



לאומי | דוחות כספיים 30.06.2019

הדוח על הסיכונים ותיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו נכללים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il < אודות > מידע כספי < גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים ובאתר מגנ"א של רשות ניירות ערך: www.magna.isa.gov.il

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוח כספי ליום 30 ביוני 2019
תוכן העניינים

עמוד

דין וחשבון של הדירקטוריון והנהלה

א. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

| | |
|---|--|
| 5 | מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים |
| 7 | מידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון והנהלה |

ב. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

| | |
|----|---|
| 7 | מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים |
| 9 | שינויים מהותיים בסעיפים בדוחות הכספיים |
| 10 | התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר |
| 21 | המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון |
| 33 | מגזרי פעילות |
| 41 | חברות מוחזקות עיקריות |

ג. סקירת הסיכונים

| | |
|----|------------------------------|
| 42 | החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם |
| 42 | סיכוני אשראי |
| 61 | סיכוני שוק |
| 65 | סיכון הנזילות |
| 65 | סיכונים תפעוליים |
| 66 | סיכונים אחרים |

ד. מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים

| | |
|----|---|
| 69 | מדיניות חשובנאית ואומדנים בנושאים קריטיים |
| 70 | בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי |
| 71 | דירקטוריון |

צצהרה Certification

72

דוחות כספיים

| | |
|----|---|
| 75 | דוח סקירת רואי החשבון המבקרים המשותפים |
| 77 | דוח רווח והפסד - מאוחד |
| 78 | דוח על הרווח הכולל - מאוחד |
| 79 | מאזן - מאוחד |
| 80 | דוח על השינויים בהון העצמי - מאוחד |
| 86 | דוח על תזרימי מזומנים - מאוחד |
| 89 | פירוט הביאורים לדוחות הכספיים - מאוחדים |

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

א. ממשל תאגידי

| | |
|-----|---------------------|
| 214 | שינויים בדירקטוריון |
| 214 | המבקרת הפנימית |

ב. פרטים נוספים

| | |
|-----|--------------------------------------|
| 215 | השליטה בבנק |
| 216 | מינויים ופרישות ומבנה ארגוני |
| 216 | הסכמים מהותיים |
| 217 | חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית |
| 220 | דירוג אשראי |

ג. נספחים

| | |
|-----|---------------------|
| 221 | שיעורי הכנסה והוצאה |
|-----|---------------------|

דין וחשבון של הדירקטוריון וההנהלה

דוח הדירקטוריון נערך בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. הכללים שישמשו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2018. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם [הדוח השנתי של 2018](#).

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

להלן מדדי ביצוע עיקריים (ב-%)

| ליום 31 בדצמבר | | ליום 30 ביוני | |
|----------------------------------|--------|---------------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| מדדי ביצוע עיקריים: | | | |
| 9.5 | 9.9 | 11.4 | תשואה להון ^(א) |
| 0.72 | 0.73 | 0.87 | תשואה לנכסים ממוצעים ^{(ג)(ה)} |
| 11.07 | 11.17 | 11.65 | יחס הון עצמי רובד 1 |
| 7.05 | 7.01 | 7.14 | יחס מינוף |
| 121 | 124 | 125 | יחס כסיו נזילות |
| 3.05 | 2.99 | 3.20 | יחס הכנסות ^(ב) לנכסים ממוצעים ^{(ג)(ה)} |
| 60.6 | 61.7 | 53.1 | יחס יעילות |
| 1.97 | 1.98 | 2.00 | יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ^{(ג)(ה)} |
| 0.91 | 0.91 | 0.71 | יחס עמלות לנכסים ממוצעים ^{(ג)(ה)} |
| מדדי ביצוע נוספים: | | | |
| 14.54 | 14.29 | 15.08 | ההון הכולל לרכיבי סיכון ^(א) |
| 7.7 | 7.7 | 7.7 | הון (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) למאזן |
| 33.0 | 32.1 | 35.3 | שיעור הפרשה למס מהרווח לפני מיסים |
| 0.19 | 0.09 | 0.19 | הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א) |
| 0.26 | 0.19 | 0.23 | מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך היתרה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א) |
| 2.19 | 2.20 | 2.23 | הכנסות ריבית נטו, ליתרה ממוצעת של נכסים נושאי ריבית (NIM) ^(ג) |
| 0.96 | 0.91 | 0.95 | סך כל ההכנסות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה ^{(ב)(ג)(ד)} |
| 0.58 | 0.56 | 0.51 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה ^{(ג)(ד)} |
| מדדי איכות אשראי עיקריים: | | | |
| 1.41 | 1.41 | 1.36 | שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור ^(א) |
| 1.36 | 1.44 | 1.25 | שיעור אשראי לציבור פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור ^(א) |
| (0.09) | (0.03) | (0.09) | שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ^(א) |

- (א) הון - בתוספת זכויות שאינן מקנות שליטה והתאמות שונות.
 (ב) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
 (ג) על בסיס שנתי.
 (ד) כולל פעילות חוץ מאזנית.
 (ה) הנכסים הממוצעים הינם סך הנכסים המאזניים המניבים והאחרים.
 (ו) כולל יתרות ששווה כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

להלן נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---|---|--------------|--|--------------|----------------------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 3,257 | 1,633 | 2,015 | 903 | 923 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 8,890 | 4,420 | 4,586 | 2,414 | 2,466 | הכנסות ריבית, נטו |
| 519 | 116 | 270 | (14) | 288 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 4,871 | 2,241 | 2,749 | 1,149 | 1,194 | הכנסות שאינן מריבית |
| 4,121 | 2,045 | 1,626 | 1,022 | 817 | מזה: עמלות |
| 8,337 | 4,109 | 3,896 | 2,133 | 1,950 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 4,544 | 2,293 | 2,261 | 1,225 | 1,125 | מזה: משכורות והוצאות נלוות |
| רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק (בש"ח): | | | | | |
| 2.15 | 1.07 | 1.35 | 0.59 | 0.62 | רווח נקי בסיסי ומדולל |

להלן נתונים עיקריים מהמאזן:

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | | |
|---------------------|---------------------|----------------|---|
| 2018 ^(א) | 2018 ^(א) | 2019 | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 460,657 | 450,449 | 467,880 | סך כל הנכסים |
| 81,419 | 71,315 | 83,454 | מזה: מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 74,571 | 82,113 | 80,763 | ניירות ערך |
| 271,173 | 264,173 | 277,129 | אשראי לציבור, נטו |
| 424,496 | 414,934 | 431,627 | סך כל ההתחייבויות |
| 364,591 | 361,220 | 373,152 | מזה: פיקדונות הציבור |
| 5,210 | 3,473 | 5,138 | פיקדונות מבנקים |
| 17,798 | 16,954 | 19,981 | אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים |
| 35,305 | 34,680 | 35,795 | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |

(א) ללא יתרות לאומי קארד¹ אשר בשנת 2018 מסווגות כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק שינויים עיקריים בשנה החולפת וכיאר 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

¹ כיום מקס איט פיננסים בע"מ (להלן: "לאומי קארד").

מידע צופה פני עתיד בדוח הדיסקטוריון וההנהלה

דוח הדיסקטוריון וההנהלה כולל, בנוסף לנתונים המתייחסים לעבר, גם מידע והערכות המתייחסים לעתיד, המוגדרים בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן - החוק) כ"מידע צופה פני עתיד". מידע צופה פני עתיד מתייחס לאירוע או לעניין עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של הבנק בלבד.

מידע צופה פני עתיד מנוסח בדרך כלל באמצעות מילים או ביטויים כגון "הבנק מאמין", "הבנק צופה", "הבנק מצפה", "הבנק מתכוון", "הבנק מתכנן", "הבנק מעריך", "מדיניות הבנק", "תכניות הבנק", "תחזית הבנק", "צפוי", "אסטרטגיה", "יעדים", "עלול להשיע" וביטויים נוספים המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא בעובדות עבר.

מידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדיסקטוריון וההנהלה ונסמך, בין השאר, על תחזיות לעתיד בנושאים שונים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ובמיוחד לשוקי המטבע ושוקי ההון, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, להתפתחויות טכנולוגיות ולנושאי כח אדם.

כתוצאה מאי היכולת לחזות בוודאות שאמנם תחזיות אלה תתממשנה ומכך שבפועל האירועים יכולים להיות שונים מאלו שנחזו, קוראי הדוח צריכים להתייחס בזהירות למידע המוגדר כ"צופה פני עתיד", שכן הסתמכות על מידע כאמור כרוכה בסיכונים ובאי ודאות והתוצאות הכספיות והעסקיות העתידיות של קבוצת לאומי עשויות להיות שונות באופן מהותי.

הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה. האמור אינו גורע מחובות הדיווח של הבנק על פי כל דין.

גממות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים התפתחויות עיקריות במשק¹

המדד המשולב לבחינת מצב המשק המתפרסם על ידי בנק ישראל, עלה במחצית הראשונה של השנה בקצב שנתי של כ-3.0%, במנחים ריאליים, ואילו ב-12 החודשים המסתיימים ביוני 2019 הסתכמה עלייתו בכ-3.3%. קצבי גידול אלה מלמדים על האטה מסוימת בקצב צמיחת המשק כאשר גם ברבעון השני של השנה מסתמנת האטה בקצב הצמיחה, על פי מדד זה, בהשוואה לרבעון הראשון.

המשק העולמי

בחודש יולי 2019, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את התחזיות להתפתחות הצמיחה בעולם בשנת 2019. התחזיות המעודכנות, מצביעה על התמתנות קלה של 0.1% בתחזית הנוכחית (ביחס לקודמתה מחודש אפריל 2019), לכ-3.2% בשנת 2019. ברקע הדברים, החרפת מלחמת הסחר בין ארה"ב לסין, משבר ה-BREXIT בבריטניה ואי הוודאות הכרוכה בהשגת הסדר. הסלמת מלחמת הסחר והתפתחותה של מלחמת מטבעות עלולה להזיק במישורין ובעקיפין לכלכלות העולם. לגבי ה-BREXIT, נראה שראש הממשלה החדש יוביל את בריטניה לפרישה בסוף חודש אוקטובר 2019 וההשפעות הכלכליות תהינה בתלות בהסכם שיושג או לא יושג עם האיחוד האירופאי.

כל אלה, לצד ההאטה שכבר הסתמנה בפעילות מרבית המשקים הגדולים, לאחר מספר שנים של צמיחה הגבוהה מהפוטנציאל, הביאו את הבנקים המרכזיים הגדולים בעולם לאותת, ובחלקם גם להתחיל, ביישום של מדיניות מוניטרית מרחיבה- שינוי מגמה לעומת המהלכים שננקטו עד לאחרונה (על המשמעות למדיניות המוניטרית בישראל-ראה/י דברי נגיד בנק ישראל בפסקה על "אינפלציה ומדיניות מוניטרית" בהמשך סקירה זו). עם זאת, הצמיחה החזויה בארה"ב לשנת 2019 צפויה, על פי הערכת ה-IMF, להסתכם בכ-2.6% לעומת כ-2.3% בתחזית קודמת, בעיקר על רקע נתונים טובים מאלה שנחזו ביחס לרבעון הראשון של השנה. באזור גוש האירו צפויה צמיחה של כ-1.3% ב-2019, בדומה לתחזית קודמת. המשמעות של עדכון התחזיות הללו, אשר נמוכות מהנתונים בפועל בשנת 2018, לצד הורדת התחזיות להיקף הסחר העולמי בקרב המדינות המתקדמות, היא הערכה כי צפויה האטה בצמיחה במרבית אזורי הסחר המרכזיים של המשק הישראלי.

תקציב המדינה ומימון

בששת החודשים הראשונים של השנה, הסתכם הגירעון בתקציב המדינה בכ-21.9 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בהיקף של כ-7.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יעד הגירעון לשנת 2019 כולה מסתכם בכ-40.2 מיליארד ש"ח שהם כ-2.9% מהתוצר כאשר הגירעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים אשר הסתיימו ביוני 2019 הסתכם בכ-3.9% תוצר.

בחודש ינואר 2019, הגיש שר האוצר לממשלה עדכון של תחזיות ההכנסות וההוצאות הצפויות לשנת 2019 המביאות לתחזית לגירעון בהיקף של 3.6% תוצר בשנה הקרובה (כ-50 מיליארד ש"ח). משמעות הדבר היא חריגה של 0.7% תוצר ביחס לתקרת הגרעון המותרת בחוק, אשר ככל שתתממש במהלך השנה, תצריך התאמות שונות לצורך הקטנת הגירעון ושמירה על היציבות הפיסקלית.

¹ מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל, משרד האוצר, הבורסה לניירות ערך.

סחר חוץ ותנועות הון

הגירעון המסחרי של ישראל הסתכם במחצית הראשונה של השנה, בכ-11.1 מיליארד דולר, בהשוואה לגירעון של כ-9.8 מיליארד דולר שהיה בתקופה המקבילה בשנת 2018. העלייה בגירעון המסחרי מקורה בצמצום ביבוא הסחורות תוך ירידה משמעותית יותר ביבוא הסחורות.

בחמשת החודשים הראשונים של השנה, הסתכמו ההשקעות הישירות בישראל של תושבי חוץ, דרך המערכת הבנקאית, בכ-3.9 מיליארד דולר ואילו ההשקעות הפיננסיות בניירות ערך סחירים של תושבי חוץ בישראל הסתכמו בהיקף שלילי (בעיקר מכירות של אג"ח ממשלתיות) של כ-1.0 מיליארד דולר. לעומת זאת, היקף ההשקעות של תושבי ישראל בחו"ל (ההשקעות הישירות באמצעות הבנקים בישראל וההשקעות הפיננסיות בניירות ערך סחירים) הסתכם בכ-2.8 מיליארד דולר בלבד, כך שהיקף ההשקעות הנכנסות לישראל היה דומה להיקף ההשקעות היוצאות במט"ח.

שער החליפין ויתרות המט"ח

בששת החודשים הראשונים של השנה, ייוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של כ-4.9% וביחס לאירו הוא ייוסף בשיעור של כ-5.4%. יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש יוני 2019, על כ-120.1 מיליארד דולר, בהשוואה לכ-115.3 מיליארד דולר בסוף חודש דצמבר 2018.

במהלך החודשים ינואר-יוני 2019, רכש בנק ישראל מט"ח בהיקף של כ-86 מיליון דולר.

אינפלציה ומדיניות מוניטרית

מדד המחירים לצרכן (המדד "בגין") עלה במחצית הראשונה של השנה ב-0.9% ואילו ב-12 החודשים האחרונים המסתיימים ביוני 2019 הסתכמה עלייתו ב-0.8%, שיעור המצוי מתחת לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים (3%-1%) אותו קבעה הממשלה.

מדד המחירים לצרכן ("הידוע") עלה במחצית הראשונה של השנה ב-1.2%.

במהלך המחצית הראשונה של השנה לא חל שינוי בריבית בנק ישראל והיא עומדת על 0.25%. בהחלטת הריבית מה-8 ביולי 2019, גם כן לא חל שינוי בריבית. המלל של ההודעה, בהקשר של "הכוונה קדימה" (forward guidance), נותר דומה לזה של ההחלטה הקודמת ("הוועדה מעריכה שתואי העלאת הריבית בעתיד יהיה הדרגתי וזהיר, באופן שיתמוך בתהליך שבסופו האינפלציה תתייצב בסביבת מרכז תחום היעד, ובפעילות הכלכלית").

ב-31 ביולי 2019 הודיע נגיד בנק ישראל כי "מאז החלטת הריבית, חלה הפתעה חדה בסביבת האינפלציה, כאשר מדד יוני ירד ב-0.6%. כמו כן, גברו ההערכות שהבנקים המרכזיים העיקריים יחזרו לנקוט צעדי הרחבה, ובפרט צעדים משמעותיים של הפדרל ריזרב - לכך הייתה השפעה משמעותית על מערך שערי החליפין, מה שצפוי להשפיע גם על תואי האינפלציה. לאור התפתחויות אלו, אני מעריך שלמשך זמן ממושך לא תהיה החלטה להעלות את הריבית. יתרה מכך - אם יהיה צורך עומדים לרשותנו כלים נוספים".

שוק ההון הישראלי

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה במחצית הראשונה של שנת 2019 בכ-9.3% לאחר ירידות שערים של כ-3.9% בשנת 2018. זאת, על רקע מגמות דומות שהיו בבורסות בעולם ובפרט, בארה"ב.

מחזור המסחר היומי הממוצע של המניות וניירות הערך הניתנים להמרה בששת החודשים הראשונים של השנה ירד בשיעור של כ-24.5% בהשוואה לממוצע 2018 והסתכם בכ-1.204 מיליארד ש"ח.

שוק אגרות החוב הממשלתיות התאפיין במחצית הראשונה של השנה בעלויות שערים. מדד אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד עלה בשיעור של כ-5.7% ואילו מדד אגרות החוב הממשלתיות הלא-צמודות עלה בשיעור של כ-3.7%.

במדד אגרות החוב הלא-ממשלתיות (אג"ח חברות) צמודות המדד, נרשמו עלויות שערים של כ-6.1% בחודשים ינואר-יוני 2019, לאחר ירידות שערים של כ-0.8% בשנת 2018.

הנכסים הכספיים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הכספיים שבידי הציבור הסתכם בסוף חודש מאי 2019 בכ-3,851 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-4.8% בהשוואה לחודש דצמבר 2018. משקל המניות (בארץ ובחו"ל) בתיק הנכסים הכספיים של הציבור הישראלי הגיע בסוף חודש מאי 2019 לכ-23.3% לעומת כ-22.6% בסוף חודש דצמבר 2018.

