טכנולוגיים המידע - האתגרים הטכנולוגיים בחיבור עובדי הבנק לעבודה שלא במתקני הבנק, ושמירה על רציפות תפקודית רבים. קיים סיכון לכשלים ותקלות, איטיות מערכות ועומסים, פגיעה ביעילות העבודה לאור קושי בתפעול מערכות אצל משתמשים, סיכון לפגיעה בתמיכה ושירות למשתמשים בגלל מרחק וקושי בזמינות ועוד. הבנק נערך עוד טרם הגעת המגיפה לארץ, מבחינת תשתיות עבודה מרחוק, ומנהל את הסיכונים הללו בתשומת לב הדוקה.

מעילות והונאות - בתקופת משבר גורמים שונים עשויים לנצל את המצב לביצוע מעילה או הונאה. הורחבו פעולות הבקרה למניעת מעילות והונאות, וישמו פעולות הסברה להגברת מודעות עובדים לאירועים מסוג זה.

למידע נוסף על החשיפה לסיכונים הנ"ל ולאופן ניהולם ראה דוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019 של הבנק.

לפרטים נוספים אודות הסיכון התפעולי וסיכונים אחרים ראה דוח על הסיכונים לשנת 2019.

סיכונים משפטיים

נכון למועד הדוח אין חשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) ואשר לא בוצעה בגיבן הפרשה. נכון ליום 30 ביוני 2020, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט האמור בסעיף 3 בביאור 10 לדוחות הכספיים בדבר תובענה שאושרה כיצוגית כנגד כלל בטוחה.

הבנק חשוף לסיכונים אחרים נוספים כגון:

סיכון אכיפה פנימית - בתקופת משבר הקורונה ניתנה תשומת לב מיוחדת לעבודת יעצי ני"ע וטיפול ראוי בלקוחות בסיכון בתחום ני"ע.

סיכונים ציית וסיכונים הלבנת הון ומימון טרור - עם פרוץ משבר הקורונה עלה החשש שגורמים ינצלו את המשבר לביצוע הלבנת הון. הבנק הגביר את הבקורות בתחום כדי למנוע ארועים מסוג זה.

לתיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול ובקרת סיכונים אלו ונוספים, ראה דוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים וכן בדוח הכספי השנתי לשנת 2019.

3.5 השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי

הבנק נדרש, כמו יתר התאגידים הבנקאיים, לכלול טבלת גורמי סיכון בכל אחת מהקטגוריות המפורטות להלן, ולהעריך את השפעתו של כל גורם סיכון על עסקיו. במסגרת הערכות אלו יש לאמוד הן את פוטנציאל החשיפה או הנזק כתוצאה מהתרחשות של אירוע מסוים והן את ההסתברות שאותו אירוע אכן יקרה. כמו כן, להלימות הבקרה לסביבת הסיכון, כמו ליתר הפעולות שעושה הבנק לצורך ניהול הסיכון, יש השפעה על רמת החשיפה לסיכון. לפיכך, הערכת הסיכונים המפורטת בטבלה להלן הינה הערכה סובייקטיבית של הבנק את השפעת הסיכון השיורי על עסקיו.

הבנק מבצע הערכת סיכון הן איכותית והן כמותית במסגרת תהליך ה-ICAAP. במסגרת זו הסיכונים מכומתים ונקבעות הקצאות הון (הן לנדבך 1 והן לנדבך 2) לסיכונים השונים. הקצאות ההון מבטאות הפסד פוטנציאלי בהתממשות תרחיש קיצון ובכך מאפשרות הערכת סיכון איכותית המתבססת על הערכה כמותית.

התפשטות נגיף הקורונה הינו אירוע בעל השלכות מקרו כלכליות מהותיות המשפיע הן על אופן עבודת הבנק והן על הפוטנציאל להתממשות סיכונים שונים. בשלב זה קיימת אי וודאות לגבי משך המשבר והשלכותיו בעתידיות על פעילות המשק העולמי, המשק המקומי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. הבנק זיהה מספר סיכונים אשר עשויים להתפתח בתקופת המשבר.

להלן ריכוז השפעת גורמי הסיכון על עסקי התאגיד הבנקאי:

גורם הסיכון	השפעת הסיכון
השפעה כוללת של סיכונים אשראי	בינונית-גבוהה*
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית-גבוהה*
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	בינונית-גבוהה*
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה
השפעה כוללת של סיכונים שוק	בינונית
סיכון ריבית	בינונית
סיכון אינפלציה	נמוכה
סיכון שערי חליפין	נמוכה
סיכון מחירי מניות ואג"ח	נמוכה
סיכון נזילות	נמוכה
סיכון תפעולי	בינונית-גבוהה*
סיכונים טכנולוגית המידע	בינונית
סיכונים אבטחת מידע וסייבר	בינונית
סיכון משפטי	נמוכה
סיכון רגולטורי	בינונית
סיכון מוניטין	בינונית
סיכון אסטרטגיה	בינונית-גבוהה*
סיכון ציות	בינונית
סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור	בינונית

*החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2020 על רקע התפשטות נגיף הקורונה והשפעותיה הנכחיות והאפשריות לעתיד על המצב הכלכלי והעלתה רמת הסיכון מבינונית לבינונית-גבוהה.

לפרטים נוספים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

פרק 4 – מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

4.1 מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי של בנק. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור מס' 1 לדוחות הכספיים.

הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי בעייתי ולמידת הפרשה להפסדי אשראי, הבנק נדרש להחזיק הפרשה להפסדי אשראי ברמה המתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו, כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

הפרשה קבוצתית נוספת בגין השפעת אירוע נגיף הקורונה – על רקע אי הוודאות המתמשכת, והנתונים המאקרו כלכליים שהשתנו בעקבות המשבר, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו. הערכת הבנק מתבססת בין היתר על היקף החובות לגביהם בוצע שינוי בתנאים לבקשת הלקוחות במסגרת התמודדות עם המשבר, תחזית שיעור האבטלה לשנים 2020-2021, שיעור ההתאוששות של לקוחות שיינסו לכשל בתום תקופת דחיית תשלומי החובות וירידה במחירי הנדל"ן למגורים. הבנק הביא בחשבון כי שיעור האבטלה, שהוא גורם משמעותי בקביעת הפסדי האשראי הצפויים מאשראי לאנשים פרטיים, יעמוד בממוצע בשנת 2020 על כ- 6.2% ובשנת 2021 על כ- 7.4% בהתאם לתחזית של בנק ישראל. נציין כי הבנק ימשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שותיכנה ותהינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה. לעניין נתוני רגישות שיעורי הפרשה לשינוי באומדנים שנלקחו בחשבון בהערכת הפרשה להפסדי אשראי בגין השפעת משבר נגיף הקורונה ראה לעיל טבלה בעמוד 42 [בפרק 3 סקירת הסיכונים](#). לפרטים נוספים אודות היקף דחיית התשלומים וההפרשות להפסדי אשראי ראה לעיל בסעיף שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה [בפרק 3 סקירת הסיכונים](#).

למעט האמור לעיל, במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית ואומדנים חשבונאיים של הבנק בנושאים קריטיים, בהשוואה לשנת 2019.

4.2 בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה- Sox Act. בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על-ידי ה- SEC וה- Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה לקביעתם וקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום בקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת ראי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הוראות המפקח קובעות:

- (1) תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה- SEC שפורסמו מכוחם.
- (2) בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה- COSO 1992 (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

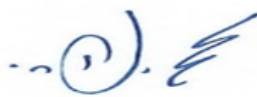
שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 לא אירעו כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



גיל טופז

מנהל כללי



זאב נהרי

יושב ראש הדירקטוריון

11 באוגוסט, 2020

הצהרה (certification)

אני, גיל טופז, מצהיר כי:

- א. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2020 (להלן: "הדוח").
 - ב. 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.
 - ג. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזמנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 - ד. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדיסקטוריון וההנהלה"). וכן:
 1. 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;
 2. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 3. 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
 4. 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; וכן
 - ה. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדיסקטוריון ולוועדות הביקורת של הדיסקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 1. 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
 2. 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.

גיל טופז
מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

11 באוגוסט, 2020

הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

- א. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2020 (להלן: "הדוח").
 - ב. 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.
 - ג. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזמנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 - ד. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"). וכן:
 1. 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;
 2. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 3. 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
 4. 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; וכן
 - ה. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 1. 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
 2. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה 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.

אלכסנדר זלצמן
סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים
וחשבונאי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

11 באוגוסט, 2020

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביניים - תוכן העניינים

68	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק ירושלים בע"מ
69	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
70	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
71	תמצית מאזן מאוחד
72	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
73	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
75	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
79	2. הכנסות והוצאות ריבית
80	3. הכנסות מימון שאינן מריבית
81	4. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
83	5. השקעות בניירות ערך
87	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
91	7. פיקדונות הציבור
92	8. זכויות עובדים
93	9. הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
95	10. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
98	11. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
103	12. מגזרי פעילות פיקוחיים
109	13. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
124	14. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
127	א.15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
131	ב.15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
134	ג.15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
135	ד.15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
136	16. נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן
139	17. הוראות פיקוח ויזמות חקיקה

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני, 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 אלה 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 מברורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
11 באוגוסט, 2020

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2019	2019	2020	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
548.6	295.4	249.9	174.7	128.3	2	הכנסות ריבית
128.8	91.4	39.6	68.5	22.9	2	הוצאות ריבית
419.8	204.0	210.3	106.2	105.4	2	הכנסות ריבית, נטו
36.9	23.7	70.3	10.9	19.1	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
382.9	180.3	140.0	95.3	86.3		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
58.8	16.3	55.0	16.4	7.8	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
106.3	52.6	45.4	25.2	21.6		עמלות
165.1	68.9	100.4	41.6	29.4		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
179.3	82.9	89.1	41.9	46.3		משכורות והוצאות נלוות
100.2	49.3	51.3	23.0	25.2		אחזקה ופחת בניינים וציוד
130.1	60.0	56.0	29.6	24.7		הוצאות אחרות
409.6	192.2	196.4	94.5	96.2		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
138.4	57.0	44.0	42.4	19.5		רווח לפני מיסים
49.0	19.4	16.4	14.9	7.5		הפרשה למיסים על הרווח
89.4	37.6	27.6	27.5	12.0		רווח נקי
רווח למניה (בש"ח)						
1.27	0.53	0.39	0.39	0.17		רווח נקי בסיסי ומדולל למניה המיוחס לבעל מניות הבנק

אלכס אלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים וחשבונאי ראשי

גיל טופז

מנהל כללי

זאב נהרי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

11 באוגוסט, 2020

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2019	2019	2020	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
89.4	37.6	27.6	27.5	12.0	רווח נקי
					רווח (הפסד) כולל אחר:
2.9	3.0	(1.1)	0.9	4.6	התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(7.3)	-	1.4	0.2	(6.3)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים
(4.4)	3.0	0.3	1.1	(1.7)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים:
1.4	(1.1)	(0.1)	(0.4)	0.6	השפעת המס המתייחס
(3.0)	1.9	0.2	0.7	(1.1)	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מיסים
86.4	39.5	27.8	28.2	10.9	סך הכל הרווח הכולל

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2019	2019	2020	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
3,054.8	2,253.2	3,112.2		מזומנים ופיקדונות בבנקים
345.9	394.3	495.8	5	ניירות ערך ⁽¹⁾
10,731.3	10,654.8	11,214.5	6,13	אשראי לציבור
(111.5)	(108.5)	(165.8)		הפרשה להפסדי אשראי
10,619.8	10,546.3	11,048.7		אשראי לציבור, נטו
159.5	156.5	158.4		בניינים וציוד
3.2	2.4	3.8	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
114.9	134.0	263.1		נכסים אחרים ⁽³⁾
14,298.1	13,486.7	15,082.0		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
10,887.6	10,623.4	11,979.6	7	פיקדונות הציבור
112.0	45.8	80.5		פיקדונות מבנקים
0.4	0.9	1.6		פיקדונות הממשלה
2,133.1	1,725.0	1,756.0		אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
2.0	4.8	2.1	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
201.5	160.2	284.7		התחייבויות אחרות ^(3/2)
13,336.6	12,560.1	14,104.5		סך כל ההתחייבויות
961.5	926.6	977.5		הון עצמי
14,298.1	13,486.7	15,082.0		סך כל ההתחייבויות וההון

⁽¹⁾ לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן, ובדבר ניירות ערך ששועבדו ראה [ביאור 5](#).

⁽²⁾ מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בבנק ובמאחד לימים 30 ביוני, 2020, 30 ביוני, 2019 ו-31 בדצמבר 2019 בסך 2.5 מיליוני ש"ח, 3.2 מיליוני ש"ח ו-3.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

⁽³⁾ לפרטים אודות יישום לראשונה של תקן חכירות ראה ביאור 1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

סך הכל הון עצמי	עודפים (גרעונות) שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך הכל הון המניות הנפרע וקרנות הון	מפרמיה	הון המניות הנפרע	
א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2020 וביום 30 ביוני לשנת 2019 (בלתי מבוקר)						
966.6	742.6	(2.8)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2020
12.0	12.0	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(1.1)	-	(1.1)	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
977.5	754.6	(3.9)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2020
901.4	674.5	0.1	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 במרץ 2019
27.5	27.5	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(3.0)	(3.0)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
0.7	-	0.7	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
926.6	699.0	0.8	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2019
ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2020 וביום 30 ביוני לשנת 2019 (בלתי מבוקר)						
961.5	738.8	(4.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
27.6	27.6	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(11.8)	(11.8)	-	-	-	-	דיבידנד
0.2	-	0.2	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
977.5	754.6	(3.9)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2020
895.2	669.5	(1.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
37.6	37.6	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(5.1)	(5.1)	-	-	-	-	דיבידנד
(3.0)	(3.0)	-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
1.9	-	1.9	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
926.6	699.0	0.8	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 30 ביוני 2019
ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2019 (מבוקר)						
895.2	669.5	(1.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
89.4	89.4	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(20.1)	(20.1)	-	-	-	-	דיבידנד
(3.0)	-	(3.0)	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
961.5	738.8	(4.1)	226.8	99.5	127.3	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2019	2020	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
89.4	37.6	27.6	27.5	12.0	רווח נקי לשנה התאמות:
60.0	30.0	30.1	15.1	15.1	פחת על בניינים וציוד
36.9	23.7	70.3	10.9	19.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(56.8)	(16.1)	(51.7)	(16.1)	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(3.0)	(1.5)	(4.4)	(0.6)	(3.2)	רווח ממכירת איגרות חוב זמניות למכירה ומניות שאינן למסחר הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
3.3	0.2	2.4	1.2	(2.1)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	-	-	(1.7)	מיסים נדחים, נטו
3.0	(10.1)	(27.3)	(13.4)	(15.7)	פיצויי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
1.3	0.3	-	0.3	0.3	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
14.0	6.8	(3.1)	(2.3)	4.0	שינוי נטו בנכסים שוטפים:
5.3	6.1	(0.6)	-	(2.1)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
33.9	(28.0)	(24.9)	109.5	21.0	ניירות ערך למסחר
21.6	13.1	(121.0)	35.3	15.6	נכסים אחרים
(12.8)	(10.0)	0.1	(2.4)	(3.5)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
85.1	23.9	534.1	14.3	442.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8.5	6.8	(3.2)	0.7	2.6	התחייבויות אחרות
					השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
289.7	82.8	428.3	180.0	503.6	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוחות על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(691.9)	(645.9)	(447.5)	(134.7)	(287.5)	שינוי נטו באשראי לציבור
(638.6)	(331.1)	(622.5)	(139.0)	(290.2)	רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
728.1	1,329.4	644.1	858.3	516.9	תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
475.4	(410.9)	(142.7)	(268.9)	(203.9)	תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(52.2)	(28.0)	(34.5)	(12.7)	(12.9)	רכישת בניינים וציוד
(179.2)	(86.5)	(603.1)	303.0	(277.6)	מזומנים נטו מפעילות בהשקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
374.3	110.1	1,092.0	(300.4)	550.3	שינוי נטו בפקדונות הציבור
81.1	14.9	(31.5)	(63.5)	(29.7)	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
(49.6)	(49.1)	1.2	(1.1)	1.5	שינוי נטו בפקדונות הממשלה
826.1	300.0	-	-	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(375.8)	(223.9)	(821.0)	(56.7)	(351.0)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(20.1)	(5.1)	(11.8)	4.6	(11.8)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
836.0	146.9	228.9	(417.1)	159.3	מזומנים נטו מפעילות מימון
(8.5)	(6.8)	3.2	0.7	(2.6)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים
946.5	143.2	54.1	65.9	385.3	גידול במזומנים ופקדונות בבנקים
2,116.8	2,116.8	3,054.8	2,188.0	2,729.4	יתרת מזומנים ופקדונות בבנקים לתחילת התקופה
3,054.8	2,253.2	3,112.1	2,253.2	3,112.1	יתרת מזומנים ופקדונות בבנקים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
241.1	332.8	117.5	164.6	49.7	ריבית שהתקבלה
123.7	69.9	92.2	35.3	33.4	ריבית ששולמה
3.5	3.1	28.8	1.0	9.7	מיסים על הכנסה ששולמו
0.1	1.2	3.3	1.2	0.0	מיסים על ההכנסה שהתקבלו
נספח ג' - פעולות השקעה שלא במזומן בתקופת הדוח					
-	-	109.6	-	17.1	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות ⁽¹⁾
14.2	5.5	10.1	5.5	-	רכישת רכוש קבוע באשראי

⁽¹⁾ לפרטים אודות יישום לראשונה של תקן בנושא חכירות, ראה ביאור מדיניות חשבונאית להלן.

ביאור 1 – מדיניות חשבונאית

א. כללי

בנק ירושלים בע"מ (להלן – "הבנק") הינו בנק מסחרי העוסק בעיקר במתן אשראי לדיור ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדיור וכן בגיוס פיקדונות לזמן קצוב, פעילות בשוק ההון, ניהול חשבונות עו"ש ומתן שירותי בנקאות פרטית לתושבי חוץ.

הבנק הינו חברה בת של "יצוא" חברה להשקעות בע"מ (להלן – "יצוא") ומניותיו רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני, 2020, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן – "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019, והביאורים הנלווים להם (להלן – "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שישומה בדוחות השנתיים למעט המפורסם בסעיף ה' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט, 2020.

לפרטים נוספים אודות השפעת אירוע התפשטות נגיף הקורונה ראה [ביאור 16](#).

לפרטים נוספים אודות הוראות פיקוח ויזמות חקיקה ראה [ביאור 17 לדוחות הכספיים](#).

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנתרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים

הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, דורשת מהנהלה שימוש באומדנים, הערכות ושיקול דעת המשפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים תלויים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

1. פרסומים של הפיקוח על הבנקים בעקבות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו

ביום 21 באפריל 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".

להלן תמצית הדגשים העיקריים:

א. טיפול חשבונאי בשינויים בתנאי הלוואות - אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים בתום לב שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור לפני שקיבלו הקלה כלשהי. האמור כולל שינויים לזמן קצר בתנאים (למשל 6 חודשים), כגון דחיות במועדי תשלום, ויתורים על ריביות פיגורים (fee waivers), הארכות של תקופת פירעון, או עיכוב זניח (insignificant) אחר של תשלום.

בתכניות לשינוי תנאים שנועדו לספק הקלה זמנית ללווים שאינם בפיגור, אשר הושפעו מאירוע נגיף הקורונה, תאגיד בנקאי רשאי להניח שלווים שאינם בפיגור אינם נמצאים בקשיים פיננסיים במועד השינוי, ולכן לא נדרש לסווג אותם כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, ולא נדרש לערוך ניתוח נוסף בנפרד לכל שינוי בתנאי הלוואה הנכללת בתוכנית.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

- לגבי הלוואות לדיר שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור - דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.
- ג. קביעת מצב הפיגור - לענין חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחייה בשל אירוע נגיף הקורונה, תאגיד בנקאי אינו נדרש לסווג חובות כאמור כחובות בפיגור בשל הדחייה.
- בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להתאים את מצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה לפני שבוצעה הדחייה, ולמעשה להקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום.
- ג. הלוואות שאינן צוברות ומחיקות חשבונאיות - במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור לעיל, הלוואות ללווים עם קשיים, ככלל, לא ידווחו כהלוואות פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שהלוואה ספציפית לא תשולם, על תאגיד בנקאי לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא מחיקות חשבונאיות.
- ד. הרחבת הגילוי לציבור - יש לתת גילוי, כאשר מהותי, גם לחובות ששונו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירוע נגיף הקורונה, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי. הגילוי יכלול מידע כמותי, לרבות פירוט של יתרת החובות לפי מגזרי האשראי העיקריים (לפחות לפי חלוקה למסחרי, דיור ואנשים פרטיים - לא דיור), וגילוי איכותי שיביהר את סוגי השינויים העיקריים שבוצעו ומשמעותם. ראה [ביאור 16](#).

2. תקן בנשא חכירות

בחודש פברואר 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-02 בחודש יולי 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-10 הכולל תיקונים ושיפורים שנועדו להבהיר היבטים מסויימים של הנחיות שפורסמו אשר קבעו כללי חשבונאות מעודכנים בכללי חכירות. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינות שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח.

להלן תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בעקבות יישום כללים אלה:

תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.

בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.

עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסויימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסויימים שפורטו בתקן החדש.

נכסי סיכון בגין זכות שימוש (right of use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 באופן של יישום למפרע מותאם. הבנק בחר, ליישם את חבילת ההקלות המתאפשרת בתקן ובהתאם לכך לא בחן מחדש, במועד היישום לראשונה, אם החוזים מכילים חכירה, את סיווג החכירות וכן את העלויות הישירות הראשוניות שהווננו.

לחברה קיימות חכירות תפעוליות בלבד. מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת בגין חכירות במהלך התקופה הסתכמו לסך של כ-10 מיליוני ש"ח. למידע אודות תזרימי המזומנים הלא מהוונים בגין חכירות ולחלוקה לפי תקופות פרעון ראה [ביאור 10 א'](#) התחייבויות תלויות.

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-95.4 מיליוני ש"ח בסעיף נכסים אחרים בגין נכס שימוש, ולגידול מקביל ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה.