שינויים מהותיים בסעיפים בדוחות הכספיים

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות (להלן - "הרווח הנקי") במחצית הראשונה של שנת 2019 (להלן - "התקופה המדווחת") הסתכם לסך של כ-2,015 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-1,633 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון בתקופה המדווחת עמדה על שיעור של כ-11.4% בהשוואה לכ-9.9% במחצית הראשונה אשתקד. בניטרול השפעות לאומי קארד, התשואה להון בתקופה המדווחת עמדה על שיעור של כ-10.2%, בהשוואה לכ-9.4% במחצית הראשונה אשתקד.

התשואה להון ברבעון שני של שנת 2019 עמדה על שיעור של 10.6%. התשואה להון לרבעון השני של שנת 2018 בניטרול השפעת לאומי קארד עמדה על שיעור של 10.4%. לפרטים נוספים ראה [עמוד 12 בדוח הדירקטוריון](#) (להלן - "נתוני פרופורמה ללא לאומי קארד").

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון עמד ליום 30 ביוני 2019 על שיעור של 11.65%. יחס ההון כולל ליום 30 ביוני 2019 עמד על שיעור של 15.08%.

ביום 13 באוגוסט 2019 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון השני של שנת 2019. סכום הדיבידנד שאושר לרבעון הסתכם לסך של כ-369 מיליון ש"ח. הדיבידנד המצטבר למחצית הראשונה של השנה הסתכם בכ-806 מיליון ש"ח.

יצוין כי בהתאם לתכנית הרכישה העצמית של מניות הבנק שאושרה בחודש מאי 2019 בהיקף של עד 700 מיליון ש"ח, רכש הבנק עד למועד אישור הדוחות הכספיים מניות בהיקף של 301 מיליון ש"ח. הבנק החליט להמשיך בתכנית הרכישה העצמית, לפרטים נוספים ראה פרק [ההון והלימות ההון](#).

הכנסות הריבית נטו במחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה למחצית המקבילה אשתקד, עלו בכ-310 מיליון ש"ח, גידול בשיעור של כ-7.2%, וזאת בהתייחס לנתוני פרופורמה ללא לאומי קארד בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית נטו נובע בעיקר מעלייה בתשואה על נכסים נושאי ריבית ומגידול ביתרה הממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי למחצית הראשונה של שנת 2019 משקפות שיעור הוצאה של כ-0.19% מהאשראי לציבור נטו לעומת שיעור הוצאה של 0.05% בתקופה המקבילה אשתקד בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד. הגידול בשיעור ההוצאה נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות, ירידה בגביות ושינויי סיווג.

הכנסות מימון שאינן מריבית במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו לסך של כ-998 מיליון ש"ח בהשוואה לסך 140 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות אלה הושפעו ממכירת לאומי קארד (לפני השפעת מס) בסך של 314 מיליון ש"ח, מהשפעת מכירת סופר פארם בסך של כ-71 מיליון ש"ח, מהשפעת מכירת שב"א בסך של כ-50 מיליון ש"ח, מהשפעת נגזרים והפרשי שער.

העמלות התפעוליות והאחרות ירדו בכ-23 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019 בהתייחס לנתוני פרופורמה ללא לאומי קארד בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה הינה מעמלות מהפצת מוצרים פיננסיים.

הכנסות אחרות הסתכמו לסך של 125 מיליון ש"ח בהשוואה ל-56 מיליון ש"ח. עיקר הגידול מקורו ברווח ממכירת מבנים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות עלו במחצית הראשונה של שנת 2019 בהתייחס לנתוני פרופורמה ללא לאומי קארד בתקופה המקבילה אשתקד בסך של כ-101 מיליון ש"ח, גידול בשיעור של 2.7%. עיקר הגידול מקורו בהפרשה לבונוס על רקע התשואה הגבוהה והסכם השכר הקיבוצי.

יחס היעילות למחצית הראשונה של השנה המשיך להשתפר ועמד על שיעור של 53.1%. בניטרול השפעת הרווח ממכירת לאומי קארד עמד יחס היעילות על שיעור של 55.5%, בהשוואה לשיעור של 62% בהתייחס לנתוני פרופורמה ללא לאומי קארד בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקו של התאגיד בחברות כלולות לאחר מס במחצית הראשונה של השנה הסתכם בהפסדים של 14 מיליון ש"ח, בעיקר על רקע הפרשות לירידת ערך בגין השקעה בחברה כלולה.

הרווח הבסיסי הנקי למניה המיוחס לבעלי המניות בתקופה המדווחת הסתכם לכ-1.35 ש"ח לעומת 1.07 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

להלן השינוי ברווח הנקי ברבעון שני של 2019 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

| | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------|--------------|---|--------------|--|
| השינוי | | 2018 | 2019 | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| 2.2 | 52 | 2,414 | 2,466 | הכנסות ריבית, נטו |
| + | 302 | (14) | 288 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 3.9 | 45 | 1,149 | 1,194 | הכנסות שאינן מריבית |
| (8.6) | (183) | 2,133 | 1,950 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| (1.5) | (22) | 1,444 | 1,422 | רווח לפני מיסים |
| (4.2) | (22) | 521 | 499 | הפרשה למס |
| - | - | 923 | 923 | רווח לאחר מס |
| + | 8 | 2 | 10 | חלק הבנק ברווחי חברות כלולות |
| 54.5 | 12 | (22) | (10) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 2.2 | 20 | 903 | 923 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | 11.1 | 10.6 | תשואה להון (באחוזים) |
| | | 0.59 | 0.62 | רווח בסיסי למניה (ש"ח) |

להלן השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2019 לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------|--------------|--|--------------|--|
| השינוי | | 2018 | 2019 | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| 3.8 | 166 | 4,420 | 4,586 | הכנסות ריבית, נטו |
| + | 154 | 116 | 270 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 22.7 | 508 | 2,241 | 2,749 | הכנסות שאינן מריבית |
| (5.2) | (213) | 4,109 | 3,896 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 30.1 | 733 | 2,436 | 3,169 | רווח לפני מיסים |
| 43.0 | 337 | 783 | 1,120 | הפרשה למס |
| 24.0 | 396 | 1,653 | 2,049 | רווח לאחר מס |
| - | (26) | 12 | (14) | חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות |
| 37.5 | 12 | (32) | (20) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 23.4 | 382 | 1,633 | 2,015 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | 9.9 | 11.4 | תשואה להון (באחוזים) |
| | | 1.07 | 1.35 | רווח בסיסי למניה (ש"ח) |

להלן התפתחות הרווח הנקי לפי רבעונים:

| | | 2018 | | | 2019 | | |
|--------------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------|--|--|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | |
| 2,006 | 2,414 | 2,196 | 2,274 | 2,120 | 2,466 | הכנסות ריבית, נטו | |
| 130 | (14) | 198 | 205 | (18) | 288 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | |
| 1,092 | 1,149 | 1,483 | 1,147 | 1,555 | 1,194 | הכנסות שאינן מריבית | |
| 1,976 | 2,133 | 2,045 | 2,183 | 1,946 | 1,950 | הוצאות תפעוליות ואחרות | |
| 992 | 1,444 | 1,436 | 1,033 | 1,747 | 1,422 | רווח לפני מיסים | |
| 262 | 521 | 515 | 321 | 621 | 499 | הפרשה למס | |
| 730 | 923 | 921 | 712 | 1,126 | 923 | רווח לאחר מס | |
| 10 | 2 | 35 | (11) | (24) | 10 | חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות | |
| (10) | (22) | (20) | (13) | (10) | (10) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | |
| 730 | 903 | 936 | 688 | 1,092 | 923 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | |
| 9.0 | 11.1 | 11.2 | 8.1 | 12.7 | 10.6 | תשואה להון (באחוזים) | |
| 0.48 | 0.59 | 0.62 | 0.46 | 0.73 | 0.62 | רווח בסיסי למניה (בש"ח) | |

לאומי קארד¹

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ולאחר בחינת החלופות השונות, ובתום תהליך למכירת החזקות הבנק בחברה, נחתם ביום 28 ביולי 2018 הסכם בין הבנק ועזריאלי לבין Warburg Pincus Financial Holdings (Israel LTD.), תאגיד בשליטת קרן ההשקעות Warburg Pincus, למכירת מלוא החזקות המוכרים בלאומי קארד. ביום 25 בפברואר 2019, הושלמה עסקת המכירה, לאחר שהתקיימו התנאים המתלים לעסקה.

להלן דוח רווח והפסד ותנאי פרופורמה מאוחד ללא השפעת לאומי קארד^(א)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 | |
|---|---|--|-------|--------------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 11,030 | 5,464 | 6,235 | 3,112 | 3,556 | הכנסות ריבית |
| 2,447 | 1,188 | 1,649 | 773 | 1,090 | הוצאות ריבית |
| 8,583 | 4,276 | 4,586 | 2,339 | 2,466 | הכנסות ריבית, נטו |
| 403 | 64 | 270 | (37) | 288 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 8,180 | 4,212 | 4,316 | 2,376 | 2,178 | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | |
| 684 | 141 | 998 ^(א) | 90 | 333 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 3,304 | 1,649 | 1,626 | 823 | 817 | עמלות |
| 68 | 56 | 125 | 38 | 44 | הכנסות אחרות |
| 4,056 | 1,846 | 2,749 | 951 | 1,194 | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | | | |
| 4,245 | 2,152 | 2,261 | 1,153 | 1,125 | משכורות והוצאות נלוות |
| 1,495 | 746 | 745 | 373 | 370 | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 1,904 | 897 | 890 | 464 | 455 | הוצאות אחרות |
| 7,644 | 3,795 | 3,896 | 1,990 | 1,950 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 4,592 | 2,263 | 3,169 | 1,337 | 1,422 | רווח לפני מיסים |
| 1,504 | 729 | 1,120 | 490 | 499 | הפרשה למיסים על הרווח |
| 3,088 | 1,534 | 2,049 | 847 | 923 | רווח לאחר מיסים |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מס | | | | | |
| 30 | 10 | (14) | 1 | 10 | |
| 3,118 | 1,544 | 2,035 | 848 | 933 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (19) | (5) | (20) | (5) | (10) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 158 | 94 | - | 60 | - | חלקו של התאגיד הבנקאי בתוצאות לאומי קארד |
| 3,257 | 1,633 | 2,015 | 903 | 923 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |

(א) לא כולל קיזוז עסקאות בינחברתיות בין הבנק ללאומי קארד.

(ב) כולל רווח ממכירת לאומי קארד בסך 314 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס).

למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [חברות מוחזקות עיקריות, לאומי קארד וכיאר 36](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

¹ כיום מקס איט פיננסים בע"מ (להלן: "לאומי קארד").

הכנסות ריבית, נטו

הכנסות הריבית, נטו של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-4,586 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,420 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.8%. בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד הכנסות הריבית נטו במחצית הראשונה של שנת 2019 עלו בכ-310 מיליון ש"ח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-7.2%. הגידול בהכנסות הריבית, נטו נובע בעיקר מעלייה בתשואה על נכסים נושאי ריבית ומגידול ביתרה הממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים. בנוסף, התוצאות במחצית הראשונה של השנה ובמחצית הראשונה אשתקד, הושפעו לטובה מהמדד בסך של כ-210 מיליון ש"ח בכל אחת מהתקופות. המדד הן למחצית הראשונה של השנה והן למחצית הראשונה אשתקד היה חיובי בשיעור של 1.2% ו-0.9%, בהתאמה.

ברבעון שני של השנה הסתכמו הכנסות ריבית נטו בסך 2,466 מיליון ש"ח לעומת 2,414 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.2%. בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד הכנסות הריבית נטו ברבעון השני של שנת 2019 עלו בכ-127 מיליון ש"ח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-5.4%. הגידול בהכנסות הריבית, נטו נובע בעיקר מעלייה בתשואה על נכסים נושאי ריבית ומגידול ביתרה הממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים. גידול זה קוזז חלקית בעקבות השפעת מדד גבוהה יותר ברבעון המקביל אשתקד. למדד השפעה חיובית על תוצאות הרבעון השני בסך של כ-259 מיליון ש"ח, בהשוואה להשפעה חיובית של 282 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. המדד הן לרבעון השני של השנה והן לתקופה המקבילה אשתקד היה חיובי בשיעור של 1.5% ו-1.2%, בהתאמה.

היחס של הכנסות ריבית, נטו ליתרה הממוצעת של נכסים נושאי ריבית (התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית) במחצית הראשונה של השנה הינו 2.23% לעומת 2.20% בתקופה המקבילה אשתקד. בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד היחס בתקופה המקבילה אשתקד הינו 2.14%.

התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ברבעון השני של השנה הינו 2.38% לעומת 2.41% בתקופה המקבילה אשתקד. בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד היחס בתקופה המקבילה אשתקד הינו 2.35%.

פער הריבית הכולל בתקופה המדווחת הינו 1.93% לעומת פער של 1.96% בתקופה המקבילה אשתקד. בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד היחס בתקופה המקבילה אשתקד הינו 1.91%.

להלן נתונים על פערי הריבית בחלוקה למגזרים:

במגזר המדדי פער הריבית בתקופה המדווחת עמד על שיעור של 1.03% לעומת 1.27% בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר המט"ח פער הריבית 0.92% לעומת 0.80% בתקופה המקבילה אשתקד. במגזר השקלי הלא צמוד פער הריבית 2.19% לעומת 2.17% בתקופה המקבילה אשתקד.

למידע נוסף בנוגע להכנסות והוצאות ריבית ראה נספח 1 - [שיעורי הכנסות והוצאות וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית](#).

הוצאות בגין הפסדי אשראי

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------|--------------|--|--------------|--|
| | | 2018 | 2019 | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | השני | במיליוני ש"ח | |
| 62.2 | 84 | (135) | (51) | הכנסה פרטנית בגין הפסדי אשראי |
| 27.9 | 70 | 251 | 321 | הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי |
| + | 154 | 116 | 270 | סך כל ההוצאה בגין הפסדי אשראי |
| מזה: | | | | |
| + | 177 | 16 | 193 | הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי |
| (25.0) | (1) | 4 | 3 | הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור |
| (24.5) | (24) | 98 | 74 | הוצאות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר |
| + | 2 | (2) | - | הכנסות להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות |
| + | 154 | 116 | 270 | סך כל ההוצאה בגין הפסדי אשראי |
| יחסים באחוזים: (א) | | | | |
| 60.0 | 0.06 | (0.10) | (0.04) | שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור |
| + | 0.10 | 0.09 | 0.19 | שיעור ההוצאה להפסדי אשראי ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור |
| - | (0.15) | (0.04) | (0.19) | שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור |
| - | (3.54) | (3.36) | (6.90) | שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור |

(א) נתוני מחצית ראשונה אשתקד ללא השפעת לאומי קארד הינם: שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור - (0.10), שיעור ההוצאה (להפסדי אשראי ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור - 0.05, שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור - (0.04), שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור - (3.21).

| | | 2018 | | | 2019 | |
|--|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| הוצאה (הכנסה) פרטנית בגין הפסדי אשראי | (64) | (71) | - | (56) | (124) | 73 |
| הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי | 194 | 57 | 198 | 261 | 106 | 215 |
| סך כל ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי | 130 | (14) | 198 | 205 | (18) | 288 |
| מזה: | | | | | | |
| הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי | 63 | (47) | 126 | 117 | (22) | 215 |
| הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיוור | 6 | (2) | 9 | 6 | (9) | 12 |
| הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין סיכון פרטי אחר | 63 | 35 | 63 | 80 | 14 | 60 |
| הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות | (2) | - | - | 2 | (1) | 1 |
| סך כל ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי | 130 | (14) | 198 | 205 | (18) | 288 |
| יחסים באחוזים: ^(ב) | - | | | | | |
| שיעור ההוצאה (ההכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א) | (0.10) | (0.11) | - | (0.09) | (0.18) | 0.10 |
| שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א) | 0.19 | (0.02) | 0.29 | 0.30 | (0.03) | 0.41 |
| שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ^(א) | (0.04) | (0.09) | (0.17) | (0.08) | (0.09) | (0.29) |
| שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ^(א) | (2.80) | (6.60) | (11.94) | (5.54) | (6.48) | (19.66) |

(א) כולל יתרות שסוגו כנכסים מוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 136 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ב) נתוני רבעון שני ללא השפעת לאומי קארד הינם: שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור - (0.09), שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור - (0.05), שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור - (0.06), שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור - (4.88).

למידע נוסף בנוגע להוצאות הפסדי אשראי ראה [ביאור 6 וביאור 13](#).

הכנסות שאינן מריבית

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---------------------------|--------|-------------------------------------|-------|
| | השני | 2018 | 2019 |
| במיליוני ש"ח | | | |
| הכנסות מימון שאינן מריבית | 858 | 140 | 998 |
| עמלות ^(א) | (20.5) | 2,045 | 1,626 |
| הכנסות אחרות | 69 | 56 | 125 |
| סך הכל | 508 | 2,241 | 2,749 |

(א) בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד, ירדו העמלות בסך של כ-23 מיליון ש"ח בהשוואה למחצית ראשונה אשתקד.

| 2019 | | | | | | 2018 | | | | | |
|---------------------------|--|-------------|--|-------------|--|-------------|-------|-----------|-------|-------------|-------|
| רבעון שני | | רבעון ראשון | | רבעון רביעי | | רבעון שלישי | | רבעון שני | | רבעון ראשון | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| הכנסות מימון שאינן מריבית | | | | | | 333 | 665 | 88 | 454 | 89 | 51 |
| עמלות | | | | | | 817 | 809 | 1,053 | 1,023 | 1,022 | 1,023 |
| הכנסות אחרות | | | | | | 44 | 81 | 6 | 6 | 38 | 18 |
| סך הכל | | | | | | 1,194 | 1,555 | 1,147 | 1,483 | 1,149 | 1,092 |

משקל ההכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (קרי, הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית) במחצית הראשונה של השנה עמד על שיעור של 37.5% לעומת 33.6% בתקופה המקבילה אשתקד ו-35.4% בכל שנת 2018.