כמו-כן, למועד היישום לראשונה, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.1% וכ-0.1%, בהתאמה.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

השפעה על הדוחות הכספיים	תמצית הדרישות בתקן/ הוראה	מועד תחילה	נושא התקן/ הוראה
הבנק נערך ליישום ההוראות אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו.	<p>בחודש יוני, 2016 פרסמה ה-FASB את ASU 2016-13 (להלן: "העדכון"), שמטרתו העיקרית הינה לספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים בנוגע להפסדי האשראי הצפויים בגין מכשירים פיננסיים ובגין מחויבויות אחרות לתתן אשראי, בכל מועד דיווח. לצורך כך, התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי. להלן תמצית עיקרי השינויים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה 2. באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים 3. יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי 4. ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה 5. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. 	החל מיום 1 בינואר, 2022 ואילך.	הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)
להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.	<p>בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-13 (להלן: "העדכון"), המשנה את דרישות הגילוי של מדידות שווי הוגן הנדרשות בהתאם לנושא 820, מדידות שווי הוגן. שינויים אלה כוללים הסרה והוספה של דרישות גילוי וכן הבהרה לגבי דרישות גילוי מסוימות. להלן עיקרי השינויים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן 2. בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו 3. בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3 4. במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות 5. התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. <p>היישום יעשה בדרך של מכאן ולהבא עבור דרישות הגילוי שנוספו בעדכון ושינוי דרישת הגילוי לגבי אי הוודאות במדידות שווי הוגן ברמה 3. שינויים אחרים בעדכון יישומו למפרע עבור כל תקופות הדיווח המוצגות בתקופת האימוץ.</p> <p>בהתאם להוראות מעבר (2019) בהתייחס לחוזר שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו- 2020 (מיום 13 בפברואר 2020), הוראות עדכון זה יחולו מהדוחות לציבור ליום 31 בדצמבר 2020, ואילך.</p>	החל מהדוחות לציבור ליום 31 בדצמבר, 2020.	מדידות שווי הוגן

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

השפעה על הדוחות הכספיים	תמצית הדרישות בתקן/ הוראה	מועד תחילה	נושא התקן/ הוראה
להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.	<p>בחודש אוגוסט 2018 פרסמה ה-FASB את ASU 2018-14 (להלן: "העדכון"), המשנה דרישות גילוי מסוימות של תת-נושא 20-715, הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת, עבור מעסיקים שמממנים לעובדיהם תכניות פנסיה להטבה מוגדרת או תכניות הטבה אחרות לאחר פרישה.</p> <p>להלן עיקרי השינויים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת. 2. בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוטי ביטוח, לרבות חוטי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית. 3. התוספה דרישה לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה. 4. הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להן שתי תכניות או יותר. 	החל מיום 1 בינואר, 2021.	תכניות להטבה מוגדרת
להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים אינה צפויה להיות מהותית.	<p>בחודש דצמבר 2019 פרסמה ה-FASB את ASU 2019-12 (להלן: "העדכון"), אשר מסיר חריגים מסוימים ועורך שינויים בנושא 740 בקודיפיקציה, מטים על ההכנסה, במטרה לפשט את הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה.</p>	החל מיום 1 בינואר, 2021.	מיסים על ההכנסה

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
(בלתי מבוקר)				
				א. הכנסות ריבית
291.3	246.7	172.2	126.8	מאשראי לציבור
1.9	2.0	1.1	0.7	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	-	מפיקדונות בבנקים
2.2	12	14	0.8	מאגרות חוב
-	-	-	-	מנכסים אחרים
295.4	249.9	174.7	128.3	סך הכל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית
49.2	37.9	32.1	19.1	על פיקדונות הציבור
1.1	0.5	0.8	0.3	על פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
41.1	12	35.6	3.6	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	(0.1)	על התחייבויות אחרות
91.4	39.6	68.5	22.9	סך הכל הוצאות הריבית
204.0	210.3	106.2	105.4	סך הכנסות ריבית, נטו
				ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
2.2	12	14	0.8	זמינות למכירה
-	-	-	-	למסחר
2.2	12	14	0.8	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
(בלתי מבוקר)				
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים⁽²⁾⁽⁴⁾				
4.6	(4.1)	1.6	2.4	סך הכול מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב				
1.8	4.6	0.8	3.4	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
(0.3)	(0.2)	-	(0.2)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾
1.5	4.4	0.8	3.2	סך הכל מהשקעה באג"ח
(6.6)	3.0	(1.4)	(3.1)	3. הפרשי שער, נטו
4. מהשקעה במניות				
0.3	0.3	0.3	-	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
0.9	-	0.7	1.7	רווחים שטרם מומשו
1.2	0.3	1.0	1.7	סך הכל מהשקעה במניות
16.1	51.7	16.1	-	5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו
16.8	55.3	18.1	4.2	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר				
(1.8)	1.1	(1.9)	0.7	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
1.5	(0.9)	0.5	1.8	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾
(0.2)	(0.5)	(0.3)	1.1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁵⁾
(0.5)	(0.3)	(1.7)	3.6	סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר
16.3	55.0	16.4	7.8	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פיחת על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון				
0.7	0.4	(0.7)	2.6	חשיפת רבית
(0.2)	(0.5)	(0.3)	1.1	חשיפת למניות
(1.0)	(0.2)	(0.7)	(0.1)	חשיפת מטבע חוץ
(0.5)	(0.3)	(1.7)	3.6	סך הכל

1. מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. מזה בגין נגזרי אשראי, בהם התאגיד הבנקאי מוטב ליום 30.06.2020 וליום 30.06.2019 בסך של 2.0 מיליוני ש"ח ו-0.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

3. סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

4. מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח ותעודות סל למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים, 31.06.2020 ו-30.06.2019 בסך של (1.9) מיליוני ש"ח ו-0.9 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

5. מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים, 30.06.2020 ו-30.06.2019 בסך של (0.7) מיליוני ש"ח ו-0.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

התאמות בגין הטבות לעובדים		התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה		
סה"כ		לפי שווי הוגן, נטו		
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2020 וביום 30 ביוני לשנת 2019 (בלתי מבוקר)				
(2.8)	0.4	(3.2)		יתרה ליום 31 במרץ 2020
(1.1)	(4.2)	3.1		שינוי נטו במהלך התקופה
(3.9)	(3.8)	(0.1)		יתרה ליום 30 ביוני 2020
0.1	0.1	-		יתרה ליום 31 במרץ 2019
0.7	0.1	0.6		שינוי נטו במהלך התקופה
0.8	0.2	0.6		יתרה ליום 30 ביוני 2019
2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשנת 2020 וביום 30 ביוני לשנת 2019 (בלתי מבוקר)				
(4.1)	(4.7)	0.6		יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
0.2	0.9	(0.7)		שינוי נטו במהלך התקופה
(3.9)	(3.8)	(0.1)		יתרה ליום 30 ביוני 2020
(1.1)	0.2	(1.3)		יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
1.9	-	1.9		שינוי נטו במהלך התקופה
0.8	0.2	0.6		יתרה ליום 30 ביוני 2019
3. לשנת 2019 (מבוקר)				
(1.1)	0.2	(1.3)		יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
(3.0)	(4.9)	1.9		שינוי נטו במהלך התקופה
(4.1)	(4.7)	0.6		יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
0.9	(0.3)	0.6	1.4	(0.4)	1.0	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	-	3.2	(1.1)	2.1	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
0.9	(0.3)	0.6	4.6	(1.5)	3.1	רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
						שינוי נטו במהלך התקופה
0.2	(0.1)	0.1	(6.3)	2.1	(4.2)	הטבות לעובדים
-	-	-	-	-	-	רווחים (הפסדים) אקטואריים נטו בתקופה
0.2	(0.1)	0.1	(6.3)	2.1	(4.2)	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
						שינוי נטו במהלך התקופה
1.1	(0.4)	0.7	(1.7)	0.6	(1.1)	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
5.6	(1.9)	3.7	3.0	(1.1)	1.9	(5.5)	1.9	(3.6)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(2.7)	0.9	(1.8)	-	-	-	4.4	(1.5)	2.9	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
2.9	(1.0)	1.9	3.0	(1.1)	1.9	(1.1)	0.4	(0.7)	רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
									שינוי נטו במהלך התקופה
(7.3)	2.4	(4.9)	-	-	-	1.4	(0.5)	0.9	הטבות לעובדים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה
(7.3)	2.4	(4.9)	-	-	-	1.4	(0.5)	0.9	רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
									שינוי נטו במהלך התקופה
(4.4)	1.4	(3.0)	3.0	(1.1)	1.9	0.3	(0.1)	0.2	סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה

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

2. הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות עובדים, לפרטים ראה [ביאור 8](#).

ביאור 5 – השקעות בניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2020					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן ^(א)	רווח כולל אחר מצטבר ^(ב)		עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
					א. אגרות חוב זמינות למכירה
280.2	0.1	0.7	279.6	280.2	של ממשלת ישראל ^(ד)
62.8	0.5	0.1	63.2	62.8	מוסדות פיננסיים
49.6	0.7	0.4	49.9	49.6	של אחרים בישראל
5.2	-	-	5.2	5.2	של אחרים זרים
397.8	1.3	1.2	397.9	397.8	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת	הערך במאזן	
	מהתאמות לשווי הוגן ^(ב)	מהתאמות לשווי הוגן ^(ג)			
69.3	0.3	0.4	69.2	69.3	ב. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר
					ג. ניירות ערך למסחר
					אגרות חוב
12.4	-	0.1	12.3	12.4	של ממשלת ישראל
5.5	0.5	-	6.0	5.5	של אחרים בישראל
6.9	-	-	6.9	6.9	של אחרים זרים
24.8	0.5	0.1	25.2	24.8	סך הכל אגרות חוב
3.9	0.2	0.5	3.6	3.9	מניות ותעודות סל
28.7	0.7	0.6	28.8	28.7	סך הכל ניירות ערך למסחר
495.8	2.3	2.2	495.9	495.8	סך הכל ניירות ערך

¹ נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

² כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

³ נזקפו לדוח רווח והפסד.

⁴ מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף ו-RTGS סכום של כ-48 מיליוני ש"ח.

ביאור 5 - השקעות בניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2019				
(בלתי מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר ⁽²⁾		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				א. אגרות חוב זמינות למכירה
79.8	-	-	79.8	של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾
93.8	0.2	-	94.0	של ממשלות זרות
74.3	-	0.9	73.4	מוסדות פיננסיים
15.5	-	0.3	15.2	של אחרים בישראל
263.4	0.2	1.2	262.4	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת	הערך במאזן	
	מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾	מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾			
59.5	-	-	59.5	59.5	ב. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר
					ג. ניירות ערך למסחר
					אגרות חוב
49.0	-	0.9	48.1	49.0	של ממשלת ישראל
12.6	-	-	12.6	12.6	מוסדות פיננסיים
4.7	-	-	4.7	4.7	של אחרים בישראל
66.3	-	0.9	65.4	66.3	סך הכל אגרות חוב
5.1	-	0.1	5.0	5.1	מניות ותעודות סל
71.4	-	1.0	70.4	71.4	סך הכל ניירות ערך למסחר
394.3	0.2	2.2	392.3	394.3	סך הכל ניירות ערך

⁽¹⁾ נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

⁽²⁾ כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

⁽³⁾ נקפו לדוח רווח והפסד.

⁽⁴⁾ מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-17.5 מיליוני ש"ח.

ביאור 5 - השקעות בניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2019				
(מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר ⁽²⁾		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
				א. אגרות חוב זמינות למכירה
138.5	-	0.3	138.2	של ממשלת ישראל ⁽⁴⁾
24.2	-	-	24.2	של ממשלות זרות
56.4	-	0.3	56.1	של מוסדות פיננסיים
47.3	0.1	0.4	47.0	של אחרים בישראל
266.4	0.1	1.0	265.5	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת	הערך במאזן
	מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾	מהתאמות לשווי הוגן ⁽³⁾		
73.2	0.5	0.2	73.5	73.2

					ב. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר
					ג. ניירות ערך למסחר
					אגרות חוב
0.2	-	-	0.2	0.2	של ממשלת ישראל
5.1	-	-	5.1	5.1	של אחרים בישראל
5.3	-	-	5.3	5.3	סך הכל אגרות חוב
1.0	0.1	-	1.1	1.0	מניות ותעודות סל
6.3	0.1	-	6.4	6.3	סך הכל ניירות ערך למסחר
345.9	0.7	1.2	345.4	345.9	סך הכל ניירות ערך

⁽¹⁾ נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

⁽²⁾ כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן."

⁽³⁾ נקפו לדוח רווח והפסד.

⁽⁴⁾ מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של כ-13 מיליוני ש"ח.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ביאור 5 - השקעות בניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

ליום 30 ביוני 2020							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%	
-	-	-	-	-	-	0.1	99.9
-	-	-	-	-	-	0.5	40.7
-	-	-	-	-	-	0.7	10.3
-	-	-	-	-	-	1.3	150.9
							סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
							אגרות חוב זמינות למכירה
							של ממשלת ישראל
							של מוסדות פיננסיים
							של אחרים בישראל

ליום 30 ביוני 2019							
(בלתי מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%	
-	-	-	-	-	-	(*) -	72.5
0.1	-	0.1	89.2	-	-	-	-
0.1	-	0.1	89.2	-	-	-	72.5
							סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
							אגרות חוב זמינות למכירה
							של ממשלת ישראל
							של ממשלות זרות

ליום 31 בדצמבר 2019							
(מבוקר)							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%	
-	-	-	-	-	-	-	39.9
-	-	-	-	0.1	-	0.1	27.9
-	-	-	-	0.1	-	0.1	67.8
							סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
							אגרות חוב זמינות למכירה
							של ממשלת ישראל
							של אחרים בישראל

1. הערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביאור זה הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

2. בתקופה המדווחת לא נרשמו הפסדים שטרם מומשו לתקופות העולות על 12 חודשים.

(*) סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח לא מוצג

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(1) חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה
1,425.6	-	1,425.6	10.2	9.8	1,405.6	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
9,905.6	116.7	9,788.9	1,301.2	7,795.1	692.6	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
7,734.6	-	7,734.6	-	7,475.8	258.8	מזה: לפי עומק הפיגור ⁽²⁾
11,331.2	116.7	11,214.5	1,311.4	7,804.9	2,098.2	סך הכל חובות⁽³⁾
						מזה:
10.3	-	10.3	10.3	-	-	חובות בארגון מחדש
13.2	-	13.2	-	9.8	3.4	חובות פגומים אחרים
23.5	-	23.5	10.3	9.8	3.4	סך הכל חובות פגומים
168.9	-	168.9	7.0	160.7	1.2	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
52.8	-	52.8	7.3	37.7	7.8	חובות בעייתיים אחרים ⁽⁵⁾
245.2	-	245.2	24.6	208.2	12.4	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
12.5	-	12.5	7.1	0.5	4.9	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
153.3	-	153.3	96.5	48.5	8.3	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי ⁽⁴⁾
49.6	-	49.6	-	48.5	0.9	מזה: לפי עומק הפיגור ⁽²⁾
165.8	-	165.8	103.6	49.0	13.2	סך הכל⁽³⁾
7.6	-	7.6	7.1	0.5	-	מזה: בגין חובות פגומים ⁽⁴⁾

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

⁽²⁾ כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.7 מיליוני ש"ח.

⁽³⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

⁽⁴⁾ עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית לאנשים פרטיים שאינם לדיר בסך כ-47.9 מיליוני ש"ח, על רקע משבר הקורונה, לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#).

⁽⁵⁾ כולל יתרה של חובות אשר תנאיהם שונים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה וסוגו כחובות בהשגחה מיוחדת ברבעון: בגין אנשים פרטיים - הלוואות לדיר בסך של כ-37.7 מיליוני ש"ח ובגין אנשים פרטיים - אחר בסך של 3.6 מיליוני ש"ח.

למידע בדבר חובות שאורגנו מחדש כחלק מהתמודדות עם משבר הקורונה ראה [ביאור 13](#) בהמשך דוח זה, בדבר מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(1) חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
יתרת חוב רשומה					
1,222.3	-	1,222.3	12.7	2.2	1,207.4
9,541.5	109.0	9,432.5	1,224.2	7,702.7	505.6
7,504.2	-	7,504.2	-	7,301.8	202.4
10,763.8	109.0	10,654.8	1,236.9	7,704.9	1,713.0
מזה:					
13.9	-	13.9	11.6	-	2.3
4.8	-	4.8	-	2.2	2.6
18.7	-	18.7	11.6	2.2	4.9
סך הכל חובות פגומים					
150.9	-	150.9	8.5	139.6	2.8
12.4	-	12.4	7.0	-	5.4
182.0	-	182.0	27.1	141.8	13.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
12.9	-	12.9	8.6	0.1	4.2
95.6	-	95.6	46.5	44.0	5.1
44.7	-	44.7	-	44.0	0.7
108.5	-	108.5	55.1	44.1	9.3
מזה: בגין חובות פגומים					
8.6	-	8.6	8.5	0.1	-

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

⁽²⁾ כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.7 מיליוני ש"ח.

⁽³⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(1) חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיר	מסחרי
יתרת חוב רשומה					
1,271.3	-	1,271.3	13.2	4.6	1,253.5
9,728.7	268.7	9,460.0	1,248.6	7,633.1	578.3
7,542.6	-	7,542.6	-	7,277.8	264.8
11,000.0	268.7	10,731.3	1,261.8	7,637.7	1,831.8
מזה:					
10.7	-	10.7	10.5	-	0.2
4.6	-	4.6	-	4.6	-
15.3	-	15.3	10.5	4.6	0.2
סך הכל חובות פגומים					
152.6	-	152.6	9.5	139.3	3.8
6.7	-	6.7	6.7	-	-
174.6	-	174.6	26.7	143.9	4.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
14.3	-	14.3	7.9	0.7	5.7
97.2	-	97.2	49.8	45.2	2.2
45.7	-	45.7	-	44.8	0.9
111.5	-	111.5	57.7	45.9	7.9
מזה: בגין חובות פגומים					
8.6	-	8.6	7.8	0.7	0.1

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

⁽²⁾ כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.5 מיליוני ש"ח.

⁽³⁾ יתרה הנמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(2) תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
(בלתי מבוקר)						
מסחר	לדיר	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
7.6	45.4	56.2	109.2	-	109.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2019
4.0	(0.5)	7.4	10.9	-	10.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.1)	(0.3)	(10.8)	(11.2)	-	(11.2)	מחיקות חשבונאיות
0.1	-	2.7	2.8	-	2.8	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(0.3)	(8.1)	(8.4)	-	(8.4)	מחיקות חשבונאיות נטו
11.6	44.6	55.5	111.7	-	111.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2019
13.3	49.2	96.2	158.7	-	158.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.2020
2.0	0.8	16.3	19.1	-	19.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.7)	(0.3)	(11.8)	(12.8)	-	(12.8)	מחיקות חשבונאיות
0.2	-	3.1	3.3	-	3.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.5)	(0.3)	(8.7)	(9.5)	-	(9.5)	מחיקות חשבונאיות נטו
14.8	49.7	103.8	168.3	-	168.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2020
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
(בלתי מבוקר)						
מסחר	לדיר	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
7.5	45.3	51.1	103.9	-	103.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2018
3.9	(0.2)	20.0	23.7	-	23.7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.1)	(0.5)	(20.8)	(21.4)	-	(21.4)	מחיקות חשבונאיות
0.3	-	5.2	5.5	-	5.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
0.2	(0.5)	(15.6)	(15.9)	-	(15.9)	מחיקות חשבונאיות נטו
11.6	44.6	55.5	111.7	-	111.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2019
10.1	46.5	58.0	114.6	-	114.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2019
5.8	2.1	62.4	70.3	-	70.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1.5)	(0.3)	(22.4)	(24.2)	-	(24.2)	מחיקות חשבונאיות
0.4	1.4	5.8	7.6	-	7.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(1.1)	1.1	(16.6)	(16.6)	-	(16.6)	מחיקות חשבונאיות נטו
14.8	49.7	103.8	168.3	-	168.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2020
(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						
1.6	0.7	0.2	2.5	-	2.5	ליום 30.06.2020
2.2	0.6	0.3	3.1	-	3.1	ליום 31.12.2019
2.3	0.5	0.4	3.2	-	3.2	ליום 30.06.2019

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			בישראל
			לפי דרישה
1,555.0	1,420.5	1,869.5	אינם נושאים ריבית
907.1	1,161.3	1,155.9	נושאים ריבית
2,462.1	2,581.8	3,025.4	סה"כ לפי דרישה
8,425.5	8,041.6	8,954.2	לזמן קצוב
10,887.6	10,623.4	11,979.6	סה"כ פיקדונות הציבור*
			* מזה:
8,939.9	8,855.8	9,472.1	פיקדונות של אנשים פרטיים
397.4	368.1	910.9	פיקדונות של גופים מוסדיים
1,550.3	1,399.5	1,596.6	פיקדונות של תאגידים ואחרים
			ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד (תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח)
5,856.9	5,805.8	5,712.4	עד 1
3,055.0	2,981.2	3,247.6	מעל 1 עד 5
217.7	238.1	284.1	מעל 5 עד 10
848.8	975.0	1,414.2	מעל 10 עד 50
284.8	274.5	363.4	מעל 50 עד 100
624.4	348.8	957.9	מעל 100 עד 368
10,887.6	10,623.4	11,979.6	סה"כ

ביאור 8 – זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3.8	1.6	1.8	0.8	1.0	עלות שירות
2.2	1.1	0.6	0.5	0.3	עלות ריבית
-	-	-	-	-	עלויות אחרות
(1.1)	(0.4)	(0.4)	(0.2)	(0.1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית
-	-	-	-	-	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
-	-	-	-	-	הפסד (רווח) אקטוארי נטו ⁽²⁾
4.9	2.3	2.0	1.1	1.2	סך עלות ההטבה, נטו

2. הפקדות

הפקדות בפועל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	הפקדות בפועל לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		הפקדות בפועל לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית ⁽¹⁾ 2020	
	2019	2020	2019	2020		
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
3.3	1.6	1.6	0.8	0.8	3.3	הפקדות

1. אומדן ההפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות לטובה מוגדרת במהלך שנת הכספים הנוכחית.

2. יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

ברבעון השני של 2020 נרשמו הוצאות כתוצאה מהתאמות של התחייבויות בגין הטבות עובדים בסך 4.2 מיליוני ש"ח (כ-6.3 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס) כאשר השפעת ירידת ריבית ההיוון גרמה לגידול בהתחייבות האקטוארית, לעומת הרבעון הקודם שבמהלכו נרשמו הכנסות בסך 5.1 מיליוני ש"ח (כ-7.7 מיליוני ש"ח לפני השפעת המס) כאשר השפעת עליית ריבית ההיוון גרמה לקיטון בהתחייבות האקטוארית ולעומת התקופה המקבילה אשתקד שבה נרשמו הכנסות בסך 0.1 מיליוני ש"ח.

לאחר שברבעון הראשון לשנת 2020 עם התפשטות נגיף הקורונה נרשמו ירידות חדות בשעריהן של אג"ח ומניות בבורסה לניירות ערך, הרבעון הנוכחי אופיין בעלויות במחירי הנכסים הפיננסיים, זאת על רקע מדיניות פיסקאלית ומוניטרית מאד מרחיבה בקרב המדינות המפותחות בכלל וארה"ב בפרט.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 4](#).

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף וזכילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 והוראה 299 בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2019	2020	
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	906.3	963.6	944.9
הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים	-	-	-
הון רובד 2, לאחר ניכויים	355.4	342.4	349.7
סך הכל הון כולל	1,261.7	1,306.0	1,294.6
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	8,001.8	8,581.9	8,163.1
סיכונים שוק	47.0	35.3	39.8
סיכון תפעולי	839.5	923.6	887.0
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	8,888.3	9,540.8	9,089.9
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.2%	10.1%	10.4%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.2%	13.7%	14.2%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽¹⁾	9.9%	8.8%	9.9%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ⁽¹⁾	13.4%	12.3%	13.4%
ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
1. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	926.6	977.5	961.5
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1	-	-	-
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	926.6	977.5	961.5
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מיסים נדחים לקבל	(20.3)	(13.9)	(16.6)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1	(20.3)	(13.9)	(16.6)
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	906.3	963.6	944.9
2. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	257.7	241.3	248.0
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	97.7	101.1	101.7
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	355.4	342.4	349.7
ניכויים - הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	355.4	342.4	349.7

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

(1) לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. לאור האמור לעיל, דרישות ההון החלות על הבנק החל מהדוחות הכספיים מיום 31 במרץ 2020 הינם:

יחסי הון מזעריים	היחס ההון המזערי הנדרש ביום 31.12.2019	30.09.20	היחס ההון המזערי הנדרש בין 30.09.20 עד 30.03.22
יחס הון עצמי רובד 1	9%	8%	הנמוך מבין: יחס ההון של הבנק ביום 30.09.20 לבין יחס ההון המזערי של הבנק
יחס הון כולל	12.5%	11.5%	טרם תקופת הוראת השעה.
תוספת בגין הלוואות לדיור	1% מיתרת הלוואות לדיור במועד הדיווח	1% מיתרת הלוואות לדיור, וזאת מלבד הלוואות שניתנו במהלך תקופת השעה.	

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר (2)(4)	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2019	2020	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר השפעת הוראות המעבר בהוראה 299	10.2%	10.1%	10.4%
2. יחס כיסוי הנזילות (LCR) לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד) (3)	-	-	-
מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.	10.2%	10.1%	10.4%

יחס כיסוי הנזילות	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2019	2020	
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	305%	288%	241%
3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)	100%	100%	100%

3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחד)

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 218 בדבר יחס מינוף.

הון רובד 1	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
	2019	2020	
סך החשיפות	906.3	963.6	944.9
יחס המינוף	14,331.3	15,787.0	15,167.7
יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	6.3%	6.1%	6.2%
המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.	5.0%	5.0%	5.0%

(1) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

היישום לראשונה של תקן חכירות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.1% וכ-0.1%, בהתאמה. לפרטים נוספים ראה ביאור [מדיניות חשבונאית](#).

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף וכזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4. דיבידנדים

במסגרת הוראת השעה אשר נכנסה לתוקף ביום 30 במארס 2020 כחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין 201 בנושא "מדידה והלימות הון", ביקשה המפקחת על הבנקים מהדירקטוריונים של הבנקים, בין היתר, לבחון מחדש את 201 מדיניות הדיבידנדים מתוך כוונה שהמקורות ההוניים שישתחררו כתוצאה מהקטנת דרישות ההון ישמשו להגדלת אשראי ולא לצורך חלוקה.

ביום 16 באפריל, 2020 החליט דירקטוריון הבנק שלא לשנות את מדיניות הדיבידנד ואת יעד הלימות ההון הקיימים. הנושא יעלה לדיון בשנית ככל שישתנו הנסיבות.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		דיבידנדים שהוכרזו ושולמו
	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
20.1	5.1	11.8	

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

1. הבנק וחברה מאוחדת התקשרו בחוזה שכירות ארוכי טווח הכוללים אופציה להארכה. דמי השכירות לתשלום בשנים הבאות בגין התקשרויות כאמור, הינם כדלהלן:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביולי		
	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
16.7	17.2	19.4	שנה ראשונה
13.4	16.3	15.6	שנה שנייה
12.9	13.1	15.3	שנה שלישית
12.6	12.7	14.6	שנה רביעית
93.7	100.2	107.6	שנה חמישית ואילך
149.3	159.5	172.5	חוזי שכירות לטווח ארוך

2. פעילות מכירת תיקי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי		
	2019	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
533.9	273.6	346.7	הערך בספרים של האשראי שנמכר ליום המכירה
590.0	289.7	398.4	תמורה שהתקבלה במזומן
56.1	16.1	51.7	סך הכסל רווח ממכירת אשראי בתקופה

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות

1. הבנק הינו צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שנקטו נגדו לקוחותיו, או לקוחותיו בעבר, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
2. ביום 17 בנובמבר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי - המחלקה הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה כייצוגית כנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שניהנו כדירקטורים בכלל, בטענה לפיה כלל בטוחה, בכובעה כמנהל תיקים, ביצעה עבור לקוחותיה עסקאות בניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, וזאת תוך העדפה של האינטרסים שלה ושל חברות שונות בקבוצת אי.די.בי על פני האינטרסים של לקוחותיה. לטענת התובע, הפרה כלל בטוחה את הוראות הדין, לרבות הוראות חוק העיסוק בייעוץ השקעות, שעניינן חובת האמונים של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה ליידע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקיים לה בביצוע פעולות כאמור ומבלי לקבל את הסכמתם מראש עבור לביצועה של כל עסקה שיש בה משום ניגוד עניינים, וכן איסור על העדפת נכסים פיננסיים של כלל בטוחה או תאגיד הקשור אליה. לטענת התובע הוא היה קשור בהסכם לניהול השקעות עם כלל בטוחה, אשר רכשה לתיקו ניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, ובפעולותיה גרמה לו כלל בטוחה הפסדים משמעותיים. סכום התביעה האישית מוערך בכ-19 אלפי ש"ח. המבקש ציין כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה הקבוצתית.
- ביום 8 בינואר, 2017 ניתנה החלטה בבקשת האישור (להלן: "ההחלטה") המאשרת את ניהול התובענה כייצוגית כנגד כלל בטוחה, ודוחה את הבקשה בנוגע לדירקטורים. חברי הקבוצה כפי שנקבעו בהחלטה הינם "כל מי שקיבל שירותי ניהול השקעות מחברת כלל פיננסיים בטוחה ("בטוחה") ובמסגרת ניהול התיקים רכשה עבורו בטוחה (או מי מטעמה) ניירות ערך, בלי שהתקבל אישורו מראש ביחס לכל עסקה כאמור, וכתוצאה מהרכישה כאמור נגרם לו נזק. כן נקבע בהחלטה כי הקבוצה תכלול את מי שבוצעו בחשבונות רכישות של ניירות ערך כאמור בתקופה של עד 7 שנים טרם הגשת בקשת האישור ועד המועד בו הושלמה עסקת המיזוג של כלל בטוחה לבנק ירושלים. ביום 28 במאי, 2017 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. ביום 17 בדצמבר, 2017 הוגש כתב תשובה מטעם המבקש. במהלך 2018 ו-2019 ניהלו הצדדים הליכים מקדמיים בתיק.
- ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלוא מניות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסיים בע"מ, אשר החזיקה ב-100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם להתחייבויות וחובות כלל בטוחה בגין תביעה זו, ככל שתהייה. זאת, בכפוף להתחייבות כלל פיננסיים לשפות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאירועים שאירעו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שינתן בתביעה זו, ככל שינתן, ככל שהסך הכולל של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליוני ש"ח. ביום 21 בדצמבר, 2014 הודיעו כלל פיננסיים בע"מ, כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ לבנק ירושלים כי כלל פיננסיים בע"מ המחתה את התחייבויותיה וזכויותיה עפ"י סעיף 10 להסכם הרכישה לכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. לפיכך, כיום חלה התחייבותה לשיפוי של כלל פיננסיים בע"מ על כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועציו המשפטיים באשר לסיכויי התביעה, הפרשה שנכללה בדוחות הכספיים בניכוי השיפוי הינה נאותה.
3. ביום 6 באוגוסט, 2017 הוגשה והתקבלה בבנק בקשה, שהוגשה לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז, לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה ביטול הטבות בעמלות עו"ש הנגבות מלקוחות, אשר לפי הנתען זכאים להטבות אלו ללא הגבלה בזמן. לפי הנתען, לקוחות אלו הוטעו, לכאורה, על ידי הבנק במסגרת פרסומים שהופצו על ידו. בין היתר ביקשו התובעים כי בית המשפט יחייב את הבנק לשלם לקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג פיצוי בסך כולל 9.2 מיליוני ש"ח או כל סכום אחר אותו ימצא בית המשפט הנכבד לנכון לפסוק בנסיבות העניין, וכן ייתן צו המחייב את הבנק ליתן לתובעים וליתר חברי הקבוצה פטור מעמלות העו"ש עד למועד סגירת החשבון על ידם. ברור התביעה הועבר לגישור. ביום 19 ביולי, 2018, נחתם הסכם פשרה שאושר על ידי המגשר ועל ידי בית המשפט, לפיו התחייב הבנק להשיב ללקוחותיו עמלות שנגבו מחשבונם לתקופה ובאופן כפי שסוכם בין הצדדים. ביום 24 ביוני, 2019 ניתן פס"ד המאשר את הסכם הפשרה, למעט שינוי שקבע בית המשפט לעניין מנגנון תשלום שכ"ט לב"כ המבקשים באופן לא מהותי. במהלך הרבעון השלישי לשנת 2019 שילם הבנק סכומים ללקוחות, לתובע ולב"כ התובע, בסך כולל של כ-2.6 מיליוני ש"ח בהתאם להסכם הפשרה. במהלך הרבעון השני לשנת 2020 שילם הבנק סכומים לא מהותיים נוספים בהתאם להסכם הפשרה, בכך הגיעה תביעה זו לסיימה.
4. ביום 7 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק ו-14 בנקים נוספים, וכן הביטוח הלאומי, רשות האכיפה, ועוד, ע"ס כולל של 300 מיליוני ש"ח במסגרתה תובע המבקש לפצות את מקבלי קצבאות הביטוח הלאומי, אשר לא יכלו למשוך את כספם מהחשבון בנסיבות הסגר של ימי הקורונה, ולתת צו עשה לכל הבנקים שלא למנוע משיכת גמלת ביטוח לאומי, ולהנפיק ללקוחותיהם כרטיס מסוג דביט כמתחייב מהוראת הפיקוח על הבנקים מיום 22 במרץ 2020. להערכת הנהלת הבנק, לא צפויה לבנק חשיפה מהותית בגין בקשה זו. יחד עם זאת, לאור השלב המקדמי בו נמצאת הבקשה עדיין לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה הייצוגית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות (המשך)

5. ביום 23 במרץ 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז (והתקבלה בבנק ביום 14 במאי 2020) בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק, במסגרתה נתבע הבנק להשיב סכומי עמלות שגבה מלקוחותיו שהינם "יחיד / עסק קטן", ככל שסכומים אלו עולים על הסכום בו היו מחויבים אילו היה חל עליהם תעריפון עסק גדול של הבנק, לעניין אותו שרות. לצורך הגשת הבקשה לבית המשפט המחוזי, העריכה התובעת כי סכום התביעה עולה על הסך של 2.5 מיליוני ש"ח.
- להערכת הנהלת הבנק, לא צפויה לבנק חשיפה מהותית בגין בקשה זו. יחד עם זאת, לאור השלב המקדמי בו נמצאת הבקשה עדיין לא ניתן להעריך את סיכויי הבקשה והתביעה הייצוגית.
6. נכון ליום 30 ביוני 2020, לבנק אין חשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible).
7. נכון ליום 30 ביוני 2020, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר ההסתברות להתממשותן אינה קלושה למעט כמפורט בסעיף 2 לביאור זה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2019			ליום 30 ביוני 2019			ליום 30 ביוני 2020			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)						
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי ריבית									
56.7	56.7	-	45.7	45.7	-	64.6	64.6	-	חוזי Forward ו-Futures
410.9	64.0	346.9	383.9	67.0	316.9	146.9	-	146.9	Swaps ⁽¹⁾
467.6	120.7	346.9	429.6	112.7	316.9	211.5	64.6	146.9	סה"כ⁽²⁾
חוזי מטבע חוץ									
178.4	73.7	104.7	191.4	31.8	159.6	406.1	57.5	348.6	חוזי Forward ⁽³⁾ ו-Futures
14.2	14.2	-	122.2	122.2	-	33.5	33.5	-	אופציות שנכתבו
14.2	14.2	-	122.2	122.2	-	33.5	33.5	-	אופציות שנקנו
206.8	102.1	104.7	435.8	276.2	159.6	473.1	124.5	348.6	סה"כ
חוזי שבין מניות									
283.3	283.3	-	149.7	149.7	-	31.7	31.7	-	אופציות שנכתבו
283.3	283.3	-	149.7	149.7	-	31.7	31.7	-	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
566.6	566.6	-	299.4	299.4	-	63.4	63.4	-	סה"כ
חוזי אשראי									
65.4	-	65.4	71.1	-	71.1	61.4	-	61.4	הבנק מוטב
65.4	-	65.4	71.1	-	71.1	61.4	-	61.4	סה"כ
1,306.4	789.4	517.0	1,235.9	688.3	547.6	809.4	252.5	556.9	סה"כ סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 0 מיליוני ש"ח לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 100, 270 ו-300 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 82.3, 105.1 ו-40.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(4) מזה: נסחרים בבורסה לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 49.5, 97.8 ו-265.3 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2020						
(בלתי מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		
	נגזרים למסחר	למסחר		נגזרים למסחר	למסחר	
0.1	0.1	-	1.5	-	1.5	חוזי ריבית
1.6	0.4	1.2	1.9	0.8	1.1	חוזי מטבע חוץ
0.4	0.4	-	0.4	0.4	-	חוזי בגין מניות
1.9	-	1.9	-	-	-	חוזי אשראי
4.0	0.9	3.1	3.8	1.2	2.6	סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁰⁾
1.9	-	1.9	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2.1	0.9	1.2	3.8	1.2	2.6	יתרה מאזנית

ליום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		סה"כ	נגזרים שאינם למסחר		
	נגזרים למסחר	למסחר		נגזרים למסחר	למסחר	
1.5	0.5	1.0	0.5	-	0.5	חוזי ריבית
2.5	0.7	1.8	1.1	1.1	-	חוזי מטבע חוץ
0.8	0.8	-	0.8	0.8	-	חוזי בגין מניות
1.2	-	1.2	-	-	-	חוזי אשראי
6.0	2.0	4.0	2.4	1.9	0.5	סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁰⁾
1.2	-	1.2	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
4.8	2.0	2.8	2.4	1.9	0.5	יתרה מאזנית

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2019						
(מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים שאינם למסחר		למסחר	נגזרים שאינם למסחר		למסחר	
סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	למסחר	
0.2	0.2	-	1.4	-	1.4	חוזי ריבית
0.6	0.1	0.5	0.6	0.1	0.5	חוזי מטבע חוץ
1.2	1.2	-	1.2	1.2	-	חוזי בגין מניות
1.3	-	1.3	-	-	-	חוזי אשראי
3.3	1.5	1.8	3.2	1.3	1.9	סה"כ נכסים / התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁰⁾
1.3	-	1.3	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2.0	1.5	0.5	3.2	1.3	1.9	יתרה מאזנית

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2020					
(בלתי מבוקר)					
סוה"כ	אחרים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3.8	-	0.2	2.6	1.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.4)	-	-	(0.4)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3.4	-	0.2	2.2	1.0	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4.6	-	(0.2)	3.9	0.9	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
8.0	-	-	6.1	1.9	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4.0	1.9	-	1.3	0.8	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
4.0	1.9	-	1.3	0.8	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
סוה"כ	אחרים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2.4	-	-	1.0	1.4	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2.4	-	-	1.0	1.4	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
6.2	-	-	3.4	2.8	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
8.6	-	-	4.4	4.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
6.0	1.2	-	3.3	1.5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששועבד
6.0	1.2	-	3.3	1.5	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2019					
(מבוקר)					
סוה"כ	אחרים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3.2	-	0.2	2.4	0.6	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1.3)	-	-	(1.3)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1.9	-	0.2	1.1	0.6	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
7.7	-	(0.2)	4.4	3.5	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
9.6	-	-	5.5	4.1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3.3	1.3	-	0.7	1.3	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-	ביטחון במזומן ששוועד
3.3	1.3	-	0.7	1.3	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ג. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2020					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
(בלתי מבוקר)					
100.0	-	-	-	100.0	חוזי ריבית (שקל-מדד)
111.5	-	46.9	-	64.6	חוזי ריבית (אחר)
473.1	-	45.1	45.4	382.6	חוזי מטבע חוץ
63.4	-	0.1	0.3	63.0	חוזים בגין מניות
61.4	61.4	-	-	-	חוזי אשראי
809.4	61.4	92.1	45.7	610.2	סך הכל

ליום 30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
1,235.9	71.1	146.5	410.4	607.9	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2019					
(מבוקר)					
1,306.4	65.4	91.9	100.0	1,049.1	סך הכל

⁽¹⁾ ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על החבות של הלווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

⁽²⁾ מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 3.8 מיליוני ש"ח, 2.4 מיליוני ש"ח ו-3.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים.

⁽³⁾ כלל היתרה כפופה להסדרי התחשבות נטו או הסדרים דומים.

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

1. הגדרות

- (1) אנשים פרטיים - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להן חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- (2) מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני ש"ח.
- (3) משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- (4) עסק - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- (5) מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- (6) עסק זעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליוני ש"ח.
- (7) עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליוני ש"ח וקטן מ-50 מיליוני ש"ח.
- (8) עסק בינוני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח.
- (9) עסק גדול - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.
- (10) מגזר ניהול פיננסי - יכול את הפעילויות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך ובמכשירים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של התאגיד הבנקאי, עסקאות רכש חוזר ושאליה של ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך, פעילות ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שוינו למגזרי נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחייבויות, פיקדונות בבנקים ומבנקים בארץ ובעולם, פיקדונות בממשלות ושל ממשלות, פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמינות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים, אחר - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, שירותי ייעוץ, פעילויות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילויות פיתוח מוצרים פיננסיים.
- (11) נכסים בניהול - ניירות ערך של לקוחות, הלוואות בניהול הבנק ונכסים הנבעים מפעילות לפי מידת הגבייה.

2. הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

- הכנסות ריבית, נטו** - מרווח המתקבל מההפרש בין ריבית האשראי שהועמד ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ האשראי). וכן רווח המתקבל מההפרש בין ריבית הפיקדון שניתן ללקוחות המגזר לבין מחיר הכסף (מחיר ההעברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ הפקדון).
- הכנסות שאינן מריבית** - הכנסות שאינן מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי** - ההפרשה נזקפה למגזר הפעילות בו מסווגת פעילות הלקוח אשר בגינה בוצעה ההפרשה. באופן דומה, גביה מהפרשה שבוצעה או הקטנתה יוחסה אף היא למגזר בו מסווגת פעילות הלקוח.
- הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי, נזקפו ספציפית למגזרי הפעילות. יתרת ההוצאות העקיפות או ההוצאות הישירות שלא ניתן היה לשייכן באופן ישיר, יוחסו על פי מודל לכפיו הוצאות אלו מיוחסות בהתאם לחלקן היחסי של המשרות הישירות במגזר מסך המשרות בבנק, המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלקוח במגזר הפעילות.
- מיסים על הכנסה** - המיסים חושבו על פי שיעור המס האפקטיבי, ויוחסו בהתאם לכל מגזר.

3. לעניין השפעת התפשטות נגיף הקורונה ראה [ביאור 16](#).

לפרטים אודות גידול בהפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 ראה [ביאור 16](#).

ביאור 12 - מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 . מידע על מגדרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מזר ניהול פיננסי ⁽¹⁾	גופים מוסדיים	עסקים בינתיים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽³⁾		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
128.3	-	4.5	-	-	9.9	0.4	73.1	113.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
22.9	-	3.8	0.8	0.6	1.6	3.0	-	13.1	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
105.4	-	0.7	(0.8)	(0.6)	8.3	(2.6)	73.1	100.4	מחיצוניים
-	-	14.7	14	2.1	1.9	4.0	(34.0)	(24.1)	בינמגזרי
105.4	-	15.4	0.6	1.5	10.2	1.4	39.1	76.3	סך הכנסות ריבית, נטו
29.4	-	9.1	-	1.2	5.6	1.1	7.0	12.4	סך הכנסות שאינן מריבית
134.8	-	24.5	0.6	2.7	15.8	2.5	46.1	88.7	סך ההכנסות
19.1	-	(0.1)	-	0.1	1.5	-	1.2	17.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
96.2	-	2.3	-	2.5	7.7	2.9	22.4	80.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
19.5	-	22.3	0.6	0.1	6.6	(0.4)	22.5	(9.7)	רווח (הפסד) לפני מיסים
7.5	-	8.5	0.2	-	2.5	(0.1)	8.6	(3.6)	הפרשה למיסים על הרווח
12.0	-	13.8	0.4	0.1	4.1	(0.3)	13.9	(6.1)	רווח נקי (הפסד)
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
50.4	-	1.2	-	1.1	3.8	1.5	10.5	42.8	הוצאות ישירות
45.8	-	0.8	0.3	1.4	3.9	1.4	11.9	38.0	הוצאות עקיפות
38.6	-	14.4	0.6	(0.9)	6.5	0.6	21.3	17.4	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
14,763.0	-	3,967.9	-	520.6	1,182.9	7.7	7,614.0	9,083.9	יתרה ממוצעת של נכסים
11,010.9	-	215.8	-	520.6	1,182.9	7.7	7,614.0	9,083.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
11,214.5	-	209.6	-	547.4	1,082.3	7.4	7,804.9	9,367.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.5	-	1.7	-	-	1.7	-	9.8	20.1	יתרת חובות פגומים
168.9	-	-	-	-	1.2	-	160.7	167.7	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,773.5	-	2,130.8	879.0	737.7	877.8	1,943.7	-	7,204.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,642.7	-	-	879.0	737.7	877.8	1,943.7	-	7,204.5	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
11,979.6	-	-	910.9	767.1	829.5	1,972.8	-	7,499.3	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
9,291.0	-	964.4	2.0	674.7	1,391.7	16.0	4,449.1	6,242.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
9,540.7	-	900.6	3.4	834.7	1,397.8	18.8	4,570.7	6,385.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
4,402.7	-	1,079.5	94.7	460.9	151.3	676.2	482.9	1,940.1	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
									פיצול הכנסות ריבית, נטו:
83.2	-	3.4	-	1.2	10.2	-	36.8	68.4	מרווח מפעילות מתן אשראי
6.9	-	-	0.6	0.3	-	1.1	-	4.9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
15.3	-	12.0	-	-	-	0.3	2.3	3.0	אחר
105.4	-	15.4	0.6	1.5	10.2	1.4	39.1	76.3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הערות בסוף חלק 4.

ביאור 12 - מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 . מידע על מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינעניים ובדולים ²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ¹⁾		
							מזה: הלואות לדיור	סה"כ משקי בית	
174.7	-	2.9	-	3.9	8.4	0.1	118.8	159.4	הכנסות ריבית מחיצוניים
68.5	-	36.5	0.6	0.6	1.9	7.6	(0.1)	21.3	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
106.2	-	(33.6)	(0.6)	3.3	6.5	(7.5)	118.9	138.1	מחיצוניים
-	-	48.2	0.8	-	1.4	8.9	(77.7)	(59.3)	בינמזרי
106.2	-	14.6	0.2	3.3	7.9	1.4	41.2	78.8	סך הכנסות ריבית, נטו
41.6	-	17.0	-	2.8	7.4	1.1	6.7	13.3	סך הכנסות שאינן מריבית
147.8	-	31.6	0.2	6.1	15.3	2.5	47.9	92.1	סך ההכנסות
10.9	-	2.3	-	-	0.3	-	(0.2)	8.3	הוצאות (הכנסות) בדין הפסדי אשראי
94.5	-	2.2	0.3	2.7	6.2	2.5	22.0	80.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
42.4	-	27.2	(0.1)	3.3	8.8	-	26.1	3.2	רווח (הפסד) לפני מיסים
14.9	-	9.7	-	1.2	3.0	-	9.1	1.0	הפרשה למיסים על הרווח
27.5	-	17.5	(0.1)	2.1	5.8	-	17.0	2.2	רווח נקי (הפסד)
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
50.9	-	1.0	-	1.5	3.0	1.1	10.5	44.3	הוצאות ישירות
43.6	-	1.2	0.4	1.1	3.2	1.4	11.5	36.3	הוצאות עקיפות
85.9	-	28.5	0.3	4.4	11.9	1.5	37.6	39.4	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
13,723.1	-	3,139.1	-	423.0	1,077.1	7.8	7,710.6	9,076.1	יתרה ממוצעת של נכסים
10,625.9	-	41.9	-	423.0	1,077.1	7.8	7,710.6	9,076.1	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,654.8	-	125.7	-	406.3	978.6	8.0	7,704.9	9,136.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18.7	-	-	-	-	4.9	-	2.2	13.8	יתרת חובות פגומים
150.9	-	-	-	-	2.8	-	139.6	148.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,800.5	-	2,199.4	399.2	736.3	784.8	1,823.3	-	6,857.5	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,600.3	-	-	399.2	735.5	784.8	1,823.3	-	6,857.5	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
10,623.4	-	-	368.1	587.6	811.9	1,821.9	-	7,033.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,613.4	-	653.7	2.9	675.4	-	16.3	4,446.9	6,215.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,888.3	-	801.5	1.6	674.0	1,047.1	20.5	4,473.2	6,273.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
4,429.5	-	621.4	89.8	438.8	195.7	803.8	597.1	2,280.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
81.6	-	0.6	-	2.9	6.9	-	39.3	71.2	מרווח מפעילות מתן אשראי
8.3	-	-	0.2	0.4	0.7	1.4	-	5.6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
16.3	-	14.0	-	-	0.3	-	1.9	2.0	אחר
106.2	-	14.6	0.2	3.3	7.9	1.4	41.2	78.8	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הערות בסוף חלק 4.

ביאור 12 - מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 . מידע על מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מבזר ניהול פיננסי ⁽¹⁾	גופים מוסדיים	עסקים בינעמיתים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ⁽³⁾		
							מזה: הלוואות לדיר	סה"כ משקי בית	
249.9	-	7.4	-	3.9	21.7	0.4	139.9	216.5	הכנסות ריבית מחיצוניים
39.6	-	1.6	1.0	1.3	3.3	7.4	-	25.0	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
210.3	-	5.8	(1.0)	2.6	18.4	(7.0)	139.9	191.5	מחיצוניים
-	-	24.0	1.8	3.1	(0.2)	9.6	(61.4)	(38.3)	בימגזרי
210.3	-	29.8	0.8	5.7	18.2	2.6	78.5	153.2	סך הכנסות ריבית, נטו
100.4	-	57.2	-	3.9	12.2	2.2	12.6	24.9	סך הכנסות שאינן מריבית
310.7	-	87.0	0.8	9.6	30.4	4.8	91.1	178.1	סך ההכנסות
70.3	-	4.4	-	(0.1)	1.0	-	2.6	65.0	הוצאות (הכנסות) מבין הפסדי אשראי
196.4	-	4.7	1.2	4.8	15.4	5.9	45.7	164.4	הוצאות תפעוליות ואחרות
44.0	-	77.9	(0.4)	4.9	14.0	(1.1)	42.8	(51.3)	רווח (הפסד) לפני מיסים
16.4	-	29.0	(0.1)	1.8	5.2	(0.4)	16.0	(19.1)	הפרשה למיסים על הרווח
27.6	-	48.9	(0.3)	3.1	8.8	(0.7)	26.8	(32.2)	רווח נקי (הפסד)
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
103.1	-	2.9	0.5	2.2	7.4	3.0	21.5	87.1	הוצאות ישירות
93.3	-	1.8	0.7	2.6	8.0	2.9	24.2	77.3	הוצאות עקיפות
86.1	-	50.0	0.2	4.7	13.8	1.1	42.0	16.3	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
14,298.8	-	3,559.3	-	531.6	1,128.4	7.6	7,621.5	9,071.9	יתרה ממוצעת של נכסים
10,902.6	-	163.1	-	531.6	1,128.4	7.6	7,621.5	9,071.9	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
11,214.5	-	209.6	-	547.4	1,082.3	7.4	7,804.9	9,367.8	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.5	-	1.7	-	-	1.7	-	9.8	20.1	יתרת חובות פגומים
168.9	-	-	-	-	1.2	-	160.7	167.7	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
13,319.7	-	2,027.2	699.0	735.3	846.9	1,894.2	-	7,117.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11,292.5	-	-	699.0	735.3	846.9	1,894.2	-	7,117.1	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
11,979.6	-	-	910.9	767.1	829.5	1,972.8	-	7,499.3	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
9,228.3	-	980.3	1.6	634.5	1,390.1	15.2	4,418.8	6,206.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
9,540.7	-	900.6	3.4	834.7	1,397.8	18.8	4,570.7	6,385.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
4,483.5	-	995.3	95.5	449.6	170.3	728.2	495.3	2,044.6	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
165.0	-	4.7	-	4.7	17.1	-	74.2	138.5	מרווח מפעילות מתן אשראי
15.1	-	-	0.8	0.9	0.9	2.4	-	10.1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
30.2	-	25.1	-	0.1	0.2	0.2	4.3	4.6	אחר
210.3	-	29.8	0.8	5.7	18.2	2.6	78.5	153.2	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הערות בסוף חלק 4.

ביאור 12 - מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 . מידע על מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) פעילות בישראל									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מזר ניהול פיננסי	מזר גופים מוסדיים	עסקים ביטניים ונדולים ¹⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית ²⁾		
							מזה: הלוואות לדיוור	סה"כ משקי בית	
295.4	-	4.8	-	7.8	17.9	0.2	187.0	264.7	הכנסות ריבית מחיצוניים
91.4	-	42.2	0.9	1.4	3.7	10.8	-	32.4	הוצאות (הכנסות) ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו:
204.0	-	(37.4)	(0.9)	6.4	14.2	(10.6)	187.0	232.3	מחיצוניים
-	-	62.6	1.4	-	0.9	13.4	(107.5)	(78.3)	בינמזרי
204.0	-	25.2	0.5	6.4	15.1	2.8	79.5	154.0	סך הכנסות ריבית, נטו
68.9	-	17.3	-	6.3	16.2	1.6	12.1	27.5	סך הכנסות שאינן מריבית
272.9	-	42.5	0.5	12.7	31.3	4.4	91.6	181.5	סך ההכנסות
23.7	-	2.3	-	(0.1)	0.6	(0.2)	(0.3)	21.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
192.2	-	4.4	3.7	5.0	13.0	5.3	44.5	160.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
57.0	-	35.8	(3.2)	7.8	17.7	(0.7)	47.4	(0.4)	רווח (הפסד) לפני מיסים
19.4	-	12.2	(1.1)	2.6	6.0	(0.3)	16.2	-	הפרשה למיסים על הרווח
37.6	-	23.6	(2.1)	5.2	11.7	(0.4)	31.2	(0.4)	רווח נקי (הפסד)
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
102.6	-	2.6	3.0	2.6	6.2	2.4	20.3	85.8	הוצאות ישירות
89.6	-	1.8	0.7	2.4	6.8	2.9	24.2	75.0	הוצאות עקיפות
96.9	-	24.9	(1.7)	6.9	16.2	1.4	47.1	49.2	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
13,597.8	-	3,211.2	-	439.8	979.2	6.1	7,690.8	8,961.5	יתרה ממוצעת של נכסים
10,426.9	-	40.7	-	439.4	979.2	6.1	7,690.8	8,961.5	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,654.8	-	125.7	-	406.3	978.6	8.0	7,704.9	9,136.2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18.7	-	-	-	-	4.9	-	2.2	13.8	יתרת חובות פגומים
150.9	-	-	-	-	2.8	-	139.6	148.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,686.5	-	2,027.6	473.5	751.8	753.6	-	-	6,885.7	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,658.1	-	-	473.5	751.0	753.6	-	-	6,885.7	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
10,623.4	-	-	368.1	587.6	811.9	-	-	7,033.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,613.9	-	686.3	3.3	675.6	1,025.1	85.2	4,440.3	6,208.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,888.3	-	801.5	1.6	674.0	1,117.1	20.5	4,473.2	6,273.6	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
4,349.1	-	496.5	89.3	477.8	194.5	791.0	618.4	2,300.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	-	-	-	-	-	-	פיצול הכנסות ריבית נטו:
163.8	-	6.1	-	5.6	13.1	0.1	75.7	138.9	מרווח מפעילות מתן אשראי
16.4	-	-	0.5	0.6	1.5	2.7	-	11.1	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
23.8	-	19.1	-	0.2	0.5	-	3.8	4.0	אחר
204.0	-	25.2	0.5	6.4	15.1	2.8	79.5	154.0	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הערות בסוף חלק 3.

ביאור 12 - מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

4 . מידע על מגדרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) פעילות בישראל									
משקי בית ⁽¹⁾									
סך הכל	סכומים שלא הוקצו	מבזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים בינעניים וגדולים ⁽²⁾	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		הכנסות ריבית מחיצוניים
							הלואאות לדיוור	סה"כ משקי בית	
548.6	-	11.3	-	15.0	43.6	0.3	328.2	478.4	הכנסות ריבית מחיצוניים
128.8	-	38.4	1.7	2.6	7.0	23.3	-	55.8	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות ריבית, נטו:
419.8	-	(27.1)	(1.7)	12.4	36.6	(23.0)	328.2	422.6	מחיצוניים
-	-	82.7	2.5	0.1	(4.3)	28.5	(169.5)	(109.5)	בימגזרי
419.8	-	55.6	0.8	12.5	32.3	5.5	158.7	313.1	סך ההכנסות ריבית, נטו
165.1	-	59.1	-	10.3	30.3	3.5	21.9	61.9	סך ההכנסות שאינן מריבית ⁽³⁾
584.9	-	114.7	0.8	22.8	62.6	9.0	180.6	375.0	סך ההכנסות
36.9	-	1.7	-	0.2	0.4	(0.1)	(3.2)	34.7	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
409.6	-	9.1	1.7	10.1	29.8	13.0	99.8	345.9	הוצאות תפעוליות ואחרות ⁽³⁾
138.4	-	103.9	(0.9)	12.5	32.4	(3.9)	84.0	(5.6)	רווח (הפסד) לפני מיסים
49.0	-	36.8	(0.3)	4.4	11.5	(1.4)	29.7	(2.0)	הפרשה למיסים על הרווח
89.4	-	67.1	(0.6)	8.1	20.9	(2.5)	54.3	(3.6)	רווח נקי (הפסד)
מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:									
201.8	-	5.0	0.2	4.2	13.5	6.4	44.8	172.5	הוצאות ישירות
207.8	-	4.1	1.5	5.9	16.3	6.6	55.0	173.4	הוצאות עקיפות
223.8	-	69.8	0.4	11.8	32.0	1.7	89.5	108.1	רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות
13,611.4	-	3,057.2	-	418.6	1,068.4	6.7	7,683.3	9,060.5	יתרה ממוצעת של נכסים
10,619.0	-	65.0	-	418.4	1,068.4	6.7	7,683.3	9,060.5	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,731.3	-	100.0	-	346.3	1,120.6	6.7	7,637.7	9,157.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
15.3	-	-	-	-	0.2	-	4.6	15.1	יתרת חובות פגומים
152.6	-	-	-	-	3.8	-	139.3	148.8	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
12,687.5	-	1,894.3	413.6	703.1	783.3	1,800.5	-	7,044.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,792.3	-	-	413.6	702.2	783.3	1,800.5	-	7,092.7	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
10,887.6	-	-	397.5	727.5	822.7	1,818.0	-	7,121.9	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
8,706.1	-	656.8	2.9	672.5	1,086.2	16.2	4,492.5	6,271.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
9,089.9	-	795.3	1.4	610.3	1,406.8	16.4	4,442.8	6,259.7	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
4,341.9	-	538.0	90.1	445.7	195.6	802.7	584.3	2,269.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול פיצול הכנסות ריבית נטו:
329.8	-	6.2	-	11.0	28.8	0.1	152.9	283.7	מרווח מפעילות מתן אשראי
33.0	-	-	0.8	1.2	2.9	5.3	-	22.8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57.0	-	49.4	-	0.3	0.6	0.1	5.8	6.6	אחר
419.8	-	55.6	0.8	12.5	32.3	5.5	158.7	313.1	סך הכל ההכנסות ריבית, נטו

⁽⁴⁾ מבזר זה כולל את הפעילות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינו מהותי.

⁽²⁾ מבזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינו מהותי.

⁽³⁾ מבזר זה כולל אשראי מגובה הלואאות רכב ליום 30 ביוני 2020 בסך 210 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2019 - 114 מיליוני ש"ח)

⁽⁴⁾ לפרטים אודות גידול בהפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 ראה [ביאור 16](#).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
158.7	-	158.7	96.2	49.2	13.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
19.1	-	19.1	16.3	0.8	2.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(12.8)	-	(12.8)	(11.8)	(0.3)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות
3.3	-	3.3	3.1	-	0.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(9.5)	-	(9.5)	(8.7)	(0.3)	(0.5)	מחיקות חשבונאיות נטו
168.3	-	168.3	103.8	49.7	14.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (*)
2.5	-	2.5	0.2	0.7	1.6	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
114.6	-	114.6	58.0	46.5	10.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
70.3	-	70.3	62.4	2.1	5.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(24.2)	-	(24.2)	(22.4)	(0.3)	(1.5)	מחיקות חשבונאיות
7.6	-	7.6	5.8	1.4	0.4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(16.6)	-	(16.6)	(16.6)	1.1	(1.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
168.3	-	168.3	103.8	49.7	14.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (*)
2.5	-	2.5	0.2	0.7	1.6	(*)מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽²⁾ בניגים היא חושבה

יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾						
1,425.6	-	1,425.6	10.2	9.8	1,405.6	שנבדקו על בסיס פרטי
9,905.6	116.7	9,788.9	1,301.2	7,795.1	692.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
11,331.2	116.7	11,214.5	1,311.4	7,804.9	2,098.2	סך הכל חובות⁽¹⁾
7,734.6	-	7,734.6	-	7,475.8	258.8	(**) ^(**) מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾						
12.5	-	12.5	7.1	0.5	4.9	שנבדקו על בסיס פרטי
153.3	-	153.3	96.5	48.5	8.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
165.8	-	165.8	103.6	49.0	13.2	סך ההפרשה להפסדי אשראי
49.4	-	49.4	-	48.5	0.9	(***) ^(***) מזה: שההפרשה בניגים חושבה לפי עומק הפיגור

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

⁽²⁾ כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.7 מיליוני ש"ח.

⁽³⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

⁽⁴⁾ עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית לאנשים פרטיים שאינו לדיוור בסך כ-47.9 מיליוני ש"ח, על רקע משבר הקורונה, לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#).

בהתאם להוראות בנק ישראל לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחיה, יש להתאים את מצב הפיגור חזרה למצב שהיה לפני שבוצעה הדחיה, ולמעשה להקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום. לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
109.2	-	109.2	56.2	45.4	7.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
10.9	-	10.9	7.4	(0.5)	4.0	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.2)	-	(11.2)	(10.8)	(0.3)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות
2.8	-	2.8	2.7	-	0.1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.4)	-	(8.4)	(8.1)	(0.3)	-	מחיקות חשבונאיות נטו
111.7	-	111.7	55.5	44.6	11.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019^(*)
3.2	-	3.2	0.4	0.5	2.3	(*) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾, ועל חובות⁽³⁾ בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות						
1,222.3	-	1,222.3	12.7	2.2	1,207.4	שנבדקו על בסיס פרטני
9,541.5	109.0	9,432.5	1,224.2	7,702.7	505.6	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
10,763.8	109.0	10,654.8	1,236.9	7,704.9	1,713.0	סך הכל חובות⁽²⁾
7,504.2	-	7,504.2	-	7,301.8	202.4	(**) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
12.9	-	12.9	8.6	0.1	4.2	שנבדקו על בסיס פרטני
95.6	-	95.6	46.5	44.0	5.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
108.5	-	108.5	55.1	44.1	9.3	סך ההפרשה להפסדי אשראי
44.7	-	44.7	-	44.0	0.7	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽²⁾

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

(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.7 מיליוני ש"ח.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2019						
(מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי						
103.9	-	103.9	51.1	45.3	7.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
36.9	-	36.9	37.7	(3.2)	2.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41.7)	-	(41.7)	(41.1)	(0.6)	-	מחיקות חשבונאיות
15.5	-	15.5	10.3	5.0	0.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(26.2)	-	(26.2)	(30.8)	4.4	0.2	מחיקות חשבונאיות נטו
114.6	-	114.6	58.0	46.5	10.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה^(*)
3.1	-	3.1	0.3	0.6	2.2	(**): מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾, ועל חובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה						
יתרת חוב רשומה של חובות						
1,271.3	-	1,271.3	13.2	4.6	1,253.5	שנבדקו על בסיס פרטי
9,728.7	268.7	9,460.0	1,248.6	7,633.1	578.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(**)
11,000.0	268.7	10,731.3	1,261.8	7,637.7	1,831.8	סך הכל חובות⁽¹⁾
7,542.6	-	7,542.6	-	7,277.8	264.8	(**): מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
14.3	-	14.3	7.9	0.7	5.7	שנבדקו על בסיס פרטי
97.2	-	97.2	49.8	45.2	2.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי ^(***)
111.5	-	111.5	57.7	45.9	7.9	סך ההפרשה להפסדי אשראי
45.7	-	45.7	-	44.8	0.9	(***) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽²⁾

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

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 26.5 מיליוני ש"ח.