להלן פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית:

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|---|------|--------------|--------|---------|--|
| 2019 | | | 2018 | | |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | | באחוזים | |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער, נטו בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | | |
| 292 | 36 | 256 | + | | |
| רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו | | | | | |
| 34 | 14 | 20 | + | | |
| רווחים ממכירת מניות של חברות מוחזקות ^(ב) | | | | | |
| 386 | 6 | 380 | + | | |
| רווחים ודיבידנד ממניות שאינן למסחר ^(ג,ד) | | | | | |
| 121 | 31 | 92 | + | | |
| הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים בגין פעילויות למטרות מסחר | | | | | |
| 103 | (18) | 121 | + | | |
| רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו ^(א) | | | | | |
| 62 | 71 | (11) | (15.5) | | |
| סך הכל | | | | | |
| 998 | 140 | 858 | + | | |

- (א) רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו כוללים בעיקר השפעת הפרשי שער.
(ב) בששת החודשים הראשונים בשנת 2019 כולל רווח ממכירת לאומי קארד בסך של 314 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) ורווח ממכירת סופר פארם בסך של 71 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס).
(ג) בששת החודשים הראשונים בשנת 2019 כולל רווח ממכירת מניות שב"א בסך של 50 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס).
(ד) עד ליום 31 בדצמבר 2018 הוצגו כמניות זמינות למכירה.

| 2019 | | | | | | 2018 | | | | | |
|--|--|-------------|--|-------------|--|-------------|-----|-----------|------|-------------|------|
| רבעון שני | | רבעון ראשון | | רבעון רביעי | | רבעון שלישי | | רבעון שני | | רבעון ראשון | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער, נטו בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | | | 73 | 219 | (184) | 240 | 98 | (62) |
| רווחים (הפסדים) ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו | | | | | | 32 | 2 | (3) | (21) | (11) | 25 |
| רווחים (הפסדים) ממכירת מניות של חברות מוחזקות | | | | | | 72 | 314 | 96 | 121 | 7 | (1) |
| רווחים ודיבידנד ממניות שאינן למסחר ^(ב) | | | | | | 61 | 60 | 60 | 80 | 31 | - |
| הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים בגין פעילויות למטרות מסחר | | | | | | 78 | 25 | 114 | 50 | (37) | 19 |
| רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו ^(א) | | | | | | 17 | 45 | 5 | (16) | 1 | 70 |
| סך הכל | | | | | | 333 | 665 | 88 | 454 | 89 | 51 |

- (א) רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו כוללים גם השפעת הפרשי שער.
(ב) עד ליום 31 בדצמבר 2018 הוצגו כמניות זמינות למכירה.

להלן פירוט העמלות:

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---|---------|--|-------|
| | | 2018 | 2019 |
| | | השינוי | |
| במיליוני ש"ח | באחוזים | | |
| ניהול חשבון | | 354 | 347 |
| פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים | | 334 | 318 |
| כרטיסי אשראי ^(א) | | 544 | 156 |
| טיפול באשראי | | 93 | 100 |
| עמלות הפצת מוצרים פיננסיים | | 159 | 146 |
| הפרשי המרה | | 181 | 182 |
| עמלות מעסקי מימון | | 219 | 223 |
| עמלות אחרות | | 161 | 154 |
| סך כל העמלות ^(ב) | | 2,045 | 1,626 |

(א) בהתייחס לנתוני הפרפורמה ללא לאומי קארד, עלו עמלות כרטיסי האשראי בסך של כ-8 מיליון ש"ח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
(ב) בהתייחס לנתוני הפרפורמה ללא לאומי קארד, ירדו העמלות בסך של כ-23 מיליון ש"ח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

| | | 2018 | | 2019 | |
|---|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| ניהול חשבון | 179 | 175 | 174 | 188 | 172 |
| פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים | 168 | 166 | 155 | 149 | 158 |
| כרטיסי אשראי | 268 | 276 | 299 | 286 | 85 |
| טיפול באשראי | 46 | 47 | 42 | 51 | 45 |
| עמלות הפצת מוצרים פיננסיים | 80 | 79 | 79 | 78 | 76 |
| הפרשי המרה | 94 | 87 | 89 | 91 | 91 |
| עמלות מעסקי מימון | 109 | 110 | 107 | 128 | 114 |
| עמלות אחרות | 79 | 82 | 78 | 82 | 76 |
| סך כל העמלות | 1,023 | 1,022 | 1,023 | 1,053 | 817 |

להלן פירוט ההכנסות האחרות:

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|--|---------|--|------|
| | | 2018 | 2019 |
| | | השינוי | |
| במיליוני ש"ח | באחוזים | | |
| רווחים מיעודה לפיצויים | | 9 | 17 |
| הכנסות אחרות כולל מכירת בניינים וצידוד | | 47 | 108 |
| סך הכל | | 56 | 125 |

| | | 2018 | | | 2019 | |
|--------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------------------------------------|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 3 | 6 | 6 | (7) | 8 | 9 | רווחים (הפסדים) מיעודה לפיצויים |
| 15 | 32 | - | 13 | 73 | 35 | הכנסות אחרות כולל מכירת בניינים וציוד |
| 18 | 38 | 6 | 6 | 81 | 44 | סך הכל |

הוצאות תפעוליות ואחרות

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|---------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| | | 2018 | 2019 | | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | השינוי | במיליוני ש"ח | במיליוני ש"ח | |
| (1.4) | (32) | | 2,293 | 2,261 | משכורות והוצאות נלוות ^(א) |
| 3.1 | 9 | | 286 | 295 | פחת והפחתות |
| (10.2) | (51) | | 501 | 450 | הוצאות אחזקת בניינים וציוד |
| (13.5) | (139) | | 1,029 | 890 | הוצאות אחרות |
| (5.2) | (213) | | 4,109 | 3,896 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |

(א) בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד עלו המשכורות וההוצאות הנלוות בסך של כ-109 מיליון ש"ח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

| | | 2018 | | | 2019 | |
|--------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------------------------------|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 1,068 | 1,225 | 1,119 | 1,132 | 1,136 | 1,125 | משכורות והוצאות נלוות |
| 160 | 126 | 139 | 146 | 148 | 147 | פחת והפחתות |
| 251 | 250 | 241 | 256 | 227 | 223 | הוצאות אחזקת בניינים וציוד |
| 497 | 532 | 546 | 649 | 435 | 455 | הוצאות אחרות |
| 1,976 | 2,133 | 2,045 | 2,183 | 1,946 | 1,950 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |

ההוצאות התפעוליות במחצית הראשונה של שנת 2019 מהוות 53.1% מסך כל ההכנסות לעומת 61.7% בתקופה המקבילה אשתקד ו-60.6% בכל שנת 2018. בנטרול השפעת לאומי קארד ובהתייחס לנתוני הפרופורמה יחס היעילות הוא 55.5% לעומת 62% בתקופה המקבילה אשתקד ו-60.5% בכל שנת 2018.

יחס היעילות ברבעון השני של שנת 2019 הינו 53.3% לעומת 59.9% בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת לאומי קארד ובהתייחס לנתוני הפרופורמה יחס היעילות ברבעון השני של שנת 2018 הינו 60.5%.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (במונחים שנתיים) מהווה 1.67% מסך כל המאזן, לעומת 1.83% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 1.81% בכל שנת 2018.

הוצאות שכר

| | | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|
| | | 2018 | 2019 |
| | | השינוי | |
| | במיליוני ש"ח | | |
| שכר ונלוות | במיליוני ש"ח | 2,113 | 2,090 |
| הוצאות פנסיה, פיצויים ופרישה | במיליוני ש"ח | 180 | 171 |
| סך הכל הוצאות שכר | במיליוני ש"ח | 2,293 | 2,261 |

| | | 2018 | | 2019 | |
|------------------------------|--|--------------|-------------|-------------|--------------|
| | | רבעון ראשון | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני |
| | | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון ראשון | רבעון שני |
| | | במיליוני ש"ח | | | |
| שכר ונלוות | | 979 | 1,055 | 1,055 | 1,035 |
| הוצאות פנסיה, פיצויים ופרישה | | 89 | 77 | 81 | 90 |
| סך הכל הוצאות שכר | | 1,068 | 1,132 | 1,136 | 1,125 |

הוצאות מס

ההפרשה למס על הרווח של קבוצת לאומי הסתכמה בתקופה המדווחת ב-1,120 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-783 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למס בתקופה המדווחת הינו כ-35.4% מהרווח לפני מס לעומת כ-32.1% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור המס האפקטיבי בין התקופות נובע בעיקר מהכרה בנכס מס לאור מכירת מניות בחברה בת ומהפרשי שער חייביים בגין השקעות בחו"ל, אשר אינם מהווים חלק מבסיס ההכנסה למס, בתקופה המקבילה אשתקד.

הלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (בלתי מבוקר)

| | | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
|---|--|--|---|--|---|--|--|
| | | רווח (הפסד) כולל אחר | רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן | התאמות בגין נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב) | התאמות בגין חברות מוחזקות | חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות |
| | | רווח (הפסד) כולל אחר | רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) |
| | | רווח (הפסד) כולל אחר | רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) |
| | | במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרה ליום 31 במרס 2018 | | (36) | (3,027) | (2,800) | (38) | (153) | (3,023) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | (124) | 622 | 694 | 5 | 47 | 616 |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | - | (13) | - | - | (13) | 31 |
| יתרה ליום 30 ביוני 2018 | | (160) | (2,418) | (2,106) | (33) | (119) | (2,376) |
| יתרה ליום 31 במרס 2019 | | 38 | (2,374) | (2,280) | (6) | (126) | (2,341) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | 188 | (487) | (654) | - | (21) | (487) |
| יתרה ליום 30 ביוני 2019 | | 226 | (2,861) | (2,934) | (6) | (147) | (2,828) |

ראה הערות כעמוד הבא

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (בלתי מבוקר)

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | |
|--|--|----------------|--|--------------------------------|---------------------------|--|
| רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | התאמות בגין חברות מוחזקות | התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב) |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| (3,051) | (4) | (3,055) | (2,950) | (36) | (170) | 101 |
| 644 | 6 | 650 | 844 | 3 | 64 | (261) |
| 31 | (44) | (13) | - | - | (13) | - |
| (2,376) | (42) | (2,418) | (2,106) | (33) | (119) | (160) |
| (2,132) | (30) | (2,162) | (1,763) | (9) | (73) | (317) |
| (688) | (7) | (695) | (1,194) | 3 | (74) | 570 |
| (27) | - | (27) | - | - | - | (27) |
| 19 | 4 | 23 | 23 | - | - | - |
| (2,828) | (33) | (2,861) | (2,934) | (6) | (147) | 226 |

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | |
|--|--|---------|--|--------------------------------|--|---------------------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב) | התאמות בגין השקעה נטו במטבע חוץ |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| (3,051) | (4) | (3,055) | (2,950) | (36) | (170) | 101 |
| 888 | 18 | 906 | 1,187 | 27 | 110 | (418) |
| 31 | (44) | (13) | - | - | (13) | - |
| (2,132) | (30) | (2,162) | (1,763) | (9) | (73) | (317) |

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

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

(ג) ההתאמות בגין הטבות לעובדים כוללות את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.

(ד) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 136 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 ביוני 2019 ב-467.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-460.7 מיליארד ש"ח לסוף 2018 - גידול של 1.6%, ובהשוואה ליוני 2018 גידול של 3.9%.

ערך הנכסים הנקובים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ מסך מאזן הקבוצה הינו כ-99.3 מיליארד ש"ח, כ-21.2% מסך הנכסים. במחצית הראשונה של 2019 יוסף השקל ביחס לדולר של ארה"ב ב-4.9%, יוסף ביחס לאירו ב-5.4% ויוסף ביחס לליש"ט ב-5.7%. השינוי בשערי החליפין של השקל מול כלל מטבעות החוץ תרם לירידה בשיעור של כ-1.0% בסך כל המאזן של הקבוצה.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה - סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות וקופות גמל וקרנות השתלמות לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי וניהול פיקדון, מסתכמים בכ-1,541 מיליארד ש"ח ב-30 ביוני 2019, בהשוואה לסך של כ-1,434 מיליארד ש"ח בסוף 2018.

1. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

| | 30 ביוני | | 31 בדצמבר | | השינוי |
|---|--------------|---------|---------------------|-------|------------|
| | 2019 | | 2018 ^(א) | | 2018 |
| | במיליוני ש"ח | | באחוזים | | מיוני 2018 |
| סך כל המאזן | 467,880 | 460,657 | 1.6 | 3.9 | |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | 83,454 | 81,419 | 2.5 | 17.0 | |
| ניירות ערך | 80,763 | 74,571 | 8.3 | (1.6) | |
| אשראי לציבור, נטו | 277,129 | 271,173 | 2.2 | 4.9 | |
| בניינים וציוד | 2,940 | 2,853 | 3.0 | 7.4 | |
| פיקדונות הציבור | 373,152 | 364,591 | 2.3 | 3.3 | |
| פיקדונות מבנקים | 5,138 | 5,210 | (1.4) | 47.9 | |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים | 19,981 | 17,798 | 12.3 | 17.9 | |
| הון המיוחס לבעלי מניות הבנק | 35,795 | 35,305 | 1.4 | 3.2 | |

(א) ללא יתרות לאומי קארד אשר בשנת 2018 מסווגות כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים כשנה החולפת וכיאר 136](#). [כדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

2. להלן התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

| | 30 ביוני | | 31 בדצמבר | | השינוי |
|--------------------------------|--------------|---------|-----------|-------|------------|
| | 2019 | | 2018 | | 2018 |
| | במיליוני ש"ח | | באחוזים | | מיוני 2018 |
| אשראי תעודות, נטו | 1,263 | 1,359 | (7.1) | (6.3) | |
| ערבויות להבטחת אשראי, נטו | 5,093 | 5,143 | (1.0) | (5.8) | |
| ערבויות לרוכשי דירות, נטו | 20,198 | 18,655 | 8.3 | 5.6 | |
| ערבויות והתחייבויות אחרות, נטו | 16,296 | 16,231 | 0.4 | 3.4 | |
| מכשירים נגזרים ^(א) | 809,677 | 737,779 | 9.7 | 1.2 | |
| אופציות מכל הסוגים | 506,202 | 208,519 | + | 75.0 | |

(א) כולל עסקאות "פורוורד", חוזי החלפות פיננסיות, swaps, futures ונגזרי אשראי. למידע נוסף ראה [כיאר 11](#).

האשראי לציבור, נטו

האשראי לציבור נטו בקבוצת לאומי, הסתכם ב-30 ביוני 2019 לסך של כ-277.1 מיליארד ש"ח לעומת 271.2 מיליארד ש"ח בסוף 2018, גידול בשיעור של 2.2%.

יצוין כי השינוי בשערי החליפין של השקל מול כלל מטבעות החוץ תרם לירידה בשיעור של 0.8% בסך האשראי לציבור, כך שבניטרול השפעת השינוי בשערי החליפין גדל האשראי בשיעור של 3.0% ביחס ליום 31 בדצמבר 2018.

בנוסף לאשראי לציבור משקיעה הקבוצה בניירות ערך של חברות המסתכמים ב-30 ביוני 2019 ב-15,858 מיליון ש"ח בהשוואה ל-17,426 מיליון ש"ח בסוף 2018, והמגלמים גם כן סיכוני אשראי.

להלן התפתחות האשראי לציבור, לאחר הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפי משק עיקריים^(א):

| שינוי ללא השפעת הפרשי שער | 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | במיליוני ש"ח |
|---------------------------|-----------|-------|----------|----------------|------------------------------|
| | השינוי | 2018 | 2019 | 2019 | |
| באחוזים | | | | | |
| 2.5 | 2.4 | 1,968 | 80,411 | 82,379 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| (1.5) | (1.6) | (456) | 28,736 | 28,280 | אנשים פרטיים - אחר |
| 4.5 | 3.4 | 2,024 | 58,765 | 60,789 | בינוי ונדל"ן |
| 1.3 | 0.5 | 129 | 28,588 | 28,717 | מסחרי |
| 8.0 | 6.3 | 1,200 | 19,112 | 20,312 | תעשייה |
| 3.3 | 2.0 | 1,091 | 55,561 | 56,652 | אחר |
| 3.0 | 2.2 | 5,956 | 271,173 | 277,129 | סך הכל |

(א) הנתונים ליום 31 בדצמבר 2018 הינם ללא האשראי של לאומי קארד אשר בשנת 2018 סווג כנכס מוחזק למכירה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

למידע נוסף בנוגע להתפתחות האשראי וסיכוני האשראי לפי ענפי משק ראה פרק [סיכוני אשראי](#).

סיכון אשראי בעייתי

להלן סיכון אשראי בעייתי לאחר הפרשות פרטניות וקבוצתיות:

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | | |
|--------------|-----------|----------|--------------|------------|---|
| 2018 | | 2019 | | 2019 | |
| סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | סך הכל | חוץ מאזני | מאזני |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,267 | 86 | 2,181 | 2,068 | 92 | 1,976 |
| | | | | | סיכון אשראי פגום, נטו |
| 342 | 45 | 297 | 294 | 45 | 249 |
| | | | | | סיכון אשראי נחות, נטו |
| 3,880 | 743 | 3,137 | 3,370 | 638 | 2,732 |
| | | | | | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת, נטו |
| (297) | (4) | (293) | - | - | - |
| | | | | | בניכוי סיכון אשראי בעייתי של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(א) |
| 6,192 | 870 | 5,322 | 5,732 | 775 | 4,957 |
| | | | | | סך הכל |

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
|-----------|----------|--|
| 2018 | 2019 | במיליוני ש"ח |
| 6,168 | 5,708 | סיכון אשראי בעייתי מסחרי |
| 1,889 | 1,469 | סיכון אשראי בעייתי קמעונאי |
| (372) | - | בניכוי סיכון אשראי בעייתי של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(א) |
| 7,685 | 7,177 | סך הכל |
| 1,568 | 1,445 | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי |
| (75) | - | בניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(א) |
| 6,192 | 5,732 | אשראי בעייתי לאחר הפרשה להפסדי אשראי |

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

למידע נוסף בנוגע לאשראי בעייתי ראה פרק [סיכון אשראי וביאור 13](#).