(3) יתרה הנמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2020						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סה"כ	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽⁷⁾	לא בעייתיים	
ציבור מסחר						
-	-	1,149.3	-	7.3	1,142.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.3	1.2	635.6	1.7	1.7	632.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	115.4	-	-	115.4	שרותים פיננסיים
-	-	197.9	1.7	-	196.2	מסחרי - אחר
0.3	1.2	2,098.2	3.4	9.0	2,085.8	סך הכל מסחרי
14.5	160.7	7,804.9	9.8	198.4	7,596.7	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
4.3	7.0	1,311.4	10.3	14.3	1,286.8	אנשים פרטיים - אחר
19.1	168.9	11,214.5	23.5	221.7	10,969.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	116.7	-	-	116.7	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
19.1	168.9	11,331.2	23.5	221.7	11,086.0	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
19.1	168.9	11,331.2	23.5	221.7	11,086.0	סך הכל
30 ביוני 2019						פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סה"כ	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽⁷⁾	לא בעייתיים	
ציבור מסחר						
-	-	987.7	2.3	5.4	980.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.7	2.8	516.0	2.6	2.8	510.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	76.7	-	-	76.7	שרותים פיננסיים
-	-	132.6	-	-	132.6	מסחרי - אחר
0.7	2.8	1,713.0	4.9	8.2	1,699.9	סך הכל מסחרי
30.3	139.6	7,704.9	2.2	139.6	7,563.1	אנשים פרטים - הלוואות לדיור
8.6	8.5	1,236.9	11.6	15.5	1,209.8	אנשים פרטיים - אחר
39.6	150.9	10,654.8	18.7	163.3	10,472.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	109.0	-	-	109.0	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
39.6	150.9	10,763.8	18.7	163.3	10,581.8	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
39.6	150.9	10,763.8	18.7	163.3	10,581.8	סך הכל

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. חובות⁽¹⁾. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2019						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	פעילות לווים בישראל
ציבור מסחר						
-	2.3	1,084.4	0.2	2.3	1,081.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.0	1.3	524.0	-	1.3	522.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	106.6	-	-	106.6	שרותים פיננסיים
-	0.2	116.8	-	0.2	116.6	מסחרי - אחר
2.0	3.8	1,831.8	0.2	3.8	1,827.8	סך הכל מסחרי
20.5	139.3	7,637.7	4.6	139.3	7,493.8	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר ⁽⁶⁾
8.0	9.5	1,261.8	10.5	16.2	1,235.1	אנשים פרטיים - אחר
30.5	152.6	10,731.3	15.3	159.3	10,556.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	268.7	-	-	268.7	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
30.5	152.6	11,000.0	15.3	159.3	10,825.4	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
30.5	152.6	11,000.0	15.3	159.3	10,825.4	סך הכל

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

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

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסיימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 2.1.13 א](#) להלן.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 6.2 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019: 2.6 מיליוני ש"ח, 4.2 מיליוני ש"ח ו-4.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(6) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 7.3 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיעה מועד פרעונה (30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019: 6.6 מיליוני ש"ח, 10.8 מיליוני ש"ח ו-9.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(7) כולל יתרה של חובות אשר תנאייהם שוננו במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה וסווגו כחובות בהשגחה מיוחדת ברבעון: בגין אנשים פרטיים - הלוואות לדיר בסך של 37.7 מיליוני ש"ח ובגין אנשים פרטיים - אחר בסך של 3.6 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2020						
(בלתי מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(א) חובות פגומים	יתרת ^(א) חובות פגומים בנינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)		יתרת ^(א) חובות פגומים בנינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)		פעילות לזרים בישראל
		יתרת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת הפרשה פרטנית ^(א)	
ציבור מסחר						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.1	1.7	1.7	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
1.7	1.7	1.7	-	-	-	מסחרי - אחר
4.8	3.4	3.4	-	-	-	סך הכל מסחרי
9.8	9.8	9.8	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
29.9	10.3	10.3	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
44.5	23.5	23.5	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
44.5	23.5	23.5	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
44.5	23.5	23.5	-	-	-	סך הכל
מזה:						
-	-	-	-	-	-	נמדד לפי ערך נכחי של חזרימי מזומנים
-	10.3	10.3	-	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות^(המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בנינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾		יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בנינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾		פעילות לזרים בישראל
		יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
ציבור מסחר						
15.2	2.3	2.3	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.9	2.6	2.6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
191	4.9	4.9	-	-	-	סך הכל מסחרי
2.2	2.2	2.2	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
32.8	11.6	11.6	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר
54.1	18.7	18.7	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
54.1	18.7	18.7	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
54.1	18.7	18.7	-	-	-	סך הכל
מזה:						
-	2.3	2.3	-	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	13.9	13.9	-	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2019					
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בנינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾		יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בנינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	
		יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾
ציבור מסחר					
12.3	0.2	0.2	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.3	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
13.6	0.2	0.2	-	-	סך הכל מסחרי
4.6	4.6	4.6	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
31.6	10.5	10.5	-	-	אנשים פרטיים - אחר
49.8	15.3	15.3	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
49.8	15.3	15.3	-	-	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
49.8	15.3	15.3	-	-	סך הכל
מזה:					
-	0.2	0.2	-	-	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	10.7	10.7	-	-	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

⁽¹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ויירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה.

⁽³⁾ הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

3. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית פעילות לווים בישראל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾		
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾		מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
-	-	0.1	-	-	-
-	-	0.9	-	-	1.7
-	-	-	-	-	-
-	-	1.0	-	-	1.7
-	-	4.6	-	-	7.2
0.3	0.4	10.8	0.2	0.2	10.7
0.3	0.4	16.4	-	0.2	19.6

ציבור- מסחרי

ביני ונדל"ן- ביני

ביני ונדל"ן- פעילות בנדל"ן

מסחרי- אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים- אחר

סך הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾			יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾		
מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾		מזה נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
-	-	3.1	-	-	2.9
-	-	2.9	-	-	2.9
-	-	-	-	-	-
-	-	6.0	-	-	5.8
-	-	2.2	-	-	2.2
0.4	0.5	12.5	0.2	0.3	12.4
0.4	0.5	20.7	0.2	0.3	20.4

ציבור- מסחרי

ביני ונדל"ן- ביני

ביני ונדל"ן- פעילות בנדל"ן

מסחרי- אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים- אחר

סך הכל

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

⁽²⁾ יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

⁽³⁾ הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בכרך הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

⁽⁴⁾ אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 0.7 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח, לששת החודשים ולשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2020 בהתאמה ו-0.8 מיליוני ש"ח ו-0.4 מיליוני ש"ח לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2019 בהתאמה.

⁽⁵⁾ יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות^(המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל

ליום 30 ביוני 2020					
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
-	-	-	-	-	ביני ונדל"ן- ביני
-	-	-	-	-	ביני ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	מסחרי- אחר
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
10.3	6.2	-	-	4.1	אנשים פרטיים - אחר
10.3	6.2	-	-	4.1	סך הכל

ליום 30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
2.3	2.3	-	-	-	ביני ונדל"ן- ביני
-	-	-	-	-	ביני ונדל"ן- פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	מסחרי- אחר
סך הכל מסחרי					
2.3	2.3	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
11.6	6.3	-	-	5.3	אנשים פרטיים - אחר
13.9	8.6	-	-	5.3	סך הכל

עם פרוץ נגיף הקורונה, ובהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מחודש מרץ 2020 החל הבנק בתהליך אל מול לויים שנכנסו לקשיים בעקבות משבר הקורונה במטרה לבצע שינויים בתנאי חובותיהם אשר כללו הארכה/דחייה של מועדי פירעון של החובות וזמן/קבוע על תשלומי ריבית או קרן. לפרטים נוספים אודות המתווה ראה ביאור 17.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019					
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽³⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
ציבור מסחרי					
0.2	0.2	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
0.2	0.2	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
10.5	6.2	-	-	4.3	אנשים פרטיים - אחר
10.7	6.4	-	-	4.3	סך הכל

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

⁽²⁾ צובר הכנסות ריבית.

⁽³⁾ נכלל בחובות פגומים.

⁽⁴⁾ יתרה הנמוכה מ- 0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

ליום 30 ביוני, 2020 לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

בהתאם לחוזר בנק ישראל, שינויים בתנאי הלוואות לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן. לפרטים אודות החוזר [ראה ביאור 17](#).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות^(ה) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		מספר חוזים	
לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
ציבור מסחרי					
-	-	-	-	-	-
ביני ונדל"ן - ביני					
-	-	-	-	-	-
ביני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
-	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר					
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
4.0	4.0	123.0	12	12	51.0
אנשים פרטיים - אחר					
4.0	4.0	123.0	12	12	51.0
סך הכל פעילות בישראל					

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
(בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		מספר חוזים	
לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
ציבור מסחרי					
-	-	-	-	-	-
ביני ונדל"ן - ביני					
-	-	-	-	-	-
ביני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
-	-	-	-	-	-
מסחרי - אחר					
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
2.2	2.2	76.0	0.4	0.4	22.0
אנשים פרטיים - אחר					
2.2	2.2	76.0	0.4	0.4	22.0
סך הכל פעילות בישראל					

הערות בסוף חלק ב2ג.

בהתאם לחוזר בנק ישראל, שינויים בתנאי הלוואות לא גורמים באופן אוטומטי לסיווג של הלוואות כחובות בעייתיים בארגון מחדש, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן. לפרטים אודות החוזר [ראה ביאור 17](#).

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
(בלתי מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
38.0	0.2	38.0	0.2
סך הכל			
38.0			

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
(בלתי מבוקר)			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
ציבור מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
38.0	0.3	40.0	0.3
סך הכל			
38.0			

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

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

(3) סכום נמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. חובות⁽⁹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור ללא קבוצות רכישה - יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2020					
(בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
מאזני סך הכל					
694.1	4,103.5	257.3	6,019.1	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
132.9	1,169.8	71.8	1,659.2	מעל 60%	
0.1	0.8	-	1.1		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
827.1	5,274.1	329.1	7,679.4		סך הכל

30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
מאזני סך הכל					
633.6	4,232.7	331.6	6,102.6	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
88.2	1,085.6	69.4	1,448.4	מעל 60%	
0.3	0.8	2.1	3.3		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
722.1	5,319.1	403.1	7,554.3		סך הכל

31 בדצמבר 2019					
(מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי חוץ	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
מאזני סך הכל					
684.2	4,089.3	291.7	5,996.3	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
108.1	1,115.2	68.2	1,528.1	מעל 60%	
0.1	0.6	-	1.1		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
792.4	5,205.1	359.9	7,525.5		סך הכל

⁽⁹⁾ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכר חוזר.

איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2019		30 ביוני 2019		30 ביוני 2020	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
יתרת הפרשה	יתרות	יתרת הפרשה	יתרות	יתרת הפרשה	יתרות
להפסדי	חוזים ^א	להפסדי	חוזים ^א	להפסדי	חוזים ^א
אשראי ^ב		אשראי ^ב		אשראי ^ב	
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
0.5	120.2	0.4	119.4	0.4	82.1
ערביות להבטחת אשראי					
-	0.8	-	0.8	-	0.8
ערביות לרוכשי דירות					
0.2	146.3	0.3	143.8	0.2	126.3
ערביות והתחייבויות אחרות					
0.3	90.5	0.4	99.9	0.3	88.4
מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
-	33.6	-	30.6	-	33.1
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
2.1	1,686.9	2.1	1,592.2	1.6	1,444.3
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדין לא ניתן					
3.1	2,078.3	3.2	1,986.7	2.5	1,775.0
סך הכל					

(1) יתרות חוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליוני ש"ח אינה מוצגת.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2020						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד	לא צמוד	המחירים
נכסים						
3,112.2	-	31.8	89.8	-	2,990.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
495.8	9.6	43.1	136.6	152.1	154.4	ניירות ערך
11,048.7	-	153.3	400.9	2,791.1	7,703.4	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
158.4	158.4	-	-	-	-	בניינים וציוד
3.8	0.8	0.1	1.3	1.5	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
263.1	172.8	-	-	5.5	84.8	נכסים אחרים
15,082.0	341.6	228.3	628.6	2,950.2	10,933.3	סך הכל נכסים
התחייבויות						
11,979.6	-	348.3	684.3	988.1	9,958.9	פיקדונות הציבור ⁽³⁾
80.5	-	-	-	29.4	51.1	פיקדונות מבנקים
1.6	-	-	-	-	1.6	פיקדונות הממשלה
1,756.0	-	-	-	1,655.4	100.6	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.1	0.8	0.1	0.7	-	0.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
284.7	160.2	2.1	0.4	-	122.0	התחייבויות אחרות
14,104.5	161.0	350.5	685.4	2,672.9	10,234.7	סך הכל התחייבויות
977.5	180.6	(122.2)	(56.8)	277.3	698.6	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	2.3	178.5	(99.3)	(81.5)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
977.5	180.6	(119.9)	121.7	178.0	617.1	סך הכל כלי

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 108.0 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		לא צמוד
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	צמוד למדד המחירים	
נכסים						
2,253.2	-	31.6	89.6	-	-	2,132.0
394.3	14.5	94.4	139.3	32.9	-	113.2
10,546.3	-	199.6	522.6	2,956.5	-	6,867.6
156.5	156.5	-	-	-	-	-
2.4	1.5	-	0.7	-	-	0.2
134.0	54.6	-	-	3.4	-	76.0
13,486.7	227.1	325.6	752.2	2,992.8	9,189.0	סך הכל נכסים
התחייבויות						
10,623.4	-	361.5	713.9	1,204.3	-	8,343.7
45.8	-	-	-	31.9	-	13.9
0.9	-	-	-	-	-	0.9
1,725.0	-	-	-	1,206.1	-	518.9
4.8	1.5	0.6	1.2	1.0	-	0.5
160.2	44.2	3.6	-	-	-	112.4
12,560.1	45.7	365.7	715.1	2,443.3	8,990.3	סך הכל התחייבויות
926.6	181.4	(40.1)	37.1	549.5	-	198.7
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	39.9	(22.3)	(273.1)	-	255.5
926.6	181.4	(0.2)	14.8	276.4	454.2	סך הכל כלי

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) כולל תוכניות חסכון מאוחד ובנק, עם רצפה שקלית בסכום של 127.9 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2019							
(מבוקר)							
מתבע חוץ ⁽¹⁾							
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מתבע חוץ ⁽¹⁾			מתבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
							נכסים
3,054.8	-	102.9	109.7	-	2,842.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
345.9	12.0	60.3	84.9	20.4	168.3	ניירות ערך	
10,619.8	-	166.3	456.4	2,777.0	7,220.1	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	
159.5	159.5	-	-	-	-	בניינים וציוד	
3.2	1.3	0.3	0.2	1.3	0.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
114.9	39.2	-	-	6.2	69.5	נכסים אחרים	
14,298.1	212.0	329.8	651.2	2,804.9	10,300.2	סך הכל נכסים	
							התחייבויות
10,887.6	-	337.3	676.8	1,156.7	8,716.8	פיקדונות הציבור ⁽³⁾	
112.0	-	-	-	27.7	84.3	פיקדונות מבנקים	
0.4	-	-	-	-	0.4	פיקדונות הממשלה	
2,133.1	-	-	-	1,725.6	407.5	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
2.0	1.3	0.1	0.1	-	0.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
201.5	43.1	1.3	0.9	-	156.2	התחייבויות אחרות	
13,336.6	44.4	338.7	677.8	2,910.0	9,365.7	סך הכל התחייבויות	
961.5	167.6	(8.9)	(26.6)	(105.1)	934.5	הפרש	
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
-	-	-	46.3	(301.3)	255.0	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
961.5	167.6	(8.9)	19.7	(406.4)	1,189.5	סך הכל כלי	

(1) כולל צמודי מתבע חוץ.

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

(3) כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 21.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

המידע הכלול בביאור זה מתייחס להערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון הינו סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדדותיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. נציין כי, יתכן והפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן לא ימומש מכיון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, יש להזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים בשל ריבוי של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום בעת ביצוע הערכת השווי הוגן.

חישוב השווי הוגן נערך בהתחשב באומדן ביחס לאפשרות של פירעון מוקדם במשכנתאות, כריסת פיקדונות העו"ש, והתנהגות בפועל של מפקידים עם אופציית משיכה ומבוססות על ניתוח אמפירי.

ב. השיטה וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. **ניירות ערך סחירים** – לפי שווי שוק, ניירות ערך לא סחירים – לפי נתוני שערך המתקבלים ממקורות חיצוניים.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעורי ניכיון מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוגי אוכלוסייה עיקריים בחלוקה לפי מגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הונו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. הנחות הפירעון המוקדם במשכנתאות מבוססות על בדיקות אמפיריות ועל מודל התנהגות של לווים בקשר עם שיעור הסילוקים המוקדמים מתוך סך המשכנתאות, על בסיס שנתי. ההנחות נבדקות מעת לעת מול הסילוקים המוקדמים בפועל.

השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי. השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי.

פיקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים – בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשומות למסחר בבורסה המוצגות לפי שווי שוק. ההנחות ההתנהגותיות בפיקדונות, מבוססות על ניתוח אמפירי, והן נבדקות ומתעדכנות מעת לעת.

לגבי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי – השווי הוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומנים העתידי המהווה בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו הייתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה – היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק בעסקאות בריבית משתנה.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2020					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
טו"כ	רמה 3 ^א	רמה 2 ^ב	רמה 1 ^ג	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
3,112.2	-	-	3,112.2	3,112.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
495.8	-	63.6	432.2	495.8	ניירות ערך ⁽²⁾
11,053.6	11,053.6	-	-	11,048.7	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
3.8	1.5	1.1	1.2	3.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
27.8	27.8	-	-	27.8	נכסים פיננסיים אחרים
14,693.2	11,082.9	64.7	3,545.6	14,688.3	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
					התחייבויות פיננסיות
11,912.0	8,886.6	3,025.4	-	11,979.6	פיקדונות הציבור
80.5	46.1	-	34.4	80.5	פיקדונות מבנקים
1.6	1.6	-	-	1.6	פיקדונות הממשלה
1,778.8	100.0	-	1,678.8	1,756.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4.0	1.9	1.2	0.9	2.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
94.1	94.1	-	-	94.1	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,871.0	9,130.3	3,026.6	1,714.1	13,913.9	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

הערות בסוף ביאור 15א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2019					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
טו"כ	רמה 3 ^א	רמה 2 ^ב	רמה 1 ^ג	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
2,253.2	-	-	2,253.2	2,253.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
394.3	-	50.4	343.9	394.3	ניירות ערך ⁽²⁾
10,615.0	10,615.0	-	-	10,546.3	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
2.4	-	1.5	0.9	2.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
28.9	28.9	-	-	28.9	נכסים פיננסיים אחרים
13,293.8	10,643.9	51.9	2,598.0	13,225.1	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
					התחייבויות פיננסיות
10,656.1	8,074.3	2,581.8	-	10,623.4	פיקדונות הציבור
45.8	36.9	-	8.9	45.8	פיקדונות מבנקים
0.9	0.9	-	-	0.9	פיקדונות הממשלה
1,749.3	94.5	-	1,654.8	1,725.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.0	1.2	3.6	12	4.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
109.6	109.6	-	-	109.6	התחייבויות פיננסיות אחרות
12,567.7	8,317.4	2,585.4	1,664.9	12,509.5	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

הערות בסוף ביאור 15א.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2019					
(מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 ^③	רמה 2 ^②	רמה 1 ^①	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,054.8	-	-	3,054.8	3,054.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
345.9	-	62.4	283.5	345.9	ניירות ערך ⁽²⁾
10,686.2	10,686.2	-	-	10,619.8	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
3.2	-	3.1	0.1	3.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
29.1	29.1	-	-	29.1	נכסים פיננסיים אחרים
14,119.2	10,715.3	65.5	3,338.4	14,052.8	סך הכל הנכסים הפיננסיים⁽⁴⁾
התחייבויות פיננסיות					
10,865.7	8,419.9	2,445.8	-	10,887.6	פיקדונות הציבור
116.5	32.2	-	84.3	112.0	פיקדונות מבנקים
0.4	0.4	-	-	0.4	פיקדונות הממשלה
2,167.7	104.5	-	2,063.2	2,133.1	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3.3	1.3	1.9	0.1	2.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
128.0	128.0	-	-	128.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
13,281.6	8,686.3	2,447.7	2,147.6	13,263.1	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות⁽⁴⁾

⁽¹⁾ רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

⁽²⁾ לפירוט נספף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור ניירות ערך](#).

⁽³⁾ מזה, אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 11.5 מיליוני ש"ח, 4.8 מיליוני ש"ח, ו-4.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

⁽⁴⁾ מזה: נכסים אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 3,639.6 מיליוני ש"ח, 2,678.8 מיליוני ש"ח, ו-3,433.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה. התחייבויות אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן) לימים 30.06.2020, 30.06.2019 ו-31.12.2019 בסך 3,123.2 מיליוני ש"ח, 2,697.1 מיליוני ש"ח, ו-3,043.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאור 15ב](#).