סיווג מחדש של יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) ואשראי לעסקים קטנים

יצוין כי, בהמשך להטמעת מערכת ייעודית לטיפול בחובות בעייתיים, בוצע פיתוח לזיהוי ממוכן טוב יותר של חובות שאורגנו מחדש חלף חובות תקינים או בעייתיים, ובעקבותיו עדכן הבנק את סכום החובות שאורגנו מחדש.

בעקבות האמור, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, סווגו מחדש יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) ואשראי לעסקים קטנים, ליום 30 ביוני 2018 מחובות לא בעייתיים לחובות בעייתיים. בגין אשראי ברוטו לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) סווג סך של 272 מיליון ש"ח. בגין אשראי ברוטו לעסקים קטנים סווג סך של 257 מיליון ש"ח.

בנוסף, סווגו מחדש לחובות הפגומים ברוטו בגין אשראי לאנשים פרטיים סך של 241 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (כ-195 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-46 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). כן סווגו לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לעסקים קטנים סך של 284 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (כ-194 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-90 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). ראה גם [ביאור 6](#).

השפעת עדכון זה על התוצאות הכספיות לתקופות המדווחות אינה מהותית.

ניירות ערך

השקעות הקבוצה בניירות ערך ב-30 ביוני 2019 הסתכמו ב-80.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-74.6 מיליארד ש"ח בסוף 2018, גידול של 8.3%.

ניירות הערך בקבוצה מסווגים לארבע קטגוריות: ניירות ערך למסחר, מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה), אגרות חוב זמינות למכירה וניירות ערך מוחזקים לפדיון.

סיווג נייר ערך הנרכש על ידי הבנק לתיק ניירות ערך למסחר, לאגרות חוב זמינות למכירה, לניירות ערך לא למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) או לתיק ניירות ערך מוחזקים לפדיון מתבצע במועד רכישתו ונעשה בהתאם לכוונת הבנק לשימוש בנייר. ניירות שנרכשים לצורכי מסחר (או במטרה לגדר רכיבים אחרים של התיק למסחר), לצורכי עשיית שוק או במסגרת חדר עסקאות, מסווגים לתיק ניירות ערך למסחר. ניירות הנרכשים במסגרת ניהול הנכסים וההתייבויות של הבנק מסווגים בתיק הזמין למכירה או כמניות שאינן למסחר (החל מיום 1 בינואר 2019). ניירות ערך הנרכשים על מנת להחזיקם עד לפדיונם מסווגים בתיק המוחזק לפדיון.

ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד. אגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת מוצג בסעיף נפרד בהון ברווח כולל אחר שנקרא "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בניכוי המס המתייחס. החל מיום 1 בינואר 2019 מניות שאינן למסחר שיש להן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שווי הוגן וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת מוצג בסעיף נפרד במסגרת הכנסות מימון שאינן מריבית ברווח והפסד ונקרא "רווחים מהשקעות במניות". בכל מקרה שבו קיימת ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני ההפרש נזקף לרווח והפסד. ניירות ערך מוחזקים לפדיון מוצגים במאזן לפי עלות מופחתת.

להלן סיווג סעיף ניירות הערך במאזן המאוחד:

| 30 ביוני 2019 | | 31 בדצמבר 2018 | | | | | | | |
|---|-----------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| ניירות | אגרות | ניירות | אגרות | ניירות | אגרות | ניירות | אגרות | סך הכל | סך הכל |
| ערך | חוב | ערך | חוב | ערך | חוב | ערך | חוב | ערך | חוב |
| מוחזקים | למכירה ^(א) | מוחזקים | למכירה ^(א) | מוחזקים | למכירה ^(א) | מוחזקים | למכירה ^(א) | למסחר ^(ב) | למסחר ^(ב) |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 3,070 | 28,805 | 4,846 | 36,721 | 2,334 | 30,573 | 5,677 | 38,584 | 5,677 |
| של ממשלות זרות ^(ג) | - | 14,730 | 51 | 14,781 | - | 5,904 | 52 | 5,956 | 52 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | - | - | 111 | 111 | - | - | 119 | 119 | 119 |
| של מוסדות פיננסיים זרים ^(ד) | - | 10,494 | 148 | 10,642 | - | 9,707 | 132 | 9,839 | 132 |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 1,653 | 8,514 | 216 | 10,383 | 1,596 | 9,433 | 271 | 11,300 | 271 |
| של אחרים בישראל | - | 141 | 107 | 248 | - | 242 | 290 | 532 | 290 |
| של אחרים זרים | 954 | 3,178 | 168 | 4,300 | 946 | 3,517 | 220 | 4,683 | 220 |
| מניות וקרנות נאמנות | 3,558 | 19 | 3,577 | 19 | 3,558 | 2 | 3,556 | 3,558 | 2 |
| סך כל ניירות הערך^(ה) | 5,677 | 65,862 | 5,666 | 80,763 | 4,876 | 59,376 | 6,763 | 74,571 | 6,763 |

(א) כולל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בסך 528 מיליון ש"ח שנרשמו ברווח כולל אחר (31 בדצמבר 2018 - (494) מיליון ש"ח).
 (ב) כולל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בסך 26 מיליון ש"ח שנרשמו ברווח והפסד (31 בדצמבר 2018 - (24) מיליון ש"ח).
 (ג) מזה: ממשלת ארה"ב בסך 6,779 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018 - 2,362 מיליון ש"ח).
 (ד) מרבית אגרות החוב של מוסדות פיננסיים זרים הינם מסוג supranational או עם גיבוי מדינות.
 (ה) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#)

ליום 30 ביוני 2019 כ-81.5% מתיק הנוסטרו של הקבוצה סווג כזמין למכירה, כ-7.0% כתיק למסחר, כ-4.4% כמניות שאינן למסחר וכ-7.0% כתיק לפדיון. כ-4.4% משווי ניירות הערך הינן השקעות במניות של חברות שאינן מוצגות על בסיס השווי המאזני, אלא לפי עלות או שווי שוק של המניות הנסחרות בבורסה.

למידע בנוגע לשווי ניירות ערך לפי אופן המדידה ראה [ביאור 15.א](#).

התיק הזמין למכירה

1. במחצית הראשונה של 2019 היה גידול ברווח כולל אחר בגין אגרות חוב (ניירות ערך) זמינות למכירה בסך 863 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) בהשוואה לקיטון בסך של 396 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס) בתקופה המקבילה אשתקד.

2. במחצית הראשונה של 2019 לרווח והפסד נזקפו רווחים נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה בסך של 34 מיליון ש"ח בהשוואה לרווחים בסך 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה המצטברת נטו של התאמות לשווי הוגן של אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) המוחזקות בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2019 מסתכמת בסכום חיובי של 226 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס), לעומת סכום שלילי של 317 מיליון ש"ח בסוף 2018. סכומים אלה מייצגים רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו לתאריכי הדוחות.

למידע בנוגע להתאמות לשווי הוגן של ניירות זמינים למכירה שנזקפו להון ראה [ביאור 5](#).

התיק למסחר

ב-30 ביוני 2019, בתיק למסחר יש כ-5.6 מיליארד ש"ח אגרות חוב, לעומת 6.8 מיליארד ש"ח אגרות חוב ב-31 בדצמבר 2018. נכון ל-30 ביוני 2019 התיק למסחר מהווה כ-7.0% מסך תיק הנוסטרו של הקבוצה לעומת 9.1% ב-31 בדצמבר 2018.

בגין אגרות חוב למסחר נרשמו במחצית הראשונה של 2019 בדוח רווח והפסד רווחים שמומשו וטרם מומשו בסך של 63 מיליון ש"ח לעומת הפסדים בסך 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות ובקרנות

סך כל ההשקעות במניות ובקרנות מסתכמות ליום 30 ביוני 2019 בכ-3,577 מיליון ש"ח, מזה מניות סחירות 2,457 מיליון ש"ח ושאינן סחירות 1,120 מיליון ש"ח. החל מינואר 2019, שינויים בשווי ההוגן של מניות וקרנות שאינן למסחר שטרם מומשו יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר.

מסך כל ההשקעה 3,558 מיליון ש"ח מסווגים בתיק שאינו למסחר ו-19 מיליון ש"ח מסווגים בתיק למסחר.

ההון הנדרש בגין השקעות אלה עומד ליום 30 ביוני 2019 על סך של 492 מיליון ש"ח.

למידע נוסף בנוגע להרכב התיק ראה [ביאור 5](#).

השקעות בניירות ערך שהונפקו בחו"ל

א. השקעות באגרות חוב מגובות נכסים שהונפקו בחו"ל

תיק ניירות ערך מגובי נכסים של הקבוצה (משכנתאות ושאינים משכנתאות), שכולו מדורג בדירוג השקעה (Investment Grade), מסתכם בכ-10.4 מיליארד ש"ח (כ-2.9 מיליארד דולר) ל-30 ביוני 2019 לעומת 11.3 מיליארד ש"ח בסוף 2018. מתוך התיק הנ"ל ל-30 ביוני 2019 כ-8.5 מיליארד ש"ח (כ-2.4 מיליארד דולר) מסווג בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר ובתיק לפדיון.

התיק הזמין למכירה של השקעות באגרות חוב מגובי נכסים בחו"ל ליום 30 ביוני 2019 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות בסכום של כ-6.6 מיליארד ש"ח. 96.4% מסך אגרות החוב המגובות משכנתאות שבתיק הזמין הונפקו על ידי סוכנויות פדראליות בארה"ב (FNMA, FHLMC, GNMA) ומדורגות, נכון למועד הדוח, בדירוג AAA.

נכון ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה עליית הערך המצטברת נטו שנזקפה להון עצמי הנובעת מתיק אגרות החוב המגובות משכנתאות בכ-14 מיליון ש"ח.

סך אגרות החוב המגובות משכנתאות שאינן בערבות מדינה (ארה"ב) ואינן בחסות מוסדות פדראליים אמריקאים, מסתכם בכ-491 מיליון ש"ח.

התקופה החזויה לפדיון של כל תיק אגרות החוב המגובות משכנתאות היא כ-3.3 שנים בממוצע (מח"מ). בנוסף לאגרות החוב המגובות משכנתאות, כולל התיק הזמין למכירה של הקבוצה גם אגרות חוב אחרות מגובות נכסים שאינם משכנתאות בסך של 1.9 מיליארד ש"ח, מתוכן אגרות חוב מסוג CLO בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח. התקופה החזויה לפדיון של תיק אגרות החוב המגובות נכסים שאינם משכנתאות היא כ-4.5 שנים בממוצע.

למידע נוסף בנוגע להשקעות באגרות חוב מגובות נכסים ראה [ביאור 5](#).

ב. השקעות בניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל

בתיק ניירות הערך של הקבוצה ב-30 ביוני 2019 כ-35.9 מיליארד ש"ח (10.1 מיליארד דולר) ניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל. 33.7 מיליארד ש"ח (9.4 מיליארד דולר) הינן מאגרות החוב המסווגות בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר ובתיק לפדיון. 98.9% מסך ניירות הערך הינם בדירוג השקעה והם כוללים בעיקר ניירות ערך של ממשלת ארה"ב, בנקים ומוסדות פיננסיים, אגרות חוב של חברות בדרוג השקעה והיתר בעיקר ניירות ערך של ממשלת ישראל.

למידע נוסף בנוגע לחשיפה מוסדות פיננסיים זרים ראה פרק [סיכוני אש"א](#).

ליום 30 ביוני 2019 הסתכמה יתרת עליית הערך המצטברת בהון העצמי בגין אגרות חוב שאינם מגובות נכסים שהונפקו בחו"ל, ושהם בתיק הזמין למכירה ב-439 מיליון ש"ח (שהם 289 מיליון ש"ח לאחר מס).

כאמור, בנוסף לתיק הזמין למכירה קיימים ניירות ערך שאינם מגובים בנכסים גם בתיק למסחר ובתיק לפדיון. התיק למסחר כולל בעיקר ניירות ערך של מדינות, בנקים ומוסדות פיננסיים. 87.5% מניירות הערך שבתיק למסחר הינם בדירוג השקעה (Investment Grade).

שווי התיק למסחר שאינו מגובה בנכסים ב-30 ביוני 2019 הסתכם ב-0.4 מיליארד ש"ח (0.1 מיליארד דולר). ההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת, במידה שיש הפרש כזה, נזקף לרווח והפסד.

השקעות באגרות חוב - שהונפקו בישראל

ההשקעות באגרות חוב שהונפקו בישראל הסתכמו ב-30 ביוני 2019 ב-33.7 מיליארד ש"ח, מזה סך של 33.3 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל בשקלים, והיתר אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות. כ-39.3% מההשקעות באגרות חוב חברות שהם כ-0.1 מיליארד ש"ח נכללו בתיק הזמין למכירה, והיתר בתיק למסחר.

תיק אגרות החוב של חברות, שבתיק הזמין למכירה בהיקף של 0.1 מיליארד ש"ח כולל קרן הון חיובית בסך של 5 מיליון ש"ח.

כל אגרות החוב של החברות שבתיק למסחר רשומות למסחר וסחירות בבורסה.

למידע נוסף ראה [ביאור 5](#).

פיקדונות הציבור

פיקדונות הציבור בקבוצה הסתכמו ב-30 ביוני 2019 ב-373.2 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-364.6 מיליארד ש"ח בסוף 2018, גידול של 2.3%.

השינוי בשערי החליפין של השקל מול כלל מטבעות החוץ הקטין בשיעור של 1.6% את סך כל פיקדונות הציבור כך שבנטרום השפעת השינוי היה גידול בפיקדונות הציבור בשיעור של 3.9%.

הלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים של הלקוחות בקבוצת לאומי:

| | | 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|---------|--------------|-----------|--|----------------|---|
| | | 2018 | | 2019 | |
| השינוי | | | | | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | | | |
| 15.5 | 102,984 | 665,268 | | 768,252 | תיקי ניירות ערך ^(א) |
| | | | | | נכסים בגינם ניתנים שירותי תפעול: ^{(א)(ב)(ג)} |
| 3.8 | 1,804 | 47,536 | | 49,340 | קרנות נאמנות |
| (5.2) | (7,542) | 146,187 | | 138,645 | קופות גמל ופנסיה |
| 3.0 | 3,451 | 113,864 | | 117,315 | קרנות השתלמות |

(א) לרבות שינוי בשווי השוק של ניירות ערך ושווי הניירות שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות וקופות גמל, לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי ומשמורת.

(ב) הקבוצה בארץ אינה מנהלת קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות.

(ג) נכסי לקוחות לגביהם מעניקה הקבוצה שירותי ניהול תפעולי, כולל יתרות הקופות של לקוחות מיועצים בלאומי.

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבויות נדחים הסתכמו ב-30 ביוני 2019 בכ-20.0 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-17.8 מיליארד ש"ח בסוף 2018, גידול בשיעור של 12.3% ובהשוואה ליוני 2018 גידול של 17.9%.

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 25 במאי 2018 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות לניירות ערך.

על פי דוח הצעת מדף מיום 30 בינואר 2019, הנפיק הבנק, בתאריך 31 בינואר 2019 סך של כ-1.69 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 180. אגרות החוב עומדות לפירעון בשני תשלומים שווים ביום 28 בפברואר 2023 וביום 28 בפברואר 2025, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 2.02% לשנה, אשר תשולם אחת לשנה ביום 28 בפברואר של כל אחת מהשנים 2020 עד 2025 (כולל).

אגרות החוב סדרה 180 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

על פי דוח הצעת מדף מיום 30 בינואר 2019, הנפיק הבנק, בתאריך 31 בינואר 2019 סך של 664.2 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 403, המוכרים לצורך ההון הפיקוחי.

על פי דוח הצעת מדף מיום 12 במרס 2019, בוצעה בתאריך 13 במרס 2019 הרחבה של סדרה 403, במסגרתה הנפיק הבנק, סך של 777 מיליון ש"ח ענ. כתבי התחייבויות נדחים, בתמורה לכ-798.4 מיליון ש"ח.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה 403 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 28 בפברואר 2030 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני יום 31 בינואר 2025, ולא יאוחר מיום 28 בפברואר 2025. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 2.42% לשנה, עד ליום 28 בפברואר 2025. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), ימרו כתבי התחייבות הנדחים סדרה 403 למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בכורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (11.53 ש"ח למניה, כפוף להתאמות), כגבוה מביניהם.

על פי דוח הצעת מדף מיום 4 ביולי 2019 אשר תוקן ביום 9 ביולי 2019, הציע הבנק שתי הצעות רכש חליפין כדלקמן: (1) הצעה לכלל מחזיקי שטרי ההון הנדחים (סדרה 201) לרכוש מהם את כל כמות שטרי ההון סדרה 201 המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.ג. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 49,262, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף. (2) הצעה לכלל מחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה יד') לרכוש מהם את כל כמות כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יד' המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.ג. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 44,445, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף.

בהתאם להיענות המשקיעים להצעות רכש החליפין הנ"ל, ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 201 בתמורה לכ-142.0 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה יד' בתמורה לכ-1,099.0 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1,241 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 404.