ביאור 115 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2020			
(בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-1			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁰	רמה 2 ⁰	רמה 1 ⁰
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
280.2	-	-	280.2
אגרות חוב ממשלת ישראל			
62.8	-	-	62.8
מוסדות פיננסיים			
49.6	-	0.1	49.5
אגרות חוב חברות אחרות			
5.2	-	-	5.2
אגרות אחר בחול			
397.8	-	0.1	397.7
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
69.3	-	63.5	5.8
מניות תעודות סל וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למטרת מסחר:			
12.4	-	-	12.4
אגרות חוב ממשלת ישראל			
5.5	-	-	5.5
אגרות חוב חברות אחרות			
6.9	-	-	6.9
אגרות אחר בחול			
3.9	-	-	3.9
מניות ותעודות סל			
28.7	-	-	28.7
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נצפים:			
1.5	1.5	-	-
חוזי ריבית שקל מדד			
1.9	-	1.1	0.8
חוזי מטבע חוץ			
0.4	-	-	0.4
חוזי מניות			
3.8	1.5	1.1	1.2
סה"כ נכסים בגין מכשירים נצפים			
499.6	1.5	64.7	433.4
סך הכל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
34.4	-	-	34.4
פיקדונות מבנקים			
התחייבויות בגין מכשירים נצפים:			
0.1	-	-	0.1
חוזי ריבית- אחר			
1.6	-	1.2	0.4
חוזי מטבע חוץ			
0.4	-	-	0.4
חוזי מניות			
1.9	1.9	-	-
חוזים בגין נצרי אשראי			
4.0	1.9	1.2	0.9
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נצפים			
38.4	1.9	1.2	35.3
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ליום 30 ביוני 2019			
(בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ^א	רמה 2 ^ב	רמה 1 ^א
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
79.8	-	-	79.8
אגרות חוב ממשלת ישראל			
93.8	-	-	93.8
אגרות חוב ממשלת זרות			
74.3	-	-	74.3
מוסדות פיננסיים			
15.5	-	0.3	15.2
אגרות חוב חברות אחרות			
263.4	-	0.3	263.1
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות תעודות סל וקרנות שאינן למסחר			
59.5	-	50.1	9.4
ניירות ערך למטרת מסחר:			
49.0	-	-	49.0
אגרות חוב ממשלת ישראל			
12.6	-	-	12.6
מוסדות פיננסיים			
4.7	-	-	4.7
תעודות סל			
5.1	-	-	5.1
של אחרים בישראל			
71.4	-	-	71.4
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נצפים:			
0.5	0.5	-	-
חוזי ריבית שקל מדד			
1.1	-	-	1.1
חוזי מטבע חוץ			
0.8	-	-	0.8
חוזי מניות			
2.4	0.5	-	1.9
סה"כ נכסים בגין מכשירים נצפים			
396.7	0.5	50.4	345.8
סך הכל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
10.6	-	-	10.6
ניירות ערך שהושאלו			
התחייבויות בגין מכשירים נצפים:			
0.9	0.9	-	-
חוזי ריבית- שקל מדד			
0.6	-	0.1	0.5
חוזי ריבית- אחר			
2.5	-	1.8	0.7
חוזי מטבע חוץ			
0.8	-	-	0.8
חוזי מניות			
1.2	1.2	-	-
חוזים בגין נצרי אשראי			
6.0	2.1	1.9	2.0
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נצפים			
16.6	2.1	1.9	12.6
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

ביאור 115 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2019			
(מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
138.5	-	-	138.5
אגרות חוב ממשלת ישראל			
24.2	-	-	24.2
אגרות חוב ממשלת זרות			
56.4	-	-	56.4
מוסדות פיננסיים			
47.3	-	0.2	47.1
אגרות חוב חברות אחרות			
266.4	-	0.2	266.2
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
73.2	-	62.2	11.0
מניות תעודות סל וקרנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למטרת מסחר:			
0.2	-	-	0.2
אגרות חוב ממשלת ישראל			
5.1	-	-	5.1
מוסדות פיננסיים			
1.0	-	-	1.0
תעודות סל			
-	-	-	-
של אחרים בישראל			
6.3	-	-	6.3
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נצרים:			
14	14	-	-
חוזי ריבית שקל מדד			
0.6	-	0.5	0.1
חוזי מטבע חוץ			
1.2	-	-	1.2
חוזי מניות			
3.2	14	0.5	13
סה"כ נכסים בגין מכשירים נצרים			
349.1	14	62.9	284.8
סך הכל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות			
84.3	-	-	84.3
פיקדונות מבנקים			
1.2	-	-	1.2
התחייבויות בגין מכשירים נצרים:			
0.2	-	-	0.2
חוזי ריבית- אחר			
0.6	-	0.5	0.1
חוזי מטבע חוץ			
1.2	-	-	1.2
חוזי מניות			
1.3	1.3	-	-
חוזים בגין נצרי אשראי			
3.3	1.3	0.5	1.5
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נצרים			
87.6	1.3	0.5	85.8
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות			

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

תמצית דוחות כספיים | 30.06.2020

בנק ירושלים בע"מ

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין המכשירים המוחזקים לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו שנכללו					שווי הוגן לתחילת תקופה	
	שווי הוגן לסוף תקופה	מכירות	רכישות	ברוח כולל			
				אחר	בזוח רוח והפסד		
1.2	1.5	-	-	-	1.2	0.3	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
0.1	(1.9)	-	-	-	0.1	(2.0)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
0.5	0.5	0.1	-	-	0.5	0.1	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(2.0)	(0.9)	-	-	-	(0.2)	(0.7)	התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.6)	(1.2)	-	-	-	(0.6)	(0.6)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
0.1	1.5	-	-	-	0.1	1.4	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.6)	(1.9)	-	-	-	(0.6)	(1.3)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
0.3	0.5	0.6	-	-	0.3	0.8	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.9)	(0.9)	(1.8)	-	-	(0.9)	(1.8)	התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.8)	(1.2)	-	-	-	(0.8)	(0.4)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							
1.2	1.4	0.6	-	-	1.2	0.8	נכסים בגין חוזי ריבית- שקל מדד
-	-	(1.8)	-	-	-	(1.8)	התחייבויות בגין חוזי ריבית- שקל מדד
(0.9)	(1.3)	-	-	-	(0.9)	(0.4)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי

ביאור 15ד-מידע כמותי על פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

פרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2020				
(בלתי מבוקר)				
ממוצע משוקלל	נתנים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
	ריבית משכנתאות			
2.31%	סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	(1.9)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
	סיכון צד נגדי לעסקה			
0.09%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	1.5	נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית-שקל מדד
ליום 30 ביוני 2019				
(בלתי מבוקר)				
	ריבית משכנתאות			
2.53%	סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	0.5	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
	סיכון צד נגדי לעסקה			
0.16%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(2.1)	נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית-שקל מדד
ליום 31 בדצמבר 2019				
(מבוקר)				
	ריבית משכנתאות			
2.53%	סיכון לכשל המשכנתאות	היוון תזרימי מזומנים	(1.3)	התחייבויות בגין נגזרי אשראי
	סיכון צד נגדי לעסקה			
0.56%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	1.4	נכסים והתחייבויות בגין חוזי ריבית-שקל מדד

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן

1. במהלך הרבעון השני של שנת 2020 המשיכה מגפת הקורונה להתפשט ברחבי העולם בכלל ובישראל בפרט. צעדי ההתגוננות שננקטו על-ידי ממשלות רבות בעולם ובישראל המשיכו להגביל את המעבר בין מדינות, להחיל אמצעי בידוד, צמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. התפשטות הנגיף מביאה להרעה כלכלית מהותית בפעילות המשק גם בישראל אליו חשופה פעילות הבנק יש לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי במגזר משקי הבית ובתחום מימון פרויקטים בנדל"ן, כפי שניתן לראות בגידול המשמעותי בהפרשות להפסדי אשראי. להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, עשויות להיות גם השפעות על קיטון בהכנסות המימון העתידיות של הבנק.

עדיין לא ניתן להעריך את היקף והשלכות התפשטות הנגיף בעתיד, או את התגובות הנוספות של הממשלות והבנקים המרכזיים הן מבחינת ההגבלות שיוטלו על המשקיים ומשכן והן מבחינת צעדים לתמיכה ועידוד הפעילות הכלכלית ואת תגובת הכלכלות והשווקים. כמו כן לא ניתן לאמוד ולכמת את משך האירוע ועומקו ואת השפעתו העתידית על הכלכלה העולמית, המשק הישראלי, לקוחות הבנק ועל הבנק עצמו.

לפרטים נוספים אודות השפעת התפשטות נגיף הקורונה על הסביבה הכלכלית ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הנהלת הבנק ממשיכה לקיים מעקב אחר התפתחות המשבר וההשלכות הפיננסיות והעסקיות בניגו ובוחנת את התאמת האסטרטגיה העסקית נוכח האירועים. הוגדר ניטור ומעקב הדוק בתחומי הפעילות השונים של הבנק. באופן שוטף, נבחנים תרחישים שונים להתפתחות האירוע ולהשפעותיו על מכלול הסיכונים ועל פעילות הבנק. כמו כן, הנהלת הבנק מדווחת באופן שוטף לדירקטוריון הבנק וועדותיו אודות צעדיה בניהול האירוע בתחומים המפורטים להלן.

בהיבט התפעולי ובהיבטי המשכיות עסקית, ממשיך הבנק לנקוט בשורה של תהליכים ואמצעים המבטיחים רציפות תפעול הבנק ומתן שירות ללקוחות ובכללם עבודה מרוחק, דילול ו/או ביצוע יחידות, שינויים באופן פעילות הסניפים והפעילות מול הלקוחות, וידיא רציפות תפקודית מול הספקים המהותיים עימם עובד הבנק, טיפול בעובדים וניהול המשאב האנושי של הבנק והסתת משאבים לטובת שירות לקוחות. הנהלת הבנק פועלת תוך שמירה על בריאותם וביטחונם של עובדי הבנק ולקוחותיו, בשים לב להוראות בנק ישראל והוראות של משרדי הממשלה הרלוונטיים במטרה להמשיך לשרת את לקוחותיו ולהגן על חוסנו של הבנק. כמו כן במסגרת הפעולות להבטחת הרציפות התפעולית של הבנק ובשל המגבלות שהוטלו, חלק ניכר מעובדי הבנק החלו, כבר מחודש מרץ 2020, לעבוד (לפחות באופן חלקי) מבתיהם. בנוסף, חלק קטן מעובדי הבנק יצאו לחופשה בתשלום בתקופה האמורה.

לעניין הערכת השפעת גורמי הסיכון על עסקי הבנק על רקע התפשטות נגיף הקורונה ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

לאור הנסיבות המיוחדות והסגר שהוטל על המשק במהלך הרבעון השני לשנת 2020, אשר מחד גרמו לכך שהגורמים במשק עובדים בכוח אדם מצומצם שלא מאפשר לבצע את כל המטלות הרגולטוריות הקיימות במועדים הקבועים לכך, ומאידך לא אפשרו הגעה פיזית של אנשים לצורך ביצוע מטלות רגולטוריות, פרסמו רגולטורים שונים שורת הקלות על הפעילות הבנקאית ודחיות של מועדים שנקבעו ליישום הוראות קודמות. בפרט ניתן לציין את הוראת שעה ניהול בנקאי תקין 250 של הפיקוח על הבנקים המתעדכנת מעת לעת. לעניין זה יציין, כי ביום 31 במרץ 2020 הכריז הפיקוח על הבנקים על הפחתת דרישות ההון מהבנקים, על מנת לאפשר לבנקים להגדיל את היצע האשראי ללקוחותיהם. הפחתת דרישות ההון מהבנקים נעשתה באמצעות הוראת שעה לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה, ראה [ביאור 17 לדוחות הכספיים](#). בהתאם, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחיס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, החל מיום 31 במרץ 2020 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 8.9% ו-12.4% בהתאמה (במקום 9.9% ו-13.4% לפני הוראת השעה). כמו כן, התבקשו הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכניות לרכישה עצמית של מניות, על רקע המשבר האמור. לפרטים נוספים אודות הון והלימות ההון של הבנק ראה להלן בפרק בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובדוח על הסיכונים לשנת 2019 וליום 30 ביוני 2020. לפרטים נוספים אודות הוראות פיקוח יוזמות חקיקה בשל התפשטות נגיף הקורונה ראה [ביאור 17 לדוחות הכספיים](#).

לנוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לוויים שלא עומדים או עשויים שלא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם בנק ישראל דגשים לטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים. לפרטים נוספים ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה וסעיף 2(ז) לביאור 17, בקשר עם מתווה ההקלות ללקוחות.

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

ליום 30 ביוני 2020 יתרת האשראי לדיור שבגיניו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-2,891.1 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לדיור עמד על סך של כ-75.6 מיליוני ש"ח, יתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור שבגיניו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-265.2 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור עמד על סך של כ-28.0 מיליוני ש"ח, יתרת האשראי המסחרי שבגיניו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-251.6 מיליוני ש"ח והיקף התשלומים שנדחו בגין אשראי מסחרי עמד על סך של כ-6.8 מיליוני ש"ח. לאחר תאריך המאזן המשיך הבנק לאשר בקשות לדחיית התשלומים, ליום 31 ביולי 2020 יתרת האשראי לדיור שבגיניו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-3,006.5 מיליוני ש"ח, יתרת האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור שבגיניו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-255.9 מיליוני ש"ח ויתרת האשראי המסחרי שבגיניו נדחו תשלומים בבנק עמד על סך של כ-247.9 מיליוני ש"ח.

על רקע אי הוודאות המתמשכת, והנתונים המאקרו כלכליים שהשתנו בעקבות המשבר, צופה הבנק כי הפסדי האשראי יגדלו ובתרחיש שעליו מתבססים האומדנים לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי בגין השפעת נגיף הקורונה, הבנק הביא בחשבון כי שיעור האבטלה, שהוא גורם משמעותי בקביעת הפסדי האשראי הצפויים מאשראי לאנשים פרטיים, יעמוד בממוצע בשנת 2020 על כ-6.2% ובשנת 2021 על כ-7.4% בהתאם לתחזית של בנק ישראל. כמו כן, בקביעת אומדן ההפסדים הצפויים התבסס הבנק על היקף דחיית התשלומים העדכניים ביותר שברשותו. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בששת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-70.3 מיליוני ש"ח, גידול של 197% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, מתוכם כ-47.9 מיליוני ש"ח נבע מגידול בהפרשה קבוצתית בגין אשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור בגין ההשפעה הצפויה כתוצאה ממשבר נגיף הקורונה. נציין כי הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות הן ברמה המאקרו כלכלית והן על התנהגות תיק האשראי ויעדכן את ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף ובהתאם לתוצאות בפועל שתיתכנה ותהיינה שונות מהערכות הבנק בשלב זה. לפרטים נוספים אודות היקף דחיית התשלומים וההפרשות להפסדי אשראי ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

תכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני הבנק. מידע זה יכול שלא יתמשך בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם.

2. הצעת הבנק לרכישת בנק מוניציפל בע"מ - לאחר שביום 27 במרץ 2018 הגיש הבנק בקשה לדירקטוריון מוניציפל בנק בע"מ (לשעבר בנק דקסיה ישראל בע"מ - להלן: "מוניציפל") להיכנס למשא ומתן בדבר רכישה של 100% ממניות מוניציפל ע"י הבנק, ובנק מוניציפל דחה את הצעת הבנק, על שיפוטיות במהלך התקופה ובחר לאשר את הצעתו של בנק דיסקונט לישראל בע"מ, החלטה שאושרה גם על-ידי רשות התחרות, ניתן ביום 25 בפברואר, 2020 החלטה מפי בית הדין לתחרות פסק דין אשר סילק את הערר שהגיש הבנק נגד הממונה על התחרות, על הסף. פרטים נוספים לגבי הצעות המיזוג, ההתכתבויות בין הבנק למוניציפל והחלטות הממונה על התחרות ובתי הדין הנכבד ניתן למצוא בביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2018 ובביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2019 ובדיווחים המידיים שדיווח הבנק בנושא בשנת 2019 ו-2020. ביום 16 באפריל, 2020, הבנק ערער לבית המשפט העליון על החלטת בית הדין לתחרות מיום 25 בפברואר, 2020 (כמפורט לעיל), בו מבקש הבנק לבטל את פסק הדין ולהורות לבית הדין לדון בערר לגופו, וזאת מכיוון שלגישת הבנק שגה בית הדין כשקבע כי הבנק איננו עומד בתנאים הנדרשים ממנו, בשלב מקדמי זה של ההליך, לצורך דיון בערר. לפרטים נוספים אודות הגשת הערר ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 16 באפריל, 2020 וביום 26 במרץ, 2020.

ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחר תאריך המאזן (המשך)

3. ביום 11 במרץ 2020, נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים ("הרוכשים"), על פיו מכר הבנק בעסקת המחאת מכר בלתי חוזרת, סופית גמורה ומוחלטת 80% מזכויותיו והתחייבויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיור שסכומו הכולל כ- 432 מיליוני ש"ח, אשר מורכב מהלוואות לדיור שהועמדו על ידי הבנק ("תיק הלוואות"). יתרת 20% תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת וזכויות הבנק בתיק הלוואות תהיינה בדרגת קדימות זהה (פרי פטו). בהתאם להסכם ניהול שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל ויתפעל עבור הרוכשת את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידה, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיס אותם כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיור עבור עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנתר בבעלותו. הבנק רשם בספריו, במהלך הרבעון הראשון לשנת 2020, הכנסה בגין המכירה בסך כ-51.7 מיליוני ש"ח.
4. ביום 30 במרץ, 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של אגרות חוב שהונפקו לציבור על-ידי חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. סדרות תעודות ההתחייבות נשוא התכנית הינן ט', י"ג ו-ט"ו. תוקף התכנית היה עד ליום 30 ביוני, 2020. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 30 במרץ, 2020. הבנק לא מימש את התוכנית בשל חוסר כדאיות כלכלית והתוכנית פקעה.
5. ביום 16 באפריל 2020 התקשרה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ עם משקיעים מסווגים, כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), תשס"ז-2007 בדבר הנפקה פרטית בדרך של הרחבת סדרה ט"ו בהיקף של 157,480,315 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב של החברה (להלן "אגרות החוב"), במחיר של 95.25 ש"ח לכל 100 ש"ח ערך נקוב של אגרות החוב, ובתמורה כוללת (ברוטו) בסך של 150 מיליוני ש"ח. לאחר השלמת ההקצאה הפרטית כאמור עומדת סדרת אגרות החוב (סדרה טו') על סך כולל של 557,627,315 ש"ח ערך נקוב. תנאיהן של אגרות החוב שתוקצינה במסגרת ההקצאה הפרטית יהיו זהים לכל דבר ועניין, לתנאיהן של אגרות החוב כפי שתוארו בדוח הצעת המדף ובתשקיף המדף והן תהוונה, החל ממועד רישומן למסחר, סדרה אחת לכל דבר ועניין ביחד עם אגרות החוב (סדרה טו') שבמחזור שהנפיקה החברה כאמור. אגרות החוב המונפקות במסגרת ההנפקה הפרטית יהיו זכאיות לתשלומי ריבית החל מתשלום הריבית שיחול ביום 31 בדצמבר, 2020.
6. ביום 19 באפריל 2020, לצורך ביצוע ההרחבה של סדרה ט"ו כמפורט לעיל, אישרו חברות הדירוג מידרוג ומעלות S&P את דירוגיהן לבנק ולחברה. חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot הודיעה על מתן דירוג 'iAA-' לאגרות חוב בהיקף של עד 160 מיליוני ש"ח ע.ג. שיונפקו על ידי הבנק באמצעות הרחבת סדרה ט"ו באמצעות ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 19 באפריל, 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-039285), חברת הדירוג מידרוג הודיעה על מתן דירוג 'Aa3.il' באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (באמצעות הרחבת סדרה טו') בהיקף של עד 160 מיליון ש"ח ע.ג., שיונפקו על ידי ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 19 באפריל, 2020.
7. ביום 7 במאי 2020, אישרה חברת הדירוג מעלות S&P את דירוגיה לבנק ולחברה. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 7 במאי, 2020.
7. ביום 6 במאי אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק מתן תגמול משתנה לנושאי המשרה בבנק לשנת 2019. לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 6 במאי, 2020 וביום 11 במרץ, 2020.
8. ביום 25 במאי, 2020 עדכן הבנק כי מו"מ למכירת נכס נדל"ן בירושלים, אשר דווח על מגעים למכירתו ביום 26 במרץ 2020, לא צלח.
9. ביום 7 ביוני, 2020, הותירה חברת הדירוג מידרוג את דירוג האשראי של הבנק על כנו (דירוג להערכת איתנות פיננסית של הבנק ברמה a2.il; דירוג פיקדונות לז"א ואג"ח ברמה Aa3.il; דירוג כתבי התחייבות נדחים - הון משני תחתון - ברמה A1.il; כתבי התחייבות נדחים - הון רוברד 2 - ברמה A3.il(hyb) ופיקדונות לז"ק ברמה P-1.il) עם אופק דירוג יציב.
10. ביום 16 ביוני, 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את השלמת ביצוע הסדר הפשרה בתובענה שעניינה היה ביטול הטבות בעמלות עו"ש אשר נגבו מלקוחות. ראה ביאור מס' 26(ב/3) לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2019 (עמ' 151) ולדיווח מידי מיום 6 באוגוסט, 2017 ולדיווח מיום 18 ביוני, 2020.

ביאור 17 – הוראות פיקוח ויזמות חקיקה

הוראות חוק ורגולציה אשר חלות על הבנק ואשר התקבלו עד למועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2019 תוארו בדוח השנתי של הבנק לשנת 2019. להלן בתמצית פירוט שינויי חקיקה ופיקוח רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק. דגש מיוחד ינתן בסקירה להנחיות וההקלות שפורסמו על ידי בנק ישראל והרגולטורים האחרים בעקבות אירוע התפשטות נגיף הקורונה.

1. הוראות רגולטוריות לעניין הקלות זמניות לאור מצב החירום (מגיפת הקורונה)

- א. לאור הנסיבות המיוחדות והסגר שהוטל על המשק בימי הקורונה, אשר מחד גרמו לכך שהגורמים במשק עובדים בכוח אדם מצומצם שלא מאפשר לבצע את כל המטלות הרגולטוריות הקיימות במועדים הקבועים לכך, ומאידך לא אפשרו הגעה פיזית של אנשים לצורך ביצוע מטלות רגולטוריות, פרסמו רגולטורים שונים שורת הקלות ודחיות מועדים המחויבות מהנסיבות לעיל.
- ב. בין היתר, נתנה הרשות לני"ע הקלות לעניין מועדי העברת דיווחים אליה בנושאים שונים, ניתנו היתרים של משרד העבודה לגבי העסקה בשעות נוספות וניהול כמות העובדים שרשאים להגיע לעבודה, ועוד.
- ג. כחלק מההקלות האמורות, פרסם בנק ישראל שורה ארוכה של הקלות לבנקים בתחומים שונים (במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 250 ומכתבים פרטניים נוספים).