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 404 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 30 בספטמבר 2029 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני יום 19 בספטמבר 2024, ולא יאוחר מיום 30 בספטמבר 2024. כתבי ההתחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 1.95% לשנה, עד ליום 30 בספטמבר 2024. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 404 למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר, העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (12.54 ש"ח למניה, כפוף להתאמות), כגובה מביניהם.

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 403 וסדרה 404 כשירים להיכלל בהון רובד 2 החל ממועד ההנפקה.

פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

ביום 10 בפברואר 2019 החליט דירקטוריון הבנק לפדות במהלך אפריל-מאי 2019 בפדיון מוקדם מלא 1 מיליארד ש"ח ע.ג. שטרי הון נדחים (לא סחירים) צמודים למדד אשר הונפקו בשנת 2009. בהתאם לכך, במהלך החודשים אפריל ומאי 2019 נפדו שטרי הון בסכום כולל של כ-1.2 מיליארד ש"ח.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-30 ביוני 2019 ב-35,795 מיליון ש"ח, לעומת 35,305 מיליון ש"ח בסוף 2018, גידול של 1.4%. העלייה נובעת בעיקר מהרווח הנקי לתקופה ומגידול בקרן הון בגין התיק הזמין למכירה. העלייה קוזזה בחלקה על ידי חלוקת דיבידנד, רכישה עצמית של מניות והפסד כולל אחר לאור גידול בהתאמות השליליות בגין הטבות לעובדים כתוצאה מירידת ריבית ההיוון והשפעת השינויים האקטואריים מהסכם השכר ותכנית ההתייעלות.

הון זה מהווה בסיס לחישוב ההון הפיקוחי המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק בתוספת מכשירים הוניים והתאמות פיקוחיות כפי שנקבע בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 של הפיקוח על הבנקים.

יחס הון למאזן ב-30 ביוני 2019 הגיע ל-7.7% בדומה ל-31 בדצמבר 2018.

מבנה הלימות ההון

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|---|---------|----------------|--|
| 2018 | | 2019 | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| הון לצורך חישוב יחס ההון | | | |
| 35,190 | 35,012 | 36,644 | הון עצמי רוברד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 11,033 | 9,770 | 10,794 | הון רוברד 2, לאחר ניכויים |
| 46,223 | 44,782 | 47,438 | סך הכל הון כולל |
| יתרות משוקללות של נכסי סיכון^(א) | | | |
| 288,837 | 285,655 | 286,197 | סיכון אשראי |
| 6,295 | 5,481 | 5,223 | סיכויי שוק |
| 22,713 | 22,349 | 23,212 | סיכון תפעולי |
| 317,845 | 313,485 | 314,632 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| 11.07% | 11.17% | 11.65% | יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון ^(ב) |
| 14.54% | 14.29% | 15.08% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ^(ב) |

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וכיאר 36](#). [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#)

(ב) יחס הון עצמי רוברד 1 יחס ההון הכולל בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד ליום 30 ביוני 2018 הינו 11.28% ו-14.39%, בהתאמה וליום 31 בדצמבר 2018 הינו 11.23% ו-14.66%, בהתאמה.

מבנה ההון הפיקוחי

במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את ההוראות הסופיות ליישום באזל 3 בישראל, וזאת על ידי תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (להלן בפרק זה: "ההוראות"). הוראות אלה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות המעבר שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 של הפיקוח על הבנקים.

על פי הוראות אלו, רכיבי ההון בקבוצה לצורך חישוב הלימות ההון משויכים לשני רבדים:

1. הון רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף.

2. הון רוברד 2.

סיכום הרבדים האלו מכונה "בסיס ההון לצורך הלימות ההון" או "ההון הפיקוחי" או "ההון הכולל".

הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף

הון עצמי רוברד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מזכויות המיעוט (זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.

בנוסף לאלו, נכללות התאמות להון עצמי רוברד 1, אשר נובעות מיישום תכניות התייעלות תפעולית וכן מאופן חישוב ריבית ההיוון שמשמשת לחישוב ההתייבות לזכויות עובדים, כמפורט בהמשך.

הון רוברד 1 נוסף, מורכב ממכשירי הון העומדים בקריטריונים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. בקבוצת לאומי לא קיימים מכשירי הון ברובד זה.

הון רוברד 2

הון רוברד 2 כולל בעיקר מכשירי הון ויתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בכפוף לתקרה שנקבעה בהוראות.

לגבי מכשירי ההון שהיו כלולים בהון רוברד 2 בתאריך 31 בדצמבר 2013 נקבעו הוראות מעבר ותקרת הכרה, כמפורט בהוראות, כך שהסכום המוכר בגינם בפועל הינו הנמוך מבין סכומם המופחת של המכשירים עצמם ותקרת הכרה המתבססת על יתרת מכשירי ההון שהיו כלולים בהון רוברד 2 ביום 31 דצמבר 2013 אשר מופחתת בתחילת כל שנה ב-10% עד ליום 1 בינואר 2022. בשנת 2019 תקרת ההכרה הינה 30%.

מכשירי הון המונפקים מתחילת שנת 2014 נדרשים לעמוד בקריטריונים המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. לצורך הכללתם בהון הקריטריונים העיקריים שעל המכשיר לכלול הינם: (1) מנגנון לספיגת הפסדי קרן על ידי המרה למניות רגילות או הפחתת המכשיר כאשר יחס הון עצמי רוברד 1 של התאגיד הבנקאי יורד מ-5%; (2) סעיף הקובע שבהתרחש האירוע המכונן לאי-קיימות (כמוגדר בנספח ה' להוראת ניהול בנקאי תקין 202), יומר המכשיר באופן מיידי למניות רגילות או יימחק.

למידע בנוגע להנפקות כתבי התחייבויות נדחים שהנפיק הבנק בשנת 2019 והכשירים להיכלל בהון רוברד 2 ראה פרק [אגרות חוב שטרי הון וכתבי התחייבויות נדחים](#).

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: www.leumi.co.il בפרק אודות > מידע כספי > גילוי לפי נדבר 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים.

הלימות ההון

יחסי ההון מחושבים כיחס שבין ההון לנכסי הסיכון המשוקללים. יחס הון עצמי רוברד 1 מחושב כיחס שבין סכום הון עצמי רוברד 1 לנכסי הסיכון המשוקללים, ויחס ההון הכולל מחושב כיחס שבין סכום ההון הכולל לנכסי הסיכון המשוקללים.

יעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי בנק ישראל:

לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 201 "מדידה והלימות הון - מבוא, תחולה וחישוב דרישות", תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רוברד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי בשיעור של 13.5%. זאת החל מיום 1 בינואר 2017. דרישה זו חלה על לאומי.

כמו כן, על פי תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 "מגבלות למתן הלוואות לדויר" התאגיד הבנקאי נדרש להגדיל את יעד הון עצמי רוברד 1 ואת יעד ההון הכולל, בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדויר. השפעת דרישה זו לתקופת הדיווח עומדת על כ-0.26% ביחס ההון.

לאור זאת, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 30 ביוני 2019 הינן 10.26% ליחס הון עצמי רוברד 1 ו-13.76% ליחס ההון הכולל.

תכנון ההון ויעדי הלימות ההון שנקבעו על ידי הבנק:

תכנון ההון בקבוצת לאומי משקף ראייה צופה פני עתיד של תיאבון ופרופיל הסיכון, האסטרטגיה העסקית והלימות ההון הנדרשת כתוצאה מכך. תכנון ההון מאושר על ידי הנהלה ודירקטוריון הבנק ולוקח בחשבון את הצמיחה בפעילות של מרכזי הרווח השונים בקבוצה וגורמים נוספים המשפיעים על עמידת הבנק בדרישות ההון, כגון: תחזיות רווח, שינויים ברווח כולל אחר, התאמות פיקוחיות, השפעת הוראות מעבר ושיעור הגידול בנכסי הסיכון. תחזית יחסי ההון נבחנת גם תחת מבחני רגישות ותרחישי קיצון שונים.

מדיניות הקבוצה שאושרה על ידי הדירקטוריון, הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהסף המזערי שיוגדר מעת לעת על ידי בנק ישראל ואשר לא תפחת משיעור ההון הנדרש לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך ה-ICAAP. בנוסף, הוגדרו יעדי הון לעת אירוע תרחיש קיצון.

במסגרת הליך הסקירה הפיקוחי, הנחה הפיקוח על הבנקים על קביעת יעדי הון פנימיים אשר יהלמו את פרופיל הסיכון של הבנק. בהמשך לכך, דירקטוריון הבנק אישר להגדיל את יעד ההון העצמי רוברד 1 הפנימי של הבנק באופן שמיים 31 בדצמבר 2017 יעמוד על 10.5%.

התאמות להון עצמי רוברד 1:

מדידת ההתייבבות בנין זכויות עובדים

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

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

למידע נוסף בנוגע למתודולוגית ההיוון ראה פרק [מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים](#).

הקלה בגין תכניות התייעלות תפעולית

בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". על פי מכתב זה, תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו, יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית על ההון הפיקוחי על פני חמש שנים בקו ישר.

ביוני 2016 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות שעלותה הסתכמה בכ-438 מיליון ש"ח (לאחר מס). נכון ליום 30 ביוני 2019 מיוחסים להון הפיקוחי 60% מעלויות תכנית זו.

ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב נוסף בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן". המכתב האריך את תוקף ההקלה בגין התייעלות בכך אדם עד לסוף יוני 2018.

ביולי 2017, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות נוספת שעלותה הסתכמה בכ-204 מיליון ש"ח (לאחר מס). נכון ליום 30 ביוני 2019 מיוחסים להון הפיקוחי 40% מעלויות תכנית זו.

בספטמבר 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב על הארכת תוקף שני המכתבים בשנה וחצי נוספות, עד ליום 31 בדצמבר 2019, במטרה לאפשר יישום של תכניות התייעלות נוספות.

ביום 29 ביולי 2019 חתם הבנק עם ארגון העובדים על הסכם קיבוצי מיוחד לשנים 2019-2022. כתוצאה מכך יחול גידול חד פעמי בהתחייבות האקטוארית של הבנק בסך של כ-526 מיליון ש"ח לפני מס (כ-329 מיליון ש"ח אחרי מס). אומדן השפעת ההסכם על יחס הלימות ההון של הבנק הנו קיטון של כ-0.1% ביחס הון עצמי רובד 1.

במסגרת ההבנות הנוגעות להסכם הקיבוצי, אישר דירקטוריון הבנק יציאה בתוכנית פרישה מרצון של כ-250 עובדים, שתסתיים לכל המאוחר בסוף שנת 2019. עלות התכנית מוערכת בכ-200 מיליון ש"ח לפני מס, והשפעתה על ההון הפיקוחי תיפרס על פני חמש שנים בקו ישר, מדי רבעון.

למידע נוסף ראה [ביאור 8](#).

שינויים רגולטוריים ונוספים במדידת דרישות ההון

התפתחויות בהוראות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים בנוגע למדידת הלימות ההון

במהלך חודש דצמבר 2017 סיימה ועדת באזל לפיקוח על הבנקים את עבודתה לעדכון המסגרת הכוללת להלימות ההון. במסגרת העדכונים, אשר לעתים מקבלים את המונח "באזל 4", נקבעו עדכונים משמעותיים בנוגע לאופן החישוב של נכסי סיכון שבגינם נדרש לחשב את דרישות ההון בנדבך הראשון. בין היתר, נקבעו שינויים באופן החישוב של דרישות ההון על פי הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי, נקבעה גישה סטנדרטית אחידה לגבי הסיכון התפעולי וכן נקבעו שינויים במסגרת מדידת סיכוני השוק. על פי הוראות ועדת באזל, שינויים אלה אמורים להיכנס לתוקף באופן מדורג החל מה-1 בינואר 2022 ועד 1 בינואר 2027. בשלב זה, לא ידוע באיזה אופן ומתי יאומצו הוראות אלה על ידי הפיקוח על הבנקים בישראל.

חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא מגבלות על חבות לווה וקבוצת לווים

ביום 13 בנובמבר 2018 פרסם בנק ישראל חוזר לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין 203 ו-313. על פי החוזר, מקדם ההמרה לאשראי על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות שניתנו על פי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974, יעמוד על 30% חלף 50%, אם הדירה טרם נמסרה למשתכן.

חוזרים לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין בעקבות החוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (חוק שטרום)

במהלך חודש יולי 2018 פרסם בנק ישראל חוזרים לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין, שמטרתם להקל על חברות כרטיסי האשראי ביום שלאחר היפרדותן מהבנקים. בין היתר, תיקון בהקשר לכך שבנקים ישקללו אשראי שניתן לחברות כרטיסי אשראי באופן דומה לאשראי שניתן לבנקים, גם לאחר הפרדתן מהתאגיד הבנקאי כחלק מיישום "חוק שטרום". כלומר, משקל הסיכון של חברת כרטיסי אשראי יהיה נחות בדרגה אחת ממשקל הסיכון הנגזר מדירוג מדינת ישראל ובנוסף חוב שתקופת פירעונו המקורי הינו שלושה חודשים או פחות ישוקלל במשקל סיכון של 20%.

חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 332 בנושא רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים

ביום 28 בפברואר 2019 פרסם בנק ישראל חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 332 בנושא רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים. העדכון מבטל את האיסור על רכישה עצמית ומאפשר לתאגידים בנקאיים לבצע רכישה של מניותיהם בכפוף לתנאים מסוימים. בנוסף, עודכנו המגבלות על מתן מימון בביטחון ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי.

מכירת חברת לאומי קארד בע"מ

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017, ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה העסקה למכירת החזקות הבנק בחברת לאומי קארד בע"מ.

למידע בנוגע להסכם המכירה האמור ראה פרק [חברות מחזקות עיקריות, לאומי קארד](#).

להלן ניתוח רגישות לגורמים העיקריים המשפיעים על הלימות ההון של קבוצת לאומי:

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון של לאומי מסתכמים לסוף יוני 2019 בכ-314.6 מיליארד ש"ח. כל גידול של 1% בנכסי הסיכון (כ-3.1 מיליארד ש"ח), יקטין את יחס הון עצמי רוברד 1 ב-0.12% ואת יחס ההון הכולל ב-0.15%.
- רווח שייצבר או שינוי בקרן ההון - הון עצמי רוברד 1 של לאומי לסוף יוני 2019 מסתכם בכ-36.6 מיליארד ש"ח. ההון הכולל מסתכם בכ-47.4 מיליארד ש"ח. כל צבירת רווח נקי ו/או תנועה חיובית בקרן ההון בהיקף של 1 מיליארד ש"ח, תשפר את יחס הון עצמי רוברד 1 ואת יחס ההון הכולל ב-0.32%.
- התייבשות בדבר זכויות עובדים - התייבשות האקטוארית לעובדים מהונת על פי ממוצע נע של שמונה רבעונים של תשואות השוק המושפעות מעקום אג"ח ממשלת ישראל ומרווח אג"ח קונצרני AA בארה"ב. שינוי של 0.1% לאורך עקום הריבית להיוון, בהנחה שהעקום עולה ויורד בצורה אחידה, משמעותה השפעה מצטברת של 0.07% ביחס הון עצמי רוברד 1 וביחס ההון הכולל. מזה על פי חישוב ממוצע נע לשמונה רבעונים, השפעה של כ-0.01% ביחס הון עצמי רוברד 1 וביחס ההון הכולל, לרבעון השוטף.

המידע הנ"ל לגבי הלימות ההון וניהולה מתייחס לפעולות עתידיות של הבנק, והוא בגדר "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד לפיה מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 40% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו, גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

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

ביום 13 באוגוסט 2019, אישר הדירקטוריון בגין הרבעון השני של שנת 2019 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-369 מיליון ש"ח, המהווה 24.91% לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הדירקטוריון קבע את יום 28 באוגוסט 2019 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 8 בספטמבר 2019 כיום התשלום. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב רכישה עצמית של מניות הבנק, (ראה בהמשך פירוט לגבי התכנית).

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

| מועד ההכרזה | מועד תשלום | דיבידנד למניה באגורות | דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח |
|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 15 באוגוסט 2017 | 11 בספטמבר 2017 | 11.50 | 175 |
| 21 בנובמבר 2017 | 21 בדצמבר 2017 | 21.51 | 328 |
| 6 במרס 2018 | 28 במרס 2018 | 22.41 | 342 |
| 24 במאי 2018 | 19 ביוני 2018 | 19.18 | 292 |
| 14 באוגוסט 2018 | 6 בספטמבר 2018 | 23.96 | 361 |
| 12 בנובמבר 2018 | 10 בדצמבר 2018 | 25.08 | 375 |
| 6 במרס 2019 | 3 באפריל 2019 | 18.40 | 275 |
| 26 במאי 2019 | 23 ביוני 2019 | 29.27 | 437 |

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 26 במאי 2019 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 700 מיליון ש"ח, החל מיום 28 במאי 2019 ועד ליום 27 במאי 2020. תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקאות מחוץ לבורסה, באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל על פי ייפוי כוח בלתי חוזר, בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות ערך. תכנית הרכישה תבוצע בשני שלבים נפרדים, שכל אחד מהם יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים (להלן: "שלב א'" ו-"שלב ב'"). ביצוע שלב א' החל ביום 28 במאי 2019, והסתיים ביום 2 באוגוסט 2019, ובמסגרתו רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי עמו התקשר) 11,961,092 מניות בהיקף של כ-301 מיליון ש"ח מכוח התכנית האמורה.

ערב פרסום דוח זה החליט הבנק לבצע את שלב ב' ונתן לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' ביום 15 באוגוסט 2019. שלב ב' יסתיים במוקדם מבין: (א) יום 27 במאי 2020; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 700 מיליון ש"ח, בניכוי סך הרכישות שבוצעו בפועל במסגרת שלב א'.