2. בהיבט של יחסי בנק-לקוח

- ד. החל מיום 15 במרץ, 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיות רבות לגבי התאמות ושינויים שהבנקים נדרשים לבצע בקשר עם אופן ביצוע הפעילות הבנקאית מול לקוחות על מנת להקל על הלקוחות להחזיק מעמד בתקופה זו של קשיים כלכליים ואחרים, ובין היתר הנחה את הבנקים לאפשר ללקוחות לדחות במספר חודשים את מועדי פירעון ההלוואות שלהם (ואף פרסם ביום 7 במאי, 2020 מתווה מקיף משותף לכל המערכת הבנקאית בהקשר לדחיית תשלומי הלוואות – להלן: "המתווה המקיף") ולהשהות הגבלת לקוחות בגין החזרת שיקים, וכן אפשר לבנקים להחתיים לקוחות בפרוצדורה קלה יותר לצורך הצטרפות לבנקאות בתקשורת ועוד.
- ה. לעניין המתווה המקיף, ביום 7 במאי, 2020 הודיע הפיקוח על הבנקים על המתווה שאומץ על ידי המערכת הבנקאית לדחיית תשלומי הלוואות כסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות משבר הקורונה. המתווה המקיף נועד לסייע ללקוחות הבנקים שנקלעו לקשיים כלכליים שמתבטאים, בין היתר, בירידה בהכנסות שמובילה לקושי בהחזר ההלוואות שנטלו טרם פרוץ המגפה.
- ו. יציין כי עוד בטרם יבוש המתווה המקיף, ימים ספורים לאחר שהתבררו היקפי המגפה והשלכותיה, ומתוך רצון לסייע למשקי הבית והעסקים להתמודד עם השינוי הדרסטי שנכפה עליהם, המערכת הבנקאית החלה לאפשר דחייה של תשלומי הלוואות, תוך שהפיקוח על הבנקים מעודד זאת בין השאר באמצעות הבהרות והקלות חשבונאיות. על מנת להמשיך ולסייע ללקוחות הבנקים לצלוח את המשבר, תוך ניהול סיכונים מושכל ואחראי, ועל מנת לייצר ודאות לציבור הרחב לגבי אפשרויות דחיית התשלומים, גובש מתווה אחיד לדחיית תשלומי הלוואות, אשר אומץ על ידי כל הבנקים, לרבות בנק ירושלים.
- ז. במסגרת המתווה ניתנות ההקלות הבאות ללקוחות:
 1. משכנתאות- הדחייה תבוצע לתקופה של 6 חודשים, ללא מגבלה על סכום יתרת ההלוואה.
 2. הלוואות צרכניות- הדחייה תבוצע לתקופה של 3 חודשים להלוואות שיתרתן לתשלום היא עד 100,000 ש"ח. בנוסף, ישנה אופציה (בהתאם לשיקול דעת הבנק) לדחייה נוספת של 3 חודשים להלוואות אלו.
 3. הלוואות לעסקים קטנים- הדחייה תבוצע ללא מגבלה על סכום יתרת ההלוואה, לתקופה של עד 6 חודשים, בהתאם לשיקול דעת הבנק.
 4. עמלות- לא ייגבו עמלות בגין דחיית תשלומי הלוואה.
 5. שיעור הריבית- התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה ההלוואה. חשוב להדגיש כי דחיית תשלום הלוואה כמוה כנטילת הלוואה חדשה, בגובה הסכום הנדחה.
 6. אופן פריסת תשלומי הלוואה- במשכנתאות פריסת התשלומים תהיה על פני כל יתרת תקופת ההלוואה, ובאשראי צרכני ועסקי התשלומים יידחו ככלל לסוף תקופת ההלוואה.

ביאור 17 – הוראות פיקוח ויזמות חקיקה (המשך)

7. תקופת הגשת בקשת הדחייה- ניתן להגיש בקשה לבנק לדחיית תשלומי הלוואה, בהתאם למתווה זה, עד לתאריך 31 ביולי, 2020.

ביום 13 ביולי, 2020 עדכן הפיקוח על הבנקים את ההנחיה האמורה ואפשר ללקוחות כל הבנקים לדחות החזרי אשראי צרכני (עד ל-100 א' ש"ח) לפרק זמן של 6 חודשים והחזרי אשראי לדיור עד לפרק זמן של 6 חודשים או עד סוף שנת 2020 (לפי המאוחר מביניהם), ובתנאי שבקשה הוגשה לתאגיד הבנקאי עד ליום 31 באוקטובר, 2020. ביום 24 ביוני, 2020 שלח המפקח על הבנקים מכתב לראשי הבנקים ובו הבהיר כי לגישתו על הבנקים להמשיך ולנהוג ברגישות כלפי לקוחות שנפגעו עקב המשבר. המפקח קרא ליישם את ההוראות נוהל בנקאי תקין מס' 450 בעניין "הליכי גביית חובות" תוך מיצוי כל הדרכים האפשריות לגביית חוב לקוח מבלי לפנות לערכאות משפטיות ותוך שמירה על הגנות ושקיפות כלפי הלקוח, בכל הליכי גביית החוב. בהתנהלות זו, קורא המפקח, "לחזק את תפקידה ומקומה של המערכת הבנקאית כחלק מהמרקם הכלכלי והחברתי". ביום 27 ביולי, 2020 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים ובו ביקש להסב את תשומת הלב כי יש לאפשר גם לאוכלוסיות עם חסמים (לקוחות פושטי רגל, לקוחות בהליכי חדלות פירעון, לקוחות שמונה להם אפוטרופוס וכדומה) לקבל שירותים שלאאולוסיית הלקוחות הכללית מתאפשרת גם מרחוק (למשל פעילות בכרטיסי חיוב ודביט, הצטרפות וקבלת שירותים בערוצי תקשורת וכדומה). לגישת הפיקוח, במיוחד בתקופת הקורונה, חשוב לנהוג גם באוכלוסיות אלו עם רגישות ונכונות לאפשר להן קבלת שירותים מרחוק, ובכך לשמור על שלומן, שלומם של הבנקאים ועל התנהלות פיננסית בעתות משבר זה.

3. להלן רשימת עיקרי ההתאמות וההנחיות שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים:

נוהל בנקאי תקין מס' 201 בנושא מדידה והלימות הון – יעדי ההון המזעריים עודכנו, כך שביחס לתאגיד בנקאי בסדר הגודל של בנק ירושלים, יחס הון רוברד 1 לנכסי הסיכון המשוקללים לא יפחת מ-8% יחס ההון הכולל לנכסי השיקול המשוקללים לא יפחת מ-11.5%.

נוהל בנקאי תקין מס' 301 בנושא דירקטוריון – דירקטוריון התאגיד הבנקאי רשאי לקיים ישיבות דירקטוריון שלא על ידי כינוס ישיבה פרונטאלית; ניתנה אפשרות לקיים דיונים במועד ובתדירות שיקבעו ובלבד שמספר הישיבות המינימאלי לא יפחת מהקבוע בחוק; וכן נדחו מועדי אישור הפרוטוקול והפצת טיוטת הפרוטוקול. נוהל בנקאי תקין מס' 308A בנושא טיפול בתלונות ציבור – מענה לתלונות הציבור יכול להינתן בכתב או בעל פה כאשר הבנק נדרש לתעד כל תשובה והודעה כאמור שנמסרו ללקוח בעל פה; הבנק רשאי לתת תשובה ללקוח ולציין בה עיקרי נימוקיו בלבד, ובמקרים חריגים שיתועדו רשאי התאגיד הבנקאי לא לנמק את תשובתו.

נוהל בנקאי תקין מס' 311 בנושא ניהול סיכון אשראי – ניתנה ארכה של חודשיים למועד שקבוע בנוהל בנקאי תקין מס' לעניין החובה לקבלת דוח כספי עדכני מלקוח. נוהל בנקאי תקין מס' 315 בנושא מגבלת חבות ענפית – בנקים יוכלו להגדיל את האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, כך שסך האשראי (בניכוי חביונות לתשתיות לאומיות) יעלה משיעור של 20% ל-22% מסך כל חביונות הציבור. (עם תום תוקף ההוראה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד ששיעור החבות לא יעלה על השיעור במועד תום תוקף ההוראה).

נוהל בנקאי תקין מס' 325 בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב – מכיוון שצפוי כי בימים אלו יותר לקוחות ייקלעו לקשיים תזרימיים, נקבע כי בנקים יוכלו לכבד חיובים של לקוחות שחרגו ממסגרת האשראי שהועמדה להם עד חריגה בגובה של 5,000 ש"ח ל"אשראי לאנשים פרטיים" ו-100,000 ש"ח ל"אשראי מסחרי", למשך 3 ימים מהיווצרות החריגה.

נוהל בנקאי תקין מס' 326 בנושא ליווי פיננסי – בוטלה הדרישה לפיה הבנק נדרש להוציא לרוכש ערבות בגין סכום ששולם באמצעות שובר התשלום המקורי בתוך 14 ימי עסקים מיום התשלום.

נוהל בנקאי תקין מס' 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור – הבנק רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% בכפוף להצגת הלוואה כי ההלוואה אינה מיועדת למטרת רכישת דירה נוספת. כמו כן, הבנק רשאי להסתמך על הכנסות הלוואה טרום עידן הקורונה בהתקיים תנאים מסוימים. וכן עדכון אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר.

נוהל בנקאי תקין מס' 355 בנושא המשכיות עסקית – הנחה את הבנקים לפעול במתכונת מצומצמת ולפתוח לקהל רק חלק מהסניפים. שיעור הסניפים הפתוחים השתנה מספר פעמים, בהתאם לחומרת מצב החירום שהוגדר בארץ במועד עדכון המגבלה מפעם לפעם. נכון למועד פרסום הדוח, על-פי הנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 1 ביוני, 2020, כל סניפי הבנק נפתחו לקבלת קהל ומשיקולים של בריאות הציבור, ככלל, השירותים ניתנים בכפוף לתיאום תור מראש. עם זאת, הבנק מפרסם באתר האינטרנט שלו סוגי לקוחות וסוגי מקרים שלגביהם יינתן שירות אף ללא תיאום תור מראש.

נוהל בנקאי תקין מס' 357 בנושא ניהול טכנולוגיית המידע – אפשר להאריך את התקופה לביצוע סקר בטיחות עבור מערכות שמחויבות לבצע סקר אחת ל-18 חודש, לכל היותר בשישה חודשים נוספים מהמועד הקבוע בנהל.

ביאור 17 – הוראות פיקוח ויזמות חקיקה (המשך)

נוהל בנקאי תקין מס' 367 בנושא בנקאות בתקשורת ונוהל בנקאי תקין מס' 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת – כדי לסייע בהנגשת ערוצי התקשורת הקיימים ללקוחות בימי הסגר, נקבע כי הבנק רשאי לשלוח בערוצי בנקאות בתקשורת הודעות ללקוחות המציעות להם להצטרף לשירותים אלו ומנחות אותם כיצד לבצע זאת או מציעות להם להנפיק כרטיס חיוב, גם אם הלקוח אינו צד להסכם בנקאות בתקשורת בערוצים אלו או שאין ברשותו כרטיס חיוב אחר שהונפק על ידי הבנק. כמו כן, הוגדלו היקפי הפעילות שביחס אליהם יחולו ההקלות לעניין זיהוי ואימות מ-50,000 ש"ח ל-100,000 ש"ח.

נוהל בנקאי תקין מס' 368 בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל – מועדי תחילת ההוראה על שלביה השונים נדחו בתקופה של כשלושה חודשים כמפורט בהוראה.

נוהל בנקאי תקין מס' 411 בנושא ייהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרוור – ניתנו מספר הקלות לעניין אופן זיהוי לקוחות לצורך הקלה על הפעילות.

נוהל בנקאי תקין מס' 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי – הגדרת "אזרח ותיק" עודכנה כך שהגיל המינימלי ממנו יקבל הלקוח קדימות בתור במענה הטלפוני יהיה 70 במקום 75.

נוהל בנקאי תקין מס' 432 בנושא העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח – הוארכה התקופה לטיפול בבקשת לקוח לסגירת חשבון ל-14 ימי עסקים מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות ממנו בהתאם להוראה.

נוהל בנקאי תקין מס' 439 בנושא חיובים על פי הרשאה – נקבע כי הבנק רשאי לקבל מלקוח הוראה לביטול חיוב מסוים בהרשאה לחיוב חשבון באמצעות הטלפון, ובלבד שהשיחה תתועד.

נוהל בנקאי תקין מס' 450 בנושא הליכי גביית חובות – ניתן לקבל הסכמת לקוח גביה להסדר חוב גם באמצעות הטלפון ללא חתימה, בכפוף לתיעוד.

נוהל בנקאי תקין מס' 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור – הוארכו המועדים אשר במסגרתם נדרש הבנק להנפיק מכתבי כוונות, אישור סילוק והודעות על כך שביטח את הלווה בביטוח מטעמו.

ביום 23 ביוני, 2020, ובהמשך להוראת השעה מה-1 ביוני, 2020, גיבש הפיקוח על הבנקים שלושה צעדים מקלים נוספים לתאגידים הבנקאיים, שמטרתם הגברת הגמישות הניהולית בתקופת משבר הקורונה:

נוהל בנקאי תקין מס' 307 בנושא "פונקציית הביקורת הפנימית" – לפי הוראת הנוהל, פונקציית הביקורת הפנימית אמורה להיסקר באופן בלתי תלוי אחת לחמש שנים. במסגרת ההקלה נקבע, כי היה ותקופת חמש השנים מסתיימת בשנת 2020, רשאי התאגיד הבנקאי להאריך את התקופה בשישה חודשים.

נוהל בנקאי תקין מס' 350 בנושא "ניהול סיכונים תפעוליים" – במסגרת הנוהל נקבע כי תאגיד בנקאי נדרש לבצע סקר סיכונים תפעוליים לפחות אחת לשלוש שנים. במסגרת ההקלה נקבע כי היה ותקופת השלוש שנים מסתיימת בשנת 2020, רשאי התאגיד הבנקאי להאריך את פרק הזמן בשישה חודשים.

נוהל בנקאי תקין מס' 360 בנושא "רוטציה וחופשה רציפה" – במסגרת הנוהל נקבע כי על התאגיד הבנקאי לוודא כי עובדיו נוטלים חופשה רציפה מעבודתם, כפי שמפורט בנוהל. במסגרת ההוראה נקבע כי על עובדי התאגיד הבנקאי, אשר בין החודשים מרץ למאי 2020 עבדו מספר ימים מצומצם, וביתר הימים שהו בחופשה, לא תחול החובה לצאת לחופשה רציפה נוספת, אלא כפי שפורט בהוראה.

כמו כן, בעקבות הכרזתו של שר הבריאות על נגיף הקורונה כמחלה מידבקת המסוכנת לציבור קבעה המפקחת על הבנקים כי תאגיד בנקאי וננק הדואר ישהו הגבלה של חשבון ובעליו בשל שיקים שסורבו מחמת "אין כיסוי מספיק" כמוגדר בחוק שיקים ללא כיסוי, החל מיום 4 במרץ, 2020, ובהתאם לתקופה הקבועה בחוק. ביום 16 ביוני, 2020 הודיעה המפקחת על הארכת תוקף ההנחיה עד ליום 23 ביוני, 2020 לא ימנו במניין השיקים ללא כיסוי. תוקף הוראה זו הוארך באמצעות תקנות, עד ליום 10 באוגוסט, 2020.

ביאור 17 – הוראות פיקוח ויזמות חקיקה (המשך)

4. הוראות פיקוח בקשר להפחתת דרישות הון, חלוקת דיבידנדים, אימי סייבר ודיווח לציבור:

1. ביום 29 במרץ, 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב שכותרתו "חלוקת רווחים בעקבות משבר הקורונה", ובו הודיע לבנקים כי על מנת להבטיח את יכולתם להמשיך להציע אשראי בתקופת משבר הקורונה, הופחתה דרישת ההון הרגולטורית בנקודת אחוז אחת, כך שהיחס הרגולטורי המינימלי של הבנק עומד על 8.9%. באותו מכתב התבקשו הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד שלהם על רקע המשבר ולהודיע לפיקוח על תוצאות הבחינה המחודשת שערכו.
2. במהלך חודש אפריל, 2020, עדכנה יחידת הסייבר אשר בפיקוח על הבנקים כי קיימת התגברות באימי הסייבר על המערכת הבנקאית לאור התפשטות נגיף הקורונה. הבנק מקיים את ההנחיות הנדרשות ממנו, והדירקטוריון עוקב ומפקח על ההיערכות בנושא בהתאם לצורך ולהנחיות הפיקוח על הבנקים.
3. ביום 21 באפריל, 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב שכותרתו "דגשים לדוחות לציבור לרבעון ראשון לשנת 2020", ובו הגדיר לבנקים קווים מנחים לביצוע אומדן הפסדי האשראי הצפויים לקראת פרסום הדוחות לרבעון הראשון, פירט את הגילויים שנדרש לבצע בדוחות הרבעון הראשון בהקשר להשפעות אירוע נגיף הקורונה, וקבע כי הבנקים רשאים לדחות את מועד פרסום הדוחות לרבעון הראשון עד ליום 30 ביוני, 2020.

4. בד בבד עם האמור לעיל, ניתנו מספר הקלות גם בהקשר להוראות הדיווח לפיקוח, ובמסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "הוראת שעה – הקלות בהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים" פורטה רשימה של הוראות דיווח שהדיווח בניגן הוקפא, ורשימה של הוראות דיווח שניתנה בניגן דחיה למועד דיווח מאוחר יותר.

5. הנחיות רגולטוריות נוספים:

להלן רשימת עיקרי ההתאמות וההנחיות שפורסמו על ידי רגולטורים נוספים:

1. משרד הביטוי והשיכון אישר לבנקים לדחות תשלומי משכנתאות לזכאים אשר קיבלו הלוואות מכספי אוצר.
2. משרד העבודה פירסם היתר המאשר להעסיק עובדים בשעות נוספות מעבר לכמות המותרת בחוק (תוקפו של היתר זה פג בתחילת מאי).
3. הרשות לניירות ערך האריכה את התקופות הקבועות לביצוע מטלות שונות ודיווחים שונים בהקשר לשירותי ייעוץ לני"ע (אפשרות לבצע עדכון צרכי לקוח מיעוץ בתוך 15 חודש במקום 12; דחיית המועדים למשלוח דוחות מידע ללקוחות מיועצים; אישור לדחות מועד פרסום דוחות כספיים; הקלות לגבי אופן תיעוד שיחות ייעוץ, ועוד).
4. הממונה על תשלום שוברי חוק המכר פרסם הקלות לגבי אופן הנפקת שוברים וביצוע תשלומים בקשר לדירה חדשה.
5. רשויות המס האמריקאיות אישרו דחיה במועד הגשת דיווח הפטקה לסוף שנת 2020 (יעודכן כי נדרש עדין תיקון חקיקה ישראלי, המצוי בעיצומו, על מנת שדחיית המועדים תשורשר גם לתאגידים הפיננסיים)
6. רשם החברות פרסם הקלות לגבי אופן רישום וביטול שיעבודים מרחוק.

הבנק למד את ההנחיות וההקלות שפורסמו על ידי בנק ישראל והרגולטורים האחרים, והטמיע אותן בהתנהלותו השוטפת.

מעבר לרגולציה שהותאמה לתקופת התפשטות נגיף הקורונה, להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה (לרבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק:

1. חוק שירותי תשלום התשע"ט – 2018

ביום 31 בדצמבר 2018 פורסם חוק שירותי תשלום התשע"ט 2019, שמטרתו להסדיר את מערכת היחסים בין נתן שירותי תשלום לבין המשלם והמוטב. תחולת החוק הינה ביום 14 באוקטובר 2020. הבנק נערך ליישום הוראות החוק. ליישום הוראות החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. לפירוט נוסף ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018.

ביאור 17 – הוראות פיקוח ויזמות חקיקה (המשך)

2. גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

ביום 13 בפברואר, 2020, פרסם בנק ישראל מסמך גילוי על היערכות התאגיד הבנקאי להפסקת השימוש בריבית הליבור, בהתאם להנחיית רשות ני"ע הערך בארה"ב (ה-SEC), המבהירות את הגילוי הנדרש בנושא על-ידי התאגיד הבנקאי.

ההנחיות פורסמו על רקע הסיכון לחוסר ודאות בנוגע לאופן הפרשנות של חוזים הצמודים לליבור, עקב מצב שבו החל משנת 2021 לא תפורסם עוד ריבית הליבור. במסמך נדרש תאגיד בנקאי אשר לו חשיפה מהותית לסיכון זה, לכלול גילוי נדרש בדוחות הכספיים שהוא מפרסם, בהתאם להתקדמות של התאגיד הבנקאי בתהליך ההיערכות שלו לניהול סיכון זה. הבנק פועל בהתאם למסמך הגילוי האמור. להתאמות שעל הבנק לבצע, בהתאם להודעה על הפסקת פרסום ריבית הליבור, לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. הוראת ניהול בנקאי תקין 368 – "בנקאות פתוחה"

ביום 24 בפברואר, 2020, פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 368 בנושא "בנקאות פתוחה", אשר מחייבת את הבנקים לשתף מידע בנקאי של הלקוח, בהסכמת הלקוח, עם ספקי צד ג' מורשים ולאפשר ביצוע תשלומים בחשבונו של לקוח באמצעות צד ג' המפוקח לעניין זה. כך, ספקי צד ג' יוכלו להציע ללקוחות מוצרים חדשים, מותאמים אישית ללקוח תוך שיפור חווית הלקוח. שירות זה יאפשר ויעודד כניסה של שחקנים חדשים בעולמות התשלומים, המידע, השיווק, והתיווך, וכל זה במטרה לאפשר תמחור טוב יותר ללקוח. מטרת ההוראה היא להגדיר את התשתית של בנקאות פתוחה בישראל ובכך לחזק את השליטה של הלקוח במידע הפיננסי אודותיו ואת אופן ביצוע הפעולות בחשבון שלו. ההוראה מסדירה, בין השאר, את החובות של הבנק במסגרת הבנקאות הפתוחה, את ההגנות ללקוח, הכלים לניהול הסיכונים של הבנק בסביבה של בנקאות פתוחה, ובכלל זה את האפשרות של מקור המידע (בנק או חברת כרטיסי אשראי) להשעות הסכמה להעברת מידע במקרה של חשד סביר לפרצת אבטחת מידע אצל צד שלישי.

ההוראה זו קובעת את הדרישות מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום, כמקור מידע וכן כצרכני מידע ויזמי תשלומים בעצמם. בראיית הבנק, "בנקאות פתוחה" מהווה מהלך משמעותי במגמה להפיכת העולם הפיננסי לפתוח, שקוף ותחרותי יותר. על מנת להתחרות באפקטיביות, הבנק נערך לקראת יישום השינויים הרגולטוריים. מחד, תפקידו של הבנק כספק מידע ובמצע פעולות לפי הוראות של אחרים מוגדר על-ידי הרגולטור, אולם לבנק עומדת גם האפשרות לעשות שימוש ברגולציה החדשה במעמד של "צרכן מידע" מתאגידים בנקאיים אחרים, על מנת לספק שירותים מקיפים יותר ללקוחותיו (וללקוחות חדשים שירכוש בשל פיתוח היכולות הללו), ולכן לבנק הזדמנות גדולה להגדיר תפקידו מחדש בעולם בו מתקיימת "בנקאות פתוחה". מאידך, כניסתה של "הבנקאות הפתוחה" מאיימת על נתח פעילות הבנק בתחום הארנק הדיגיטלי.