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 19 במאי 2019, בכפוף לעמידה במגבלות וביעדי ההון, ובכלל זאת התנאי לפיו התכנית תופסק לאלתר אם במהלך תקופת התכנית יתברר כי על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו הבנק אינו עומד ביחס הון עצמי רובד 1 של 10.9% לפחות.

יחס מינוף

יחס המינוף מחושב באחוזים ומוגדר כמדידת ההון הרגולטורי מחולק במדידת החשיפה. ההון הרגולטורי לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. מדידת החשיפה של תאגיד בנקאי היא סכום החשיפות המאזניות, החשיפות לנגזרים, החשיפות לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. יחס המינוף הינו מדד משלים ליחס ההון ומהווה מגבלה נוספת על רמת המינוף של המגזר הבנקאי.

יחס המינוף עשוי להיות מושפע מהשינויים בהון הרגולטורי של הבנק. בין היתר, בחישוב יחס המינוף הובאה בחשבון השפעה של יישום תכנית ההתייעלות והתאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

| 30 ביוני | |
|---|----------------|
| 2018 | 2019 |
| במיליוני ש"ח | |
| בנתוני המאוחד | |
| 35,012 | 36,644 |
| הון רובד 1 | |
| 499,799 | 513,407 |
| סך החשיפות | |
| יחס מינוף | |
| 7.01% | 7.14% |
| יחס מינוף ^(א) | |
| 6.00% | 6.00% |
| יחס מינוף מזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים | |

(א) יחס המינוף בהתייחס לנתוני הפרופורמה ללא לאומי קארד ליום 30 ביוני 2018 הינו 7.11%.

למידע נוסף בנושא הלימות הון ומינוף ראה [ביאור 9](#).

מגזרי פעילות - גישת ההנהלה

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

למידע נוסף בדבר קווי עסקים בגישת הנהלה ראה פרק [מגזרי פעילות בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

הלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------|------------------|--------|-------|-------|----------|----------------|------------------------|-----------------------|-----------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאות | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות כנות בחו"ל | חברות כנות בארץ | סך הכל | בנק |
| | | | | | | | | | | | | הכנסות ריבית נטו: |
| 123 | 313 | 1,036 | 1,472 | 249 | 279 | 245 | (86) | 8 | 16 | 298 | 2,481 | הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים |
| 426 | 18 | (782) | (338) | 74 | (117) | (88) | 461 | (3) | 6 | (10) | (15) | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 549 | 331 | 254 | 1,134 | 323 | 162 | 157 | 375 | 5 | 22 | 288 | 2,466 | הכנסות ריבית נטו |
| 325 | 115 | (2) | 438 | 106 | 50 | 81 | 252 | 84 | 114 | 69 | 1,194 | הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית |
| 874 | 446 | 252 | 1,572 | 429 | 212 | 238 | 627 | 89 | 136 | 357 | 3,660 | סך כל ההכנסות |
| 77 | 84 | 15 | 176 | 45 | 30 | 29 | (17) | (1) | 1 | 25 | 288 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 694 | 282 | 72 | 1,048 | 187 | 68 | 27 | 103 | 278 | 48 | 191 | 1,950 | סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות |
| 103 | 80 | 165 | 348 | 197 | 114 | 182 | 541 | (188) | 87 | 141 | 1,422 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 33 | 25 | 53 | 111 | 63 | 34 | 58 | 173 | 8 | 24 | 28 | 499 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 70 | 55 | 112 | 237 | 134 | 80 | 124 | 369 | (196) | 72 | 103 | 923 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

| בנק | קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בחו"ל | סך הכל |
|---|--|----------------|----------|------------------|--------|-------|-------|-------------|----------------|-----------------------|------------------------|-----------|
| הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | | | | |
| 185 | 333 | 886 | 1,404 | 268 | 229 | 207 | (81) | 3 | 282 | 103 | 2,415 | |
| (הוצאות) הכנסות ריבית - מחיצוניים | | | | | | | | | | | | |
| 333 | 2 | (657) | (322) | 19 | (85) | (79) | 486 | (3) | (12) | (5) | (1) | |
| הכנסות ריבית נטו | | | | | | | | | | | | |
| 518 | 335 | 229 | 1,082 | 287 | 144 | 128 | 405 | - | 270 | 98 | 2,414 | |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | | | | | | | | |
| 325 | 119 | - | 444 | 103 | 52 | 79 | 110 | 28 | 77 | 256 | 1,149 | |
| סך כל ההכנסות | | | | | | | | | | | | |
| 843 | 454 | 229 | 1,526 | 390 | 196 | 207 | 515 | 28 | 347 | 354 | 3,563 | |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | | | | |
| 23 | 65 | 3 | 91 | (46) | (48) | (6) | (10) | (6) | (10) | 21 | (14) | |
| סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות | | | | | | | | | | | | |
| 709 | 279 | 70 | 1,058 | 185 | 84 | 33 | 106 | 242 | 224 | 201 | 2,133 | |
| רווח (הפסד) לפני מס | | | | | | | | | | | | |
| 111 | 110 | 156 | 377 | 251 | 160 | 180 | 419 | (208) | 133 | 132 | 1,444 | |
| הוצאות (הכנסות) מס | | | | | | | | | | | | |
| 38 | 37 | 53 | 128 | 85 | 54 | 61 | 111 | 21 | 32 | 29 | 521 | |
| רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | | | | | |
| 73 | 73 | 103 | 249 | 166 | 106 | 119 | 308 | (229) | 96 | 88 | 903 | |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------|----------|---------------|--------|--------|---------|----------|-------------|-----------------|------------------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| בנק | קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בחו"ל | סך הכל |
| | | | | | | | | | | | | |
| הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | | | | |
| 364 | 634 | 1,483 | 2,481 | 482 | 496 | 433 | 94 | 2 | 31 | 582 | 4,601 | הכנסות ריבית - מציצוניים |
| 724 | 31 | (988) | (233) | 152 | (173) | (126) | 384 | (3) | 8 | (24) | (15) | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 1,088 | 665 | 495 | 2,248 | 634 | 323 | 307 | 478 | (1) | 39 | 558 | 4,586 | הכנסות (הוצאות) ריבית נטו |
| 645 | 234 | - | 879 | 209 | 104 | 159 | 597 | 471 | 191 | 139 | 2,749 | הכנסות שאינן מריבית |
| 1,733 | 899 | 495 | 3,127 | 843 | 427 | 466 | 1,075 | 470 | 230 | 697 | 7,335 | סך כל ההכנסות |
| 108 | 146 | 6 | 260 | 82 | (72) | 11 | (36) | (1) | 4 | 22 | 270 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,374 | 539 | 142 | 2,055 | 381 | 140 | 64 | 180 | 547 | 106 | 423 | 3,896 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 251 | 214 | 347 | 812 | 380 | 359 | 391 | 931 | (76) | 120 | 252 | 3,169 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 86 | 73 | 119 | 278 | 130 | 123 | 134 | 318 | 51 | 34 | 52 | 1,120 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 165 | 141 | 228 | 534 | 250 | 236 | 257 | 614 | (127) | 71 | 180 | 2,015 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרות ליום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | | | |
| 29,514 | 25,653 | 83,595 | 138,762 | 39,449 | 37,868 | 25,586 | 5,100 | 5,741 | 769 | 23,854 | 277,129 | אשראי לציבור, נטו |
| 157,951 | 37,879 | - | 195,830 | 51,501 | 16,836 | 6,536 | 77,841 | 374 | - | 24,234 | 373,152 | פיקדונות הציבור |
| 178,335 | 17,670 | - | 196,005 | 23,754 | 21,415 | 1,660 | 509,730 | 21,170 | 282,525 | 17,293 | 1,073,552 | נכסים בניהול |

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018

במיליוני ש"ח

| בנק | קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות | חברות | סך |
|--------------------------|---------------------------------|-------------|----------|---------------|--------|--------|---------|----------|--------------------|-----------|------------|---|
| | | | | | | | | | | בנות בארץ | בנות בחו"ל | הכל |
| הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | | | | |
| 522 | 672 | 1,295 | 2,489 | 527 | 418 | 357 | (115) | 3 | 196 | 546 | 4,421 | הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים |
| 481 | (5) | (847) | (371) | 32 | (133) | (106) | 607 | (3) | (9) | (18) | (1) | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 1,003 | 667 | 448 | 2,118 | 559 | 285 | 251 | 492 | - | 187 | 528 | 4,420 | הכנסות ריבית נטו |
| 653 | 242 | - | 895 | 202 | 105 | 154 | 161 | 61 | 509 | 154 | 2,241 | הכנסות שאינן מריבית |
| 1,656 | 909 | 448 | 3,013 | 761 | 390 | 405 | 653 | 61 | 696 | 682 | 6,661 | סך כל ההכנסות |
| 107 | 113 | 9 | 229 | (11) | (66) | (78) | 3 | (7) | 48 | (2) | 116 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,363 | 530 | 133 | 2,026 | 356 | 145 | 62 | 188 | 480 | 419 | 433 | 4,109 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 186 | 266 | 306 | 758 | 416 | 311 | 421 | 462 | (412) | 229 | 251 | 2,436 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 64 | 91 | 105 | 260 | 142 | 106 | 144 | 126 | (108) | 54 | 59 | 783 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 122 | 175 | 201 | 498 | 274 | 205 | 277 | 338 | (304) | 158 | 187 | 1,633 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרות ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | | | | |
| 29,889 | 26,852 | 80,066 | 136,807 | 37,243 | 33,654 | 22,323 | 3,197 | 5,624 | 615 ^(א) | 24,710 | 264,173 | אשראי לציבור, נטו |
| 154,617 | 35,823 | - | 190,440 | 46,534 | 19,978 | 5,415 | 73,667 | 186 | - ^(ב) | 25,000 | 361,220 | פיקדונות הציבור |
| 175,814 | 19,328 | - | 195,142 | 23,153 | 19,476 | 1,199 | 453,460 | 23,777 | 278,575 | 17,866 | 1,012,648 | נכסים בניהול |

(א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 7,893 מיליון ש"ח.
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------|------------------|--------|--------|--------|-------------|----------------|--------------------|---------------|---------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטיות | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות | חברות | סך |
| | | | | | | | | | בארץ | בנות בחו"ל | הכל |
| הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | | | |
| 1,012 | 1,335 | 2,441 | 4,788 | 1,039 | 827 | 748 | (23) | 6 | 390 | 1,115 | 8,890 |
| 1,043 | 9 | (1,529) | (477) | 122 | (243) | (207) | 848 | (3) | (4) | (36) | - |
| 2,055 | 1,344 | 912 | 4,311 | 1,161 | 584 | 541 | 825 | 3 | 386 | 1,079 | 8,890 |
| 1,322 | 487 | 3 | 1,812 | 408 | 217 | 315 | 492 | 147 | 1,180 | 300 | 4,871 |
| 3,377 | 1,831 | 915 | 6,123 | 1,569 | 801 | 856 | 1,317 | 150 | 1,566 | 1,379 | 13,761 |
| 213 | 270 | 30 | 513 | 28 | (70) | (170) | 23 | (10) | 113 | 92 | 519 |
| 2,733 | 1,099 | 274 | 4,106 | 713 | 276 | 132 | 363 | 958 | 896 | 893 | 8,337 |
| 431 | 462 | 611 | 1,504 | 828 | 595 | 894 | 931 | (798) | 557 | 394 | 4,905 |
| 161 | 172 | 227 | 560 | 308 | 221 | 332 | 300 | (351) | 158 | 91 | 1,619 |
| 270 | 290 | 384 | 944 | 520 | 374 | 562 | 637 | (447) | 383 | 284 | 3,257 |
| יתרות ליום 31 בדצמבר 2018 | | | | | | | | | | | |
| 29,594 | 26,478 | 81,524 | 137,596 | 38,490 | 33,533 | 24,462 | 5,251 | 5,860 | 560 ^(א) | 25,421 | 271,173 |
| 158,593 | 38,046 | - | 196,639 | 49,671 | 19,592 | 6,597 | 65,910 | 274 | - ^(ב) | 25,908 | 364,591 |
| 167,486 | 18,354 | - | 185,840 | 22,137 | 19,122 | 1,008 | 421,022 | 21,085 | 285,016 | 17,625 | 972,855 |

(א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 8,042 מיליון ש"ח.
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.

מגזרי פעילות פיקוחיים

לגבי תיאור מגזרי הפעילות העיקריים ראה פרק [מגזרי פעילות פיקוחיים בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | |
|---|-------------|--------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| סך הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | | |
| | | משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | סך הכל |
| 2,466 | 289 | 1 | 263 | 60 | 390 | 214 | 561 | 29 | 659 | הכנסות ריבית נטו |
| 1,194 | 69 | 29 | 371 | 44 | 138 | 75 | 187 | 37 | 244 | הכנסות שאינן מריבית |
| 3,660 | 358 | 30 | 634 | 104 | 528 | 289 | 748 | 66 | 903 | סך כל ההכנסות |
| 288 | 23 | - | (5) | 2 | 69 | 14 | 112 | - | 73 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,950 | 191 | 190 | 59 | 65 | 108 | 120 | 397 | 25 | 795 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 1,422 | 144 | (160) | 580 | 37 | 351 | 155 | 239 | 41 | 35 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 499 | 29 | (55) | 235 | 14 | 111 | 55 | 84 | 14 | 12 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 923 | 105 | (105) | 355 | 23 | 240 | 100 | 155 | 27 | 23 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרה ליום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | |
| 280,483 | 24,157 | - | - | 1,946 | 66,397 | 28,009 | 59,928 | 396 | 99,650 | אשראי לציבור, ברוטו |
| 373,152 | 24,234 | - | - | 71,782 | 49,820 | 38,423 | 55,871 | 25,334 | 107,688 | פיקדונות הציבור |
| 1,073,552 | 17,295 | - | 62,197 | 734,155 | 70,640 | 24,698 | 47,930 | 47,689 | 68,948 | נכסים בניהול |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | | |
|---|-------------|--------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| סך הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | | |
| | | משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | סך הכל |
| 2,414 | 272 | - | 336 | 36 | 317 | 199 | 541 | 31 | 682 | הכנסות ריבית נטו |
| 1,149 | 86 | 26 | 115 | 46 | 151 | 84 | 203 | 38 | 400 | הכנסות שאינן מריבית |
| 3,563 | 358 | 26 | 451 | 82 | 468 | 283 | 744 | 69 | 1,082 | סך כל ההכנסות |
| (14) | (10) | - | 2 | 2 | (10) | (115) | 84 | - | 33 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 2,133 | 224 | 172 | 78 | 73 | 127 | 139 | 422 | 30 | 868 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 1,444 | 144 | (146) | 371 | 7 | 351 | 259 | 238 | 39 | 181 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 521 | 33 | (16) | 113 | 3 | 131 | 98 | 91 | 15 | 53 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 903 | 107 | (131) | 260 | 5 | 219 | 161 | 146 | 24 | 112 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרה ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | | |
| 275,369 | 25,015 | - | - | 848 | 57,310 | 26,350 | 60,845 | 385 | 104,616 | אשראי לציבור, ברוטו |
| 361,291 | 25,000 | - | - | 68,027 | 46,835 | 35,585 | 54,041 | 24,925 | 106,878 | פיקדונות הציבור |
| 1,012,648 | 17,865 | - | 40,339 | 693,482 | 73,382 | 24,567 | 46,187 | 45,547 | 71,279 | נכסים בניהול |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | |
|--|-------------|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| סך הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | | |
| | | משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | סך הכל |
| 4,586 | 559 | 1 | 285 | 108 | 741 | 430 | 1,096 | 64 | 1,302 | הכנסות ריבית נטו |
| 2,749 | 139 | 420 | 736 | 86 | 282 | 151 | 373 | 76 | 486 | הכנסות שאינן מריבית |
| 7,335 | 698 | 421 | 1,021 | 194 | 1,023 | 581 | 1,469 | 140 | 1,788 | סך כל ההכנסות |
| 270 | 22 | - | (21) | (4) | (4) | 14 | 185 | - | 78 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 3,896 | 423 | 362 | 150 | 124 | 210 | 251 | 786 | 54 | 1,536 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 3,169 | 253 | 59 | 892 | 74 | 817 | 316 | 498 | 86 | 174 | רווח לפני מס |
| 1,120 | 51 | 24 | 355 | 27 | 283 | 114 | 177 | 31 | 58 | הוצאות מס |
| 2,015 | 182 | 35 | 523 | 47 | 534 | 202 | 321 | 55 | 116 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרה ליום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | |
| 280,483 | 24,157 | - | - | 1,946 | 66,397 | 28,009 | 59,928 | 396 | 99,650 | אשראי לציבור, ברוטו |
| 373,152 | 24,234 | - | - | 71,782 | 49,820 | 38,423 | 55,871 | 25,334 | 107,688 | פיקדונות הציבור |
| 1,073,552 | 17,295 | - | 62,197 | 734,155 | 70,640 | 24,698 | 47,930 | 47,689 | 68,948 | נכסים בניהול |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| סך הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | | |
| | | משקי בית | בנקאות פרטית | עסקים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | אחר | סך הכל |
| 4,420 | 530 | - | 367 | 69 | 626 | 379 | 1,060 | 56 | 1,333 | הכנסות ריבית נטו |
| 2,241 | 154 | 53 | 184 | 99 | 304 | 164 | 414 | 77 | 792 | הכנסות שאינן מריבית |
| 6,661 | 684 | 53 | 551 | 168 | 930 | 543 | 1,474 | 133 | 2,125 | סך כל ההכנסות |
| 116 | (2) | - | 12 | - | (13) | (149) | 166 | - | 102 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 4,109 | 433 | 355 | 141 | 135 | 240 | 261 | 802 | 57 | 1,685 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 2,436 | 253 | (302) | 398 | 33 | 703 | 431 | 506 | 76 | 338 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 783 | 60 | (100) | 96 | 12 | 248 | 158 | 182 | 28 | 99 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 1,633 | 189 | (202) | 315 | 22 | 454 | 273 | 323 | 48 | 211 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרה ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | | |
| 275,369 | 25,015 | - | - | 848 | 57,310 | 26,350 | 60,845 | 385 | 104,616 | אשראי לציבור, ברוטו ^(א) |
| 361,291 | 25,000 | - | - | 68,027 | 46,835 | 35,585 | 54,041 | 24,925 | 106,878 | פיקדונות הציבור ^(ב) |
| 1,012,648 | 17,865 | - | 40,339 | 693,482 | 73,382 | 24,567 | 46,187 | 45,547 | 71,279 | נכסים בניהול |

(א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 8,037 מיליון ש"ח.
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

במיליוני ש"ח

| סך הכל | פעילות חו"ל | פעילות ישראל | | | | | | | | |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|-----------------|-------------|--|
| | | אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים | עסקים בינוניים | עסקים קטנים וזעירים | בנקאות פרטית | משקי בית | |
| 8,890 | 1,080 | - | 507 | 166 | 1,330 | 786 | 2,160 | 117 | 2,744 | הכנסות ריבית נטו |
| 4,871 | 300 | 79 | 728 | 199 | 621 | 331 | 832 | 155 | 1,626 | הכנסות שאינן מריבית |
| 13,761 | 1,380 | 79 | 1,235 | 365 | 1,951 | 1,117 | 2,992 | 272 | 4,370 | סך כל ההכנסות |
| 519 | 92 | - | 20 | 4 | 7 | (156) | 279 | - | 273 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 8,337 | 893 | 672 | 271 | 269 | 472 | 544 | 1,560 | 113 | 3,543 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 4,905 | 395 | (593) | 944 | 92 | 1,472 | 729 | 1,153 | 159 | 554 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 1,619 | 92 | (248) | 286 | 33 | 529 | 267 | 415 | 58 | 187 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 3,257 | 284 | (341) | 697 | 60 | 940 | 460 | 735 | 101 | 321 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 | | | | | | | | | | |
| 282,735 | 25,753 | - | - | 687 | 61,674 | 27,515 | 60,578 | 396 | 106,132 | אשראי לציבור, ברוטו ^(א) |
| 364,662 | 25,908 | - | - | 61,003 | 49,553 | 38,867 | 54,329 | 26,128 | 108,874 | פיקדונות הציבור ^(ב) |
| 972,855 | 17,624 | - | 42,260 | 666,146 | 68,113 | 23,801 | 42,951 | 43,916 | 68,044 | נכסים בניהול |

(א) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 8,210 מיליון ש"ח.
 (ב) כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.