הבנק מתייחס ל"בנקאות פתוחה" כנושא אסטרטגי לפעילותו העתידית, פועל להתאמת הנכסים הטכנולוגיים, ובד בבד לגידור הסיכון העסקי, כפי שצויין לעיל. הבנק בוחן, באופן סדור, את סביבת התחרות במטרה לזהות הזדמנויות נוספות אשר צפוי כי מתקיימנה לאור השינויים המהותיים בעולם הפיננסי שבו "בנקאות פתוחה" תהא משמעותית. תחילת ההוראה נקבעה ליום 31 בדצמבר, 2020 (למעט סעיפים מסוימים ממנה), ולאור מצב החירום שהוכרז לאור מגיפת הקורונה, נדחתה התחולה ב-3 חודשים, ליום 31 במרץ 2021. הבנק נערך ליישום ההוראה וצופה כי ליישומה לא תיחיה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים אך הפוטנציאל הגלום בה עשוי ליצור הזדמנויות מהותיות שישפיעו לחיוב על ביצועי הבנק בעתיד.

4. נוהל בנקאי תקין מס' 432 בנושא "העברת וסגירת חשבון לקוח"

ביום 23 ביוני, 2020 פורסם תיקון להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 432 בנושא העברת וסגירת חשבון לקוח. במסגרת ההוראה נקבע כי תאגיד בנקאי יאפשר ללקוח להגיש בקשה להעברת פיקדון ני"ע שלו, המוחזק בבנק, לכל תאגיד פיננסי אחר. תקופת ההיערכות נקבעה לשישה חודשים מיום פרסום העדכון להוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם - תוכן עניינים

145	הדירקטוריון
145	הנהלה ונושאי משרה בכירה
145	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
146	המבקר הפנימי
146	מגבלות חקיקה והנחיות פיקוח החלות על הבנק
146	דירוג האשראי של הבנק
147	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

הדירקטוריון

נכון למועד הדוח וליום פרסומו, מונה הדירקטוריון 10 דירקטורים, מתוכם 3 דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות, התשנ"ט – 1999 ("חוק החברות") שהנם גם דירקטורים חיצוניים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ("הוראה 301") וכן דירקטור אחד בלתי תלוי לפי חוק החברות שהנו גם דירקטור חיצוני לפי הוראה 301. מספר הדירקטורים כאמור לעיל הנו בהתאמה לסעיף 22 להוראה 301 כפי שתוקנה בחודש יולי 2017 ולפיה דירקטוריון תאגיד בנקאי יורכב מלא יותר מ-10 דירקטורים.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

להלן, עדכונים שחלו בתקופת הדוח :

במהלך החודשים ינואר - יוני 2020 קיים דירקטוריון הבנק 10 ישיבות מליאה ו-23 ישיבות של וועדות הדירקטוריון.

הנהלה ונושאי משרה בכירה

בתקופת הדוח לא חלו שינויים בנושאי המשרה הבכירה בבנק כפי שפורט בדוח השנתי לשנת 2019 (ראה עמוד 223).

מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק לשנים 2020-2022

ביום 31 לאוקטובר 2019, לאחר קבלת המלצת ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת התגמול) (להלן: "ועדת התגמול"), אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק לשנים 2020-2022 (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה"), בהתאם לסעיף 267 א ו-267 ב לחוק החברות, תשנ"ט-1999, להוראות ניהול בנקאי תקין A301 ולהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 (להלן: "חוק התגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים").

לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה ראו בביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

ביום 11 לדצמבר, 2019, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק את מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה בבנק. (לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לנושאי משרה ראו דוח מידי 11 לדצמבר 2019 (אסמכתא מספר: 2019-01-094800)).

מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2020-2022

ביום 31 לאוקטובר, 2019, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, אישר דירקטוריון הבנק את מדיניות התגמול לעובדים ולעובדים מרכזיים בבנק שאינם נושאי משרה לשנים 2020-2022 (להלן: "מדיניות התגמול החדשה לעובדים ועובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה"), בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין A301. לפרטים בדבר מדיניות התגמול החדשה לעובדים ולעובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה ראו בביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

עסקאות עם בעל שליטה וצדדים קשורים

ביום 30 בינואר, 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול), את העסקתה של קרובה של בעלי השליטה בבנק, בתפקיד מתמחה בתחום אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק ובהמשך בתפקיד אנליסטית סייבר ואבטחת מידע בהתאם לתקנה 1ב(א)(4) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), תש"ס-2000. הסכם ההעסקה קצוב לשלוש שנים החל מחודש פברואר, 2020.

ועדת הביקורת (ביושבה כוועדת תגמול) ודירקטוריון הבנק דנו בנושא ושקלו את מלוא הנתונים הרלבנטיים לגבי העסקת קרובת בעלי השליטה בבנק, לרבות השכלתה, ניסיונה המקצועי וכישוריה של העובדת ואישורו כי משכורתה החודשית של העובדת אינה עולה על השכר הממוצע במשק והוא סביר בהתחשב בהיקף ההעסקה, באופי התפקיד ובכישוריה לביצוע התפקיד ותנאי ההעסקה תואמים את המקובל בענף הסייבר ואבטחת המידע.

לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 30 בינואר, 2020 (מס' אסמכתא 2020-01-011838).

אישור ביטוח

ביום 26 במרץ, 2020, אישר דירקטוריון הבנק התקשרות בפוליסה לביטוח דירקטורים נושאי משרה (D&O). לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שדיווח הבנק ביום 26 במרץ, 2020 (מס' אסמכתא 2020-01-030345).

בהמשך להחלטת הדירקטוריון הנ"ל, אישר הדירקטוריון בישיבתו הנ"ל, כי התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח נושאי משרה תחול גם על מנכ"ל הבנק וכן על נושאי משרה שהם קרוביהם של בעלי השליטה המכהנים בבנק במועד החלטה זו, וכי תנאי ההתקשרות עמם זהים לתנאי ההתקשרות של שאר נושאי המשרה בבנק, ההתקשרות הינה בתנאי שוק, ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכוש או התחייבויותיו.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בבנק ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח השנתי לשנת 2019.

תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2020 אושרה בוועדת ביקורת ביום 5 בדצמבר 2019, ובדירקטוריון ביום 10 בדצמבר, 2019. הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2019 נדון בוועדת ביקורת ביום 19 בפברואר, 2020 ובדירקטוריון ביום 22 במרץ, 2020. בעקבות משבר הקורונה אישרה וועדת הביקורת ביום 18 במאי 2020, עדכונים לתוכנית העבודה של הביקורת לשנת 2020.

מגבלות חקיקה והנחיות פיקוח החלות על הבנק

סקירה כללית של הוראות חוק ורגולציה אשר חלות על הבנק, ובכלל זה הוראות אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2019 תוארו בדוחות השנתיים של הבנק לשנת 2019. לפרטים אודות הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו לאחר מועד פרסום הדוח השנתי לשנת 2019 ראה [ביאור 17 לדוחות הכספיים](#).

דירוג האשראי של הבנק

ביום 7 במאי 2019 הודיעה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot כי לנכח שיפור הדרגתי בביצועים של בנק ירושלים בשנים האחרונות וביכולת יצירת הרווחים וההון, תוך יישום האסטרטגייה העסקית שלו, בין השאר בזכות סביבה תפעולית חיובית. העלתה חברת הדירוג את דירוג המנפיק של הבנק מ 'ilA+' ל 'ilAA+' ואת דירוג החוב הנחות מ 'ilA-' ל 'ilA+' ואת דירוג כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים (COCO) מ 'ilBBB+' ל 'ilA+'. תחזית הדירוג היציבה משקפת את הערכת חברת הדירוג שהבנק יישאר ממוקד בצמיחה של עסקי הליבה שלו ב-18-12 החודשים הקרובים, תוך שמירה על הפרופיל הפיננסי הקיים ויכולת יצירת הרווחים הקיימת. ביום 24 ביוני 2019 הודיעה חברת הדירוג מידרוג כי היא קובעת לראשונה הערכת איתנות פיננסית פנימית של הבנק של 'a2.il', כיוון התפתחות של הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית יציב.

דירוג הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק נקבע על 'Aa3.il' באופק יציב והוא מגלם הנחת תמיכה חיצונית גבוהה מצד המדינה, של 2 רמות דירוג (נוטשים) ביחס להערכת האיתנות הפיננסית הפנימי.

דירוגי החובות הנחותים וההיברידיים נקבעו כדלקמן: שטרי הון נדחים (הון משני תחתון) 'A1.il' וכתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (COCO) על ידי מחיקה או מחיקה חלקית (מסווגים כהון רבד 2) נקבע על 'A3.il(hyb.)' אופק דירוג יציב.

כמו כן, מידרוג קובעת דירוג 'p-1.il' לפיקדונות לזמן קצר.

ביום 19 באפריל 2020, לצורך ביצוע ההרחבה של סדרה ט"ו במפורט בפרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן בדוח הדירקטוריון וההנהלה אישרו חברות הדירוג מידרוג ומעלות S&P את דירוגיהן לבנק ולחברה. חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot הודיעה על מתן דירוג 'ilAA+' לאיגרות חוב בהיקף של עד 160 מיליוני ש"ח ע.ג. שיונפקו על ידי הבנק באמצעות הרחבת סדרה ט"ו באמצעות ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 19 באפריל, 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-039285), חברת הדירוג מידרוג הודיעה על מתן דירוג 'Aa3.il' באופק יציב למסגרת גיוס אגרות חוב (באמצעות הרחבת סדרה טו') בהיקף של עד 160 מיליון ש"ח ע.ג. שיונפקו על ידי ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 19 באפריל, 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-039291). ביום 7 במאי, 2020, אישרה חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot את דירוג האשרי של הבנק בדירוג ilAA-/Stable. לפרטים נוספים, ראה דיווח מידי של החברה מיום 7 במאי, 2020 ומיום 20 במאי, 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-045297 ו- 2020-01-050463 בהתאמה).

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽⁴⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעורי הכנסה	
מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	
10,625.9	172.2	6.64	10,969.3	126.8	4.70	נכסים נושאי ריבית
150.5	-	-	218.4	-	-	אשראי לציבור ⁽⁶⁾⁽⁸⁾
1,801.8	1.1	0.24	2,655.5	0.7	0.11	פיקדונות בבנקים
471.1	1.4	1.19	220.0	0.8	1.46	פיקדונות בבנקים מרכזיים
53.4	-	-	13.6	-	-	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
-	-	-	5.5	-	-	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
13,102.7	174.7	5.44	14,082.3	128.3	3.69	סך כל הנכסים נושאי ריבית
24.0	-	-	19.1	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
596.4	-	-	661.6	-	-	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
13,723.1	174.7	5.18	14,763.0	128.3	3.52	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הוצאות ריבית	שיעורי הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הוצאות ריבית	שיעורי הכנסה	
מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	
9,185.1	32.1	1.41	9,944.4	19.1	0.77	התחייבויות נושאות ריבית
1,133.3	0.4	0.14	1,106.1	0.2	0.06	פיקדונות הציבור
8,051.8	31.7	1.58	8,838.3	18.9	0.86	לפי דרישה
75.7	0.8	4.29	55.6	0.3	2.18	לזמן קצוב
14.4	-	-	-	-	-	פיקדונות מבנקים
1,932.3	35.6	7.58	1,730.9	3.5	0.81	פיקדונות הממשלה
11,207.5	68.5	2.47	11,730.9	22.9	0.78	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
1,415.2	-	-	1,698.3	-	-	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
177.8	-	-	344.3	-	-	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
12,800.5	68.5	2.16	13,773.5	22.9	0.67	סך כל ההתחייבויות
922.6	-	-	985.3	-	-	סך כל האמצעיים ההוניים
13,723.1	-	-	14,758.8	-	-	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
-	-	-	-	-	-	פער הריבית
2.97	-	-	2.91	-	-	תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית
13,102.7	106.2	3.28	14,082.3	105.4	3.03	

הערות בסוף הנספח.

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						נכסים נושאי ריבית
5.67	291.3	10,426.9	4.58	246.7	10,884.5	אשראי לציבור ⁽³⁾⁽⁶⁾
-	-	176.2	-	-	219.9	פיקדונות בבנקים
0.25	1.9	1,546.3	0.17	2.0	2,418.0	פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.61	2.2	727.0	1.57	1.2	153.7	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾
-	-	92.4	-	-	10.3	אגרות חוב למסחר ⁽⁴⁾
-	-	-	-	-	4.7	נכסים אחרים
4.61	295.4	12,968.8	3.68	249.9	13,691.1	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	24.8	-	-	19.5	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	604.2	-	-	588.2	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾
4.39	295.4	13,597.8	3.53	249.9	14,298.8	סך כל הנכסים

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
שיעורי הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעורי הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		
						התחייבויות נושאות ריבית
1.19	49.2	9,248.1	0.79	37.9	9,580.1	פיקדונות הציבור
0.13	0.7	1,105.3	0.09	0.5	1,031.5	לפי דרישה
1.05	48.5	8,142.8	0.88	37.4	8,548.6	לזמן קצוב
3.34	1.1	66.5	1.44	0.5	69.8	פיקדונות מבנקים
-	-	8.6	-	-	0.7	פיקדונות הממשלה
4.68	41.1	1,770.0	0.14	1.2	1,732.8	אגרות חוב
1.65	91.4	11,100.2	0.70	39.6	11,383.4	סך הכל התחייבויות הנושאות ריבית
-	-	1,410.0	-	-	1,712.4	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	176.3	-	-	223.8	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾
1.45	91.4	12,686.5	0.59	39.6	13,319.7	סך כל ההתחייבויות
-	-	911.3	-	-	979.1	סך כל האמצעיים ההוניים
-	-	13,597.8	-	-	14,298.8	סך כל ההתחייבויות והאמצעיים ההוניים
2.96	-	-	2.98	-	-	פער הריבית
3.17	204.0	12,968.8	3.10	210.3	13,691.1	תשואה נטו⁽⁸⁾ על נכסים נושאי ריבית

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעורי הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעורי הכנסה (הוצאה)	
מיליוני ש"ח		אחוז	מיליוני ש"ח		אחוז	
9,285.9	90.2	3.94	10,683.7	106.2	4.04	מטבע ישראלי לא צמוד
8,145.9	(19.6)	(0.97)	9,036.8	(23.6)	(1.05)	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	2.97	-	-	2.99	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	2.97	-	-	2.99	פער הריבית
2,775.1	75.9	11.40	2,640.9	16.3	2.49	מטבע ישראלי צמוד למדד
2,293.8	(46.6)	(8.38)	1,940.7	1.8	0.37	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	3.02	-	-	2.86	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	3.02	-	-	2.86	פער הריבית
1,041.7	8.6	3.34	757.7	5.8	3.10	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
767.8	(2.3)	(1.20)	753.4	(1.1)	(0.59)	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	2.14	-	-	2.51	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	2.14	-	-	2.51	פער הריבית
13,102.7	174.7	5.44	14,082.3	128.3	3.69	סך פעילות בישראל
11,207.5	(68.5)	(2.47)	11,730.9	(22.9)	(0.78)	סך נכסים נושאי ריבית
-	-	2.97	-	-	2.91	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	2.97	-	-	2.91	פער הריבית

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ג - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעורי הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	שיעורי הכנסה (הוצאה)	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
אחד	אחד	אחד	אחד	אחד	אחד	
						מטבע ישראלי לא צמוד
9,060.6	177.5	3.96	10,270.9	205.6	4.04	סך נכסים נושאי ריבית
7,965.9	(37.2)	(0.93)	8,459.2	(43.5)	(1.03)	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	3.03	-	-	3.01	פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
2,816.7	101.2	7.31	2,653.4	32.5	2.46	סך נכסים נושאי ריבית
2,350.6	(49.5)	(4.17)	2,201.6	6.6	0.60	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	3.14	-	-	3.06	פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
1,091.5	16.7	3.08	766.8	11.8	3.10	סך נכסים נושאי ריבית
783.7	(4.7)	(1.20)	722.6	(2.7)	(0.75)	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	1.88	-	-	2.35	פער הריבית
						סך פעילות בישראל
12,968.8	295.4	4.61	13,691.1	249.9	3.68	סך נכסים נושאי ריבית
11,100.2	(91.4)	(1.65)	11,383.4	(39.6)	(0.70)	סך התחייבויות נושאות ריבית
-	-	2.96	-	-	2.98	פער הריבית

הערות בסוף הנספח.

נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו⁽¹⁾ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽²⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽²⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
10.4	(55.0)	(44.6)	4.0	(49.4)	(45.4)
(3.8)	2.9	(0.9)	(0.7)	(0.3)	(1.0)
6.6	(52.1)	(45.5)	3.3	(49.7)	(46.4)
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור בישראל					
13	(12.6)	(11.3)	15	(14.5)	(13.0)
-	(40.5)	(40.5)	(0.5)	(32.1)	(32.6)
13	(53.1)	(51.8)	10	(46.6)	(45.6)
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור בישראל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
סך כל הוצאות הריבית					

⁽¹⁾ הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.

⁽²⁾ על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

⁽³⁾ לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

⁽⁴⁾ מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו בימים 30.06.2019 ו-30.06.2020 בסך 3.1 ו-0.9 מיליוני ש"ח בהתאמה ולשישה חודשים שהסתיימו בימים 30.06.2019 ו-30.06.2020 בסך (0.7) מיליוני ש"ח ו-3.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

⁽⁶⁾ עמלות בסך 3.8 מיליוני ש"ח, 0.7 מיליוני ש"ח, 5 מיליוני ש"ח ו-1.2 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו בימים 30.06.2019 ו-30.06.2020 בהתאמה.

⁽⁷⁾ לרבות מכשירים נגזרים.

⁽⁸⁾ תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

⁽⁹⁾ השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

אינדקס ומילון מונחים

למילון המונחים ששימשו בעריכת דוח זה, ראה בדוח הכספי השנתי של הבנק לשנת 2019 (עמודים 299-294)

אינדקס	
א	אומדנים חשבונאיים קריטיים 152
	אקטוארי 152, 92, 82
ב	באזל 152, 61, 28
ד	דירוג 152, 146, 144, 138, 56, 53, 45, 44, 43, 38, 13
ה	הון והלימות הון 152, 27, 11
	הלבנת הון 152, 141, 63, 62, 10
	הלוואות לדירור 152, 113, 112, 108, 107, 106, 105, 104, 103, 94, 87, 77, 75, 50, 49, 48, 46, 45, 44, 43, 42, 40, 38, 37, 34, 33, 32, 29, 28, 27, 16, 12, 4, 3
	152, 141, 140, 138, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 114
	הפרשה להפסדי אשראי 152, 151, 123, 111, 110, 109, 90, 89, 88, 87, 71, 64, 56, 48, 45, 44, 43, 24, 8
ח	חובות בעייתיים 152, 127, 116, 115, 114, 41, 37
	חובות פגומים 152, 151, 121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 114, 113, 108, 107, 106, 105, 104, 89, 88, 87, 55, 39, 38, 8
י	יעד הון 152, 28
מ	מגזרי פעילות 152, 108, 107, 106, 105, 104, 103, 67, 34, 32, 31, 20, 7, 4, 3
	מדיניות חשבונאית 152, 94, 78, 77, 76, 75, 74, 64, 26, 25
	מזומנים ושווי מזומנים 152
	מינוף 152, 95, 94, 93, 67, 29, 4
	מיסוי 152, 10
	מסגרות אשראי 152, 140
נ	נגזרים 152, 151, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 103, 102, 101, 100, 99, 98, 80, 73, 71, 67, 59, 57, 56, 45, 44, 43, 38, 29, 28, 26, 21
	נזילות 152, 94, 63, 61, 60, 55, 35, 25, 14, 5, 3
	ניירות ערך 152, 151, 138, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 103, 96, 86, 85, 84, 83, 82, 81, 73, 71, 70, 57, 56, 38, 26, 24, 23, 13, 8, 6, 4
	152
	נכסי סיכון 152, 108, 107, 106, 105, 104, 93, 76, 27
ס	סיכון אשראי 152, 119, 118, 117, 116, 115, 114, 113, 112, 111, 110, 109, 102, 101, 93, 90, 89, 88, 87, 67, 64, 55, 52, 48, 45, 44, 43, 41, 38, 35, 27, 5, 4, 3
	152, 140, 127, 123, 122, 121, 120
	סיכון ריבית 152, 63, 58, 3
	סיכונים אחרים 152, 61, 3
ע	עמלות 152, 151, 139, 97, 96, 69, 17, 9, 8
פ	פיקדונות הציבור 152, 151, 148, 147, 130, 129, 128, 126, 125, 124, 108, 107, 106, 105, 104, 91, 79, 71, 67, 60, 33, 32, 25, 20, 19, 4
ק	קורונה 152
ש	שווי הוגן 152, 151, 135, 134, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 102, 100, 99, 86, 85, 84, 83, 82, 81, 77, 70, 67, 58, 56, 23, 5

סניפי בנק וחברות בנות

ההנהלה המרכזית	רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022
סקטור נדל"ן	רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה
סניף בנקאות פרטית	רח' קרן היסוד 18, ירושלים 92149
סניף ירושלים	רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022
סניף גאולה – רוממה	רח' שמגר 21, ירושלים
סניף תל אביב	רח' אחד העם 21, ת"א 65251
סניף באר שבע	רח' הדסה 90, באר שבע 84221
סניף חיפה	רח' פל-ים 9 (בית צים), חיפה 33095
סניף בני ברק	רח' חזון איש 2, בני ברק 51512
סניף אשדוד	שדרות ירושלים 12, אשדוד 7752305
סניף ראשון לציון	רח' הרצל 63, ראשל"צ 75267
סניף פתח תקווה	רח' ההגנה 10, פ"ת 49591
סניף נתניה	רח' הרצל 45, נתניה 42401
סניף מודיעין עילית	רח' אבני נזר 18, מודיעין עילית
סניף קריון	דרך עכו 192, קרית ביאליק 27000
סניף נצרת	מרכז אל ריאל, 6092/50, נצרת 16000
סניף סחנין	קניון סחנין מול, כביש ראשי סחנין
סניף כרמיאל	רח' מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל
סניף אום אל פחם	קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם
סניף אלעד	רח' רבי יהודה הנשיא 94, אלעד
סניף בית שמש	רח' רבין 2, קניון נעימי, בית שמש
סניף ביתר עלית	רח' ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן – תמרים, ביתר עלית
ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	רח' הנגב 2, קרית שדה התעופה

כתובתנו באינטרנט:

www.bankjerusalem.co.il