חברות מוחזקות עיקריות

קבוצת לאומי פועלת בארץ ובחו"ל באמצעות חברות בנות שהינן: בנקים, חברות למימון וחברות לשירותים פיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים העוסקים בפעילות לא בנקאית.

סך כל השקעות הבנק בחברות מוחזקות (כולל השקעות בשטרי הון) הסתכם ב-30 ביוני 2019 בכ-11.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-11.8 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2018 והתרומה של החברות המוחזקות במחצית הראשונה של 2019 לרווח הנקי של הקבוצה הסתכמה לרווח בסך 154 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 382 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מאוחדות בארץ

סך כל השקעות הבנק (כולל השקעות בשטרי הון) בחברות המאוחדות בארץ הסתכם ב-30 ביוני 2019 ב-7,862 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-7,535 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2018. התרומה שלהן לרווח הנקי של הקבוצה הסתכמה במחצית הראשונה של 2019 בכ-70 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-156 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לאומי קארד בע"מ

ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה העסקה למכירת לאומי קארד בע"מ לחברת Warburg Pincus Financial Holdings (Israel LTD.).

לפירוט נוסף נעניין מכירת לאומי קארד בע"מ ראה דוח כספי לשנת 2018, פרק [חברות מוחזקות עיקריות, לאומי קארד](#).

לאומי פרטנרס בע"מ

מכירת החזקות בסופר פארם

ביום 7 במאי 2019 הושלמה עסקת מכירת החזקות לאומי פרטנרס בע"מ, בסופר פארם ישראל בע"מ (להלן: "החברה") ליוניון השקעות ופיתוח בע"מ. המניות הנמכרות מהוות כ-15% מהונה המונפק והנפרע של החברה. הבנק רשם רווח לפני מס של כ-75 מיליון ש"ח מהעסקה. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 7 במאי 2019.

רכישת מניות תעבורה אחזקות בע"מ

ביום 25 ביוני 2019 השלימה לאומי פרטנרס רכישה של כ-20% ממניות תעבורה מנשר מפעלי מלטי ישראלים בע"מ בתמורה לכ-251.1 מיליון ש"ח. גופים מקבוצת הפניקס רכשו מנשר במועד זה כ-20% נוספים ממניות תעבורה. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 25 ביוני 2019.

חברות מאוחדות בחו"ל

סך כל ההשקעות של הבנק (כולל השקעות בשטרי הון) בשלוחות בחו"ל ב-30 ביוני 2019 הסתכם ב-3,985 מיליון ש"ח בהשוואה ל-4,190 מיליון ש"ח בסוף 2018.

התרומה של השלוחות בחו"ל לרווח הנקי בשקלים של הקבוצה במחצית הראשונה של 2019 הסתכמה ברווח בסך 83 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 224 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

למידע נוסף בנוגע לתביעות משפטיות ונושאים אחרים הקשורים לחברות מאוחדות ראה [ביאור 10](#).

בנק לאומי ארה"ב

ביום 22 במאי 2019 בוצעה חלוקת דיבידנד בסך של 60 מיליון דולר. חלקו היחסי של בנק לאומי מכח החזקותיו ב-BLC, הינו 50.8 מיליון דולר.

בנק לאומי רומניה

ביום 10 ביולי 2019 הושלמה העסקה למכירת החזקות הבנק בלאומי רומניה ל-First Bank S.A שהינו בנק ברומניה בשליטת קרן ההשקעות JC Flowers. להשלמת העסקה אין השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 10 ביולי 2019.

בנק לאומי בריטניה

ביום 2 בנובמבר 2017 התקיימה ישיבת סקופינג (scoping) עם מחלקת האכיפה של ה-Financial Conduct Authority ("FCA"), להליך ב-Bank Leumi UK ("BLUK"), בנושא בקרות ומערכות ליישום רגולציית איסור הלבנת הון. ההליך שננקט במסגרת מכלול הסמכויות שמוקנות ל-FCA. ביום 11 ביולי 2019 התקבל אישור מה-FCA המאשר סיום ההליך ללא נקיטת צעדים כלפי BLUK.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרק זה נכתב בפירוט רב [בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018](#) ו**בדוח על הסיכונים לשנת 2018** על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוחות אלו.

הפעילות העסקית של הבנק כרוכה בניהול סיכונים פיננסיים ושאנים פיננסיים. הסיכונים הפיננסיים המרכזיים אותם מנהל הבנק הינם: סיכונים אשראי שהינם אינטגרליים בעיסוק הליכה של הבנק וכן סיכונים שוק ונזילות. לצד ניהול הסיכונים הפיננסיים, פעילות הבנק מייצרת סיכונים שאינם פיננסיים אשר ניהולם הינו תנאי הכרחי לעמידה במטרות השוטפות ובמטרות ארוכות הטווח של הקבוצה. בין סיכונים אלה נכללים סיכונים תפעוליים, לרבות סיכונים טכנולוגיים וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכונים רגולציה, סיכונים ציות, סיכונים מוניטין, סיכונים הבנקאות ההוגנת (conduct) וסיכון אסטרטגי.

אסטרטגיית ניהול הסיכונים בלאומי הינה שמירה על יציבות הקבוצה ותמיכה בהשגת היעדים העסקיים. מטרות אלו מושגות תוך עמידה בתיאבון הסיכון שהוגדר, במדיניות ובמגבלות הנגזרות מהם, אשר יוצרים גבולות גזרה לפעילות העסקית. מסגרת ניהול הסיכונים כוללת מנגנונים לזיהוי סיכונים ואמידתם, הגדרת מבנה ארגוני ותחומי אחריות לניהולם לרבות מנגנוני בקרה ודיווח נאותים.

בבנק מתבצעת פעילות מתמדת לשרדוג תשתית ניהול הסיכונים וניתוח תמונת הסיכון, דבר המאפשר קבלת החלטות באופן מושכל.

במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים מהותיים בסיכונים וברמת חומרתם ביחס [לטבלה שפורסמה בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018](#), למעט סיכון מערכתי עולמי וסיכון אסטרטגי.

סיכון מערכתי עולמי

אומדן השפעת סיכון מערכתי עולמי על יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ירדה ברבעון הראשון של שנת 2019 מ"בינונית-גבוהה" ל"בינונית". הורדת רמת חומרת הסיכון מוסברת בשילוב של גורמים אשר השפעתם נטו הינה חיובית. בין היתר: בשיפור מרכיבי מאזן הבנק, המשך צמיחה בכלכלת ארה"ב, המשך שיפור בשוק העבודה בארה"ב ושינוי גישה בקרב בנקים מרכזיים לטובת המשך הרחבה של המדיניות המוניטארית ובכלל זה עצירה של מתווה עליית הריבית בארה"ב. נושאים שעדיין מוסיפים לחוסר הוודאות הם בעיקר גורמים גיא-פוליטיים גלובליים (כמו הסדרת BREXIT) ומידת חוסר הוודאות סביב השגת הסכם סחר בין סין לארה"ב.

סיכון אסטרטגי

חקיקת שטרם מיקדה את נושא התשלומים כנושא שמצוי בליבת התחרות בין בנקים לכין גורמים שאינם בנקים שקיבלו עידוד להתחיל פעילות פיננסית באמצעות כניסה לתחום התשלומים. מכירת חברות כרטיסי האשראי על ידי שני הבנקים הגדולים העצימה את התחרות בתחום זה ומאפשרת לחברות כרטיסי האשראי להתחרות בבנקים גם בשירותים פיננסיים מרכזיים דוגמת מתן אשראי צרכני ואשראי לעסקים קטנים ובינוניים. כחלק מהיערכות הבנק להתמודדות עם שינויים תחרותיים אלו השיק הבנק ארנק דיגיטלי - PAY. בתקופת הדוח הטיל בנק ישראל הגבלה על יכולת ההתפתחות של אפליקציות התשלומים של הבנקים בתקופה הקרובה. ההגבלה הינה כמותית (היקף העסקאות השנתית שניתן יהיה לבצע למול בתי עסק) וכן איכותית - התניית האפשרות לביצוע תשלומים ישירות מחשבון לחשבון בכך שמסב יעניקו את השירות לגופים שאינם בנקאיים. פעילות התשלומים הנה פעילות יום יומית של הלקוחות ומהווה קשר רציף עם הלקוחות. בהנחה שההגבלה של בנק ישראל תחול למשך תקופה ממושכת, חלק מפעילות זו יעבור לחברות כרטיסי אשראי וגופים אחרים באופן שעלול לפגוע בקשר של הבנקים עם לקוחותיהם ועלול להחליש את יכולת המכירה של מוצרים נוספים כדוגמת הלוואות. לאור זאת אנו רואים החמרה בסיכון של השפעת קשרי הגומלין מול סיכונים אחרים, ורמת הסיכון האסטרטגי עלתה מ"מוכה-בינונית" ל"בינונית".

למידע נוסף ראה פרק [סיכונים אחרים, פרופיל הסיכון - הגדרת חומרת גורמי הסיכון בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018](#).

סיכונים אשראי

אשראי הינו פעילות ליבה מרכזית של הבנק והקבוצה, המתקיימת באופן מבוזר במספר קווי עסקים.

סיכון האשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שצד נגדי לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי כפי שסוכמו.

פעילויות היוצרות סיכון אשראי כוללות סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות: אשראי לציבור, אשראי לבנקים, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים, השקעות באגרות חוב.

הבנק מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון האשראי בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות, ובכלל זה האחריות של ההנהלה והדירקטוריון. כמו כן, הבנק מקפיד על ניהול הסיכון בהתאם להנחיות ודרישות נוספות שנכללות בהוראות הפיקוח על הבנקים תוך יישום ממשל תאגידי שכולל שלושה "קווי הגנה".

במסגרת ניהול סיכונים אשראי מנטר הבנק את איכות תיק האשראי, לרבות נאותות כוללת של ההפרשה להפסדי אשראי לכיסוי ההפסדים הגלומים בתיק האשראי, ריכוזיות תיק האשראי ופעילות לפי מוצרים עיקריים, כגון: אשראי לענף בינוי ונדל"ן, הלוואות לדיו, אשראי לאנשים פרטיים ואשראי ממונף.

למידע נוסף ופירוט לגבי התפתחויות שחלו בתיק האשראי ומדדים איכותיים המאפיינים את התיק ניתן לראות בהמשך פרק זה וכן [בדוח על הסיכונים](#).

סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים

| 30 ביוני 2019 | | | |
|--|--------------|------------|--------------|
| | מאזני | חוץ מאזני | כולל |
| | במיליוני ש"ח | | |
| 1. סיכון אשראי בעייתי: ^(א) | | | |
| סיכון אשראי פגום | 2,516 | 227 | 2,743 |
| סיכון אשראי נחות | 376 | 61 | 437 |
| סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ^(ב) | 3,307 | 690 | 3,997 |
| סך הכל סיכון אשראי בעייתי | 6,199 | 978 | 7,177 |
| מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ג) | 1,008 | - | 1,008 |
| 2. נכסים שאינם מבצעים: | | | |
| חובות פגומים (NPL) | 2,133 | - | 2,133 |
| נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו | 9 | - | 9 |
| סך הכל נכסים שאינם מבצעים | 2,142 | - | 2,142 |
| שיעור אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור ^(ד) | 0.76% | | |

| 30 ביוני 2018 | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | מאזני | חוץ מאזני | כולל |
| | במיליוני ש"ח | | |
| 1. סיכון אשראי בעייתי: ^(א) | | | |
| סיכון אשראי פגום | 2,949 | 216 | 3,165 |
| סיכון אשראי נחות | 572 | 27 | 599 |
| סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ^(ב) | 3,129 | 770 | 3,899 |
| בניכוי סיכון אשראי בעייתי של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(ג) | (387) | (8) | (395) |
| סך הכל סיכון אשראי בעייתי | 6,263 | 1,005 | 7,268 |
| מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ג) | 908 | - | 908 |
| 2. נכסים שאינם מבצעים: | | | |
| חובות פגומים (NPL) | 2,558 | - | 2,558 |
| נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו | 10 | - | 10 |
| בניכוי חובות פגומים של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(ג) | (40) | - | (40) |
| סך הכל נכסים שאינם מבצעים | 2,528 | - | 2,528 |
| שיעור אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור ^(ד) | 0.93% | | |

| ליום 31 בדצמבר 2018 | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | מאזני | חוץ מאזני | כולל |
| | במיליוני ש"ח | | |
| 1. סיכון אשראי בעייתי: ^(א) | | | |
| סיכון אשראי פגום | 2,804 | 226 | 3,030 |
| סיכון אשראי נחות | 426 | 48 | 474 |
| סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת ^(ב) | 3,732 | 821 | 4,553 |
| בניכוי סיכון אשראי בעייתי של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(ג) | (368) | (4) | (372) |
| סך הכל סיכון אשראי בעייתי | 6,594 | 1,091 | 7,685 |
| מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ג) | 1,054 | - | 1,054 |
| 2. נכסים שאינם מבצעים: | | | |
| חובות פגומים (NPL) | 2,521 | - | 2,521 |
| נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו | 9 | - | 9 |
| בניכוי חובות פגומים של יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה ^(ג) | (45) | - | (45) |
| סך הכל נכסים שאינם מבצעים | 2,485 | - | 2,485 |
| שיעור אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור ^(ד) | 0.89% | | |

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

- (א) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (ב) לרבות בגין הלוואות לדויר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדויר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום [31 בדצמבר 2018](#).
- (ד) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).
- (ה) שיעור אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית (NPL) מסך האשראי לציבור (בשנת 2018 - כולל יתרות שסווגו כנכסים המוחזקים למכירה).

תנועה ביתרת פגומים

תנועה בחובות פגומים בגין אשראי לציבור

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | |
|--|-------|----------|--------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
| 2,380 | 31 | 340 | 2,751 |
| יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה | | | |
| 742 | - | 88 | 830 |
| חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך התקופה | | | |
| (25) | - | (1) | (26) |
| חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום | | | |
| (314) | - | (42) | (356) |
| חובות פגומים שנמחקו | | | |
| (580) | - | (76) | (656) |
| חובות פגומים שנפרעו | | | |
| (34) | (2) | - | (36) |
| אחר | | | |
| 2,169 | 29 | 309 | 2,507 |
| יתרת חובות פגומים לסוף התקופה | | | |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | |
|--|-------|----------|--------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
| 3,049 | 29 | 377 | 3,455 |
| יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה | | | |
| 377 | 2 | 131 | 510 |
| חובות שסווגו כחובות פגומים במהלך התקופה | | | |
| (260) | - | - | (260) |
| חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום | | | |
| (158) | - | (58) | (216) |
| חובות פגומים שנמחקו | | | |
| (375) | - | (63) | (438) |
| חובות פגומים שנפרעו | | | |
| (108) | - | - | (108) |
| אחר | | | |
| (2) | - | (38) | (40) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(א) | | | |
| 2,523 | 31 | 349 | 2,903 |
| יתרת חובות פגומים לסוף התקופה | | | |

(א) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 136 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | |
|---|-------|----------|--------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| מסחרי | לדיור | פרטי אחר | סך הכל |
| 1,318 | 8 | 319 | 1,645 |
| יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה | | | |
| 176 | - | 79 | 255 |
| ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה | | | |
| - | - | - | - |
| חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב | | | |
| (60) | - | (29) | (89) |
| חובות בארגון מחדש שנמחקו | | | |
| (543) | - | (74) | (617) |
| חובות בארגון מחדש שנפרעו | | | |
| (14) | (1) | - | (15) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | | | |
| 877 | 7 | 295 | 1,179 |
| יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה | | | |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | |
|--|--------|----------|--------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| מסחרי | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל |
| 1,756 | 10 | 332 | 2,098 |
| 113 | - | 92 | 205 |
| (165) | - | - | (165) |
| (46) | - | (25) | (71) |
| (243) | - | (60) | (303) |
| 13 | - | - | 13 |
| - | - | (13) | (13) |
| 1,428 | 10 | 326 | 1,764 |

(א) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה](#) [החולפת וכיאר 136. כדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.](#)

גילוי, הערכה, סיווג וכללי הפרשה להפסדי אשראי

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 ממועד זה. הבנק נוהג לאמוד, להעריך ולעדכן את גובה ההפרשה להפסדי אשראי באופן שוטף, בהתאם לניסיון העבר, ניתוח מצבם של הלווים הנבחנים באופן פרטני, וכן בהתאם לתחזיות כלכליות והערכות לגבי השוקים והסקטורים העסקיים השונים.

תנועה ביתרת ההפרשה המאזנית להפסדי אשראי בגין החובות הפגומים

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | | | |
|--|--------|----------|--------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| מסחרי | לדיוור | פרטי אחר | סך הכל |
| 459 | 4 | 150 | 613 |
| (13) | - | (34) | (47) |
| (314) | - | (42) | (356) |
| 259 | - | 76 | 335 |
| (5) | - | - | (5) |
| 386 | 4 | 150 | 540 |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 | | | |
|--|----------|-------|-------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי |
| 513 | 61 | 5 | 447 |
| (115) | 36 | - | (151) |
| (216) | (58) | - | (158) |
| 361 | 73 | - | 288 |
| 8 | 7 | - | 1 |
| 551 | 119 | 5 | 427 |

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה במספרי השוואה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וכיאר 136](#). [כדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#)

למידע נוסף בנוגע לאופן קביעת שיעורי הפרשה קבוצתית ראה פרק [מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים](#).
למידע נוסף בנוגע להפרשות ראה [כיאר 6](#).

להלן פירוט מדדי סיכון האשראי

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|---------------------|------------------------|---------------|--|
| 2018 ^(ב) | 2018 ^{(א)(ב)} | 2019 | |
| באחוזים | | | |
| 0.99 | 1.07 | 0.89 | |
| 0.37 | 0.33 | 0.36 | |
| 1.94 | 1.88 | 1.76 | |
| 0.19 | 0.04 | 0.10 | |
| (0.09) | (0.03) | (0.10) | |
| 1.41 | 1.37 | 1.36 | |
| 142.95 | 127.73 | 151.93 | |
| 103.82 | 97.61 | 108.36 | |
| (6.40) | (2.31) | (6.96) | |

(א) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וכיאר 136](#). [כדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ב) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [כיאר 6](#).

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

| 30 ביוני 2019 | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| הפסדי אשראי ^(א) | | | | | | |
| מזה: | מזה: | מזה: | מזה: | מזה: | מזה: | מזה: |
| סיכון | דירוג | ביצוע | אשראי | סיכון | הוצאות | מחיקות |
| אשראי | אשראי | אשראי | אשראי | אשראי | הכנסות | הפרשה |
| כולל ^(א) | אשראי ^(ה) | אשראי ^(ה) | אשראי | אשראי | בגין הפסדי | להפסדי |
| | בעיית ^(ד) | פגום | פגום | פגום | אשראי | אשראי |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| בנין פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | | |
| תעשייה | 25,523 | 24,727 | 796 | 427 | 62 | 131 |
| בנינו ונדל"ן - בינוי ^(א) | 50,296 | 49,809 | 487 | 132 | 29 | 7 |
| בנינו ונדל"ן - פעילות בנדל"ן | 30,094 | 29,554 | 540 | 435 | 1 | (23) |
| מסחר | 30,550 | 29,553 | 997 | 553 | 113 | 56 |
| שרותים פיננסיים | 33,380 | 33,364 | 16 | 5 | (48) | (7) |
| ענפים אחרים | 45,470 | 44,214 | 1,256 | 345 | (24) | (16) |
| סך הכל מסחרי^(א) | 215,313 | 211,221 | 4,092 | 1,897 | 133 | 148 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | 84,628 | 83,778 | 850 | - | 3 | 12 |
| אנשים פרטיים - אחר | 45,227 | 44,639 | 588 | 309 | 75 | 68 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | 345,168 | 339,638 | 5,530 | 2,206 | 211 | 228 |
| בנקים בישראל וממשלות בישראל | 41,544 | 41,544 | - | - | - | - |
| סך הכל פעילות בישראל | 386,712 | 381,182 | 5,530 | 2,206 | 211 | 228 |
| בנין פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | 61,183 | 59,536 | 1,647 | 528 | 59 | 37 |
| בנקים וממשלות בחו"ל | 52,426 | 52,426 | - | - | - | - |
| סך הכל פעילות בחו"ל | 113,609 | 111,962 | 1,647 | 528 | 59 | 37 |
| סך הכל פעילות בישראל ובחו"ל | 500,321 | 493,144 | 7,177 | 2,734 | 270 | 265 |

- (א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(ב), אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 290,924, 118,148, 11,100, 2,963, 77,186 מיליון ש"ח בהתאמה.
- (ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ג) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (ד) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ה) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לכיצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ז) יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך 808 מיליון ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

30 ביוני 2018

| הפסדי אשראי ^(א) | | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------|
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: סיכון אשראי פגום | מזה: סיכון אשראי בעייתי ^(ד) | מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(ה) | סיכון אשראי כולל ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| בנין פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור-מסחר | | | | | | |
| (440) | (60) | (52) | 414 | 780 | 22,634 | 23,414 |
| (332) | (10) | (23) | 313 | 817 | 49,887 | 50,704 |
| (392) | (39) | (45) | 453 | 644 | 28,089 | 28,733 |
| (297) | 60 | 49 | 341 | 761 | 28,661 | 29,422 |
| (185) | 2 | (1) | 10 | 19 | 25,745 | 25,764 |
| (512) | 37 | 85 | 642 | 1,386 | 43,213 | 44,599 |
| (2,158) | (10) | 13 | 2,173 | 4,407 | 198,229 | 202,636 |
| (447) | 2 | 4 | - | 764 | 79,771 | 80,535 |
| (753) | 77 | 98 | 382 | 983 | 63,092 | 64,075 |
| 158 | - | - | (41) | (395) | (18,862) | (19,257) |
| (3,200) | 69 | 115 | 2,514 | 5,759 | 322,230 | 327,989 |
| (1) | - | (2) | - | - | 49,123 | 49,123 |
| - | - | - | - | - | (32) | (32) |
| (3,201) | 69 | 113 | 2,514 | 5,759 | 371,321 | 377,080 |
| בנין פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| (401) | 18 | 3 | 605 | 1,509 | 59,542 | 61,051 |
| - | - | - | - | - | 44,298 | 44,298 |
| - | - | - | - | - | (2) | (2) |
| (401) | 18 | 3 | 605 | 1,509 | 103,838 | 105,347 |
| (3,602) | 87 | 116 | 3,119 | 7,268 | 475,159 | 482,427 |

- (א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(ב), אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 279,086, 78,883, 931, 12,086, 111,441 מיליון ש"ח בהתאמה.
- (ב) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ג) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (ד) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ה) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ז) יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך 1,087 מיליון ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ח) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- (ט) נתונים סווגו מחדש בעקבות מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

31 בדצמבר 2018

| הפסדי אשראי ^(ג) | | | | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------|
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: סיכון אשראי פגום | מזה: סיכון אשראי בעייתי ^(ד) | מזה: דירוג ביצוע אשראי ^(ה) | סיכון אשראי כולל ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| בנין פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | | |
| (513) | (76) | 9 | 470 | 857 | 23,457 | 24,314 |
| (348) | 10 | 7 | 282 | 765 | 46,704 | 47,469 |
| (372) | (80) | (107) | 433 | 604 | 28,061 | 28,665 |
| (323) | 131 | 129 | 277 | 1,091 | 28,465 | 29,556 |
| (185) | (6) | (13) | 8 | 22 | 28,054 | 28,076 |
| (544) | 56 | 151 | 553 | 1,309 | 43,377 | 44,686 |
| (2,285) | 35 | 176 | 2,023 | 4,648 | 198,118 | 202,766 |
| (473) | 4 | 32 | - | 862 | 81,477 | 82,339 |
| (808) | 165 | 241 | 383 | 979 | 63,951 | 64,930 |
| 184 | - | - | (45) | (372) | (19,497) | (19,869) |
| (3,382) | 204 | 449 | 2,361 | 6,117 | 324,049 | 330,166 |
| (3) | - | - | - | - | 44,203 | 44,203 |
| - | - | - | - | - | (33) | (33) |
| (3,385) | 204 | 449 | 2,361 | 6,117 | 368,219 | 374,336 |
| בנין פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| (431) | 52 | 70 | 616 | 1,568 | 63,277 | 64,845 |
| - | - | - | - | - | 38,689 | 38,689 |
| - | - | - | - | - | (2) | (2) |
| (431) | 52 | 70 | 616 | 1,568 | 101,964 | 103,532 |
| (3,816) | 256 | 519 | 2,977 | 7,685 | 470,183 | 477,868 |

(א) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות^(ב), אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חכות של לווה בסך 290,254, 71,013, 1,257, 12,756, 102,588 מיליון ש"ח בהתאמה.

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

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

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

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

(ו) כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(ז) יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך 913 מיליון ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ח) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק [שינויים עיקריים בשנה החולפת וביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

הפעילות ומגבלות הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן

ענף הבינוי והנדל"ן הינו תחום הפעילות שבו לבנק חשיפת האשראי הגדולה ביותר מבין ענפי המשק העסקיים. בדומה ליתר ענפי המשק, מוגדרים במדיניות האשראי מתודולוגיות ופרמטרים פנימיים למימון עסקאות בכל אחד מענפי המשנה של תחום הנדל"ן.

האשראי לענף הנדל"ן תואם את תיאבון הסיכון של הבנק לאור רמת הסיכון והתמחור הכולם. בשל כך ומתוך רצון להמשיך ולהיות דומיננטיים במימון ענף הנדל"ן הבנק פועל לניצול מיטבי ואפקטיבי של המגבלות הפנימיות והרגולטוריות בנושא.

המעקב אחר תיק האשראי בתחום הנדל"ן מבוצע באופן הדוק תוך ניטור המגמות בנתונים המקרו כלכליים במשק וניטור התפתחות מאפייני הסיכון של סגמנט זה בבנק.

בנוסף, מנותח הסיכון לתחום הנדל"ן במסגרת תרחיש קיצון מרכזי שהבנק בוחן, כאשר הפסדי האשראי מפולחים לפי ענפי המשנה ובבחינים אל מול הערכת הסיכון ותיאבון הסיכון.

בנוסף למגבלה הרגולטורית ובמטרה לנהל באופן אפקטיבי את התמהיל הפנימי של סיכון האשראי, מקפיד הבנק על פיזור בין איזורים גיאוגרפיים שבהם מוקמים הפרויקטים בהתאם לביקושים, ובין ענפי המשנה השונים.

בהמשך לפוליסות דומות שנרכשו בעבר, נרכשה בשנת 2018 פוליסת ביטוח לתיק ערבויות מכוח חוק מכר (דירות) ולהתחייבות להוצאת ערבות ממבטחי משנה בינלאומיים, בעלי דירוג אשראי בינלאומי גבוה. פוליסת הביטוח מבטיחה את הבנק למקרה בו יידרש לשלם בשל חילוט הערבויות, והכל על פי תנאי הפוליסה. רכישת הביטוח מאפשרת להפחית את ההון המרותק בגין סיכון האשראי הנובע מהנפקת הערבויות תוך שימוש בפוליסה "כמפחיתת סיכון אשראי" (ההפחתה הינה בהתאם לדירוג מבטחי המשנה). הביטוח הינו בגין פרויקטים שיחלו עד ליום 31 בדצמבר 2019.

למידע נוסף בגין סגמנט זה ראה פרק [סיכונים אשראי בדוח על הסיכונים וכדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018](#).

קבוצות לווים¹

הקבוצה מקיימת תהליכי מעקב סדורים על מנת לוודא כי היא ממלאת אחר מגבלות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

ביום 1 באוגוסט 2018 פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313. על פי התיקון, חשיפה של בנק ל"קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי" לא תעלה על 15% מהון התאגיד הבנקאי, וזאת בדומה למגבלה החלה על חשיפה ל"קבוצת לווים בנקאית". הוראה זו תכנס לתוקף באופן מדורג בתוך 3 שנים ממועד ההפרדה של חברת כרטיסי האשראי מהתאגיד הבנקאי.

נכון ליום 30 ביוני 2019, הבנק עומד בדרישות ההוראה.

נכון ליום 30 ביוני 2019, אין לקבוצה חשיפת אשראי לקבוצת לווים שחבותם עולה על 15% מהון הבנק (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313).

¹ קבוצת לווים הם כל אלה יחד: הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים. כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת. לווים הקשורים באופן שפגיעה ביציבות הפיננסית של אחד מהם עלולה להשליך על היציבות הפיננסית של האחר, או שאותם גורמים עלולים להשליך על היציבות הפיננסית של שניהם.

חשיפה למדינות זרות

חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם:

| 30 ביוני 2019 | | |
|--|---------------------------|--------|
| חשיפה ^{(א)(ב)} | | |
| סך הכל | חוץ מאזנית ^(ג) | מאזנית |
| במיליוני ש"ח | | |
| 39,525 | 6,396 | 33,129 |
| 27,984 | 12,428 | 15,556 |
| 4,444 | 1,661 | 2,783 |
| 3,414 | 1,620 | 1,794 |
| 6,047 | 1,323 | 4,724 |
| 18,340 | 2,143 | 16,197 |
| 99,754 | 25,571 | 74,183 |
| 1,156 | 149 | 1,007 |
| 2,428 | 956 | 1,472 |
| 259 | 37 | 222 |
| סך הכל החשיפה למדינות זרות מזה: סך החשיפות למדינות ה-GIPS ^(ד) מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ^(ה) מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ^(ו) | | |
| 30 ביוני 2018 | | |
| חשיפה ^{(א)(ב)} | | |
| סך הכל | חוץ מאזנית ^(ג) | מאזנית |
| במיליוני ש"ח | | |
| 35,750 | 6,533 | 29,217 |
| 21,968 | 9,459 | 12,509 |
| 5,652 | 2,065 | 3,587 |
| 3,328 | 1,849 | 1,479 |
| 6,962 | 2,031 | 4,931 |
| 14,903 | 2,265 | 12,638 |
| 88,563 | 24,202 | 64,361 |
| 940 | 234 | 706 |
| 2,708 | 1,078 | 1,630 |
| 285 | 109 | 176 |
| סך הכל החשיפה למדינות זרות^(ד) מזה: סך החשיפות למדינות ה-GIPS ^(ד) מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ^(ה) מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ^(ו) | | |

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

31 בדצמבר 2018

חשיפה^{(א)(ב)}

| סך הכל | חוץ מאזנית ^(א) | מאזנית | במיליוני ש"ח |
|--------|---------------------------|--------|--|
| 40,908 | 6,704 | 34,204 | ארצות הברית |
| 17,878 | 6,983 | 10,895 | בריטניה |
| 4,448 | 1,654 | 2,794 | צרפת |
| 2,291 | 1,064 | 1,227 | שוויץ |
| 5,537 | 1,086 | 4,451 | גרמניה |
| 16,102 | 2,300 | 13,802 | אחרות |
| 87,164 | 19,791 | 67,373 | סך הכל החשיפה למדינות זרות ^(ד) |
| 676 | 221 | 455 | מזה: סך החשיפות למדינות ה-GIPS ^(ד) |
| 3,110 | 1,072 | 2,038 | מזה: סך החשיפות למדינות ה-LDC ^(ה) |
| 478 | 56 | 422 | מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות ^(ז) |

(א) החשיפה למדינות זרות מוצגת על בסיס סיכון סופי.

(ב) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים ולפני השפעת קיזוז דו צדדי בגין נגזרים.

(ג) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני השפעת קיזוז דו צדדי בגין נגזרים.

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

(ה) החשיפה למדינות ה-LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

(ו) חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-11 מדינות (ב-30 ביוני 2018 מתייחס ל-8 מדינות, ב-31 בדצמבר 2018 מתייחס ל-12 מדינות).

(ז) בשנת 2018 כולל יתרות בגין נכסים המוחזקים למכירה בסך 1.6 מיליון ש"ח נכון ל-30 ביוני 2018 ובסך 1.3 מיליון ש"ח נכון ל-31 בדצמבר 2018.

חלק ב' - ליום 30 ביוני 2019 וליום 30 ביוני 2018 אין חשיפה מאזנית מצרפית למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים מתייחסת לבנקים מסחריים, לחברות החזקה בנקאיות, בנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

החשיפה כוללת בעיקר פיקדונות בבנקים הזרים לתקופות קצרות עד שבוע ואגרות חוב בדרך כלל לתקופה של עד 5 שנים. הבנק מנהל מעקב הדוק אחר מצבם של בנקים בעולם ומנתח באופן תדיר את איתנותם הפיננסית. הבנק מנהל רשימה מצומצמת של בנקים איכותיים שבהם הבנק והשלוחות בחו"ל מבצעים פיקדונות.

להלן חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים^(א):

| ליום 30 ביוני 2019 | | | |
|----------------------------------|--|--------------------|---|
| סיכון אשראי מאזני ^(ב) | סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^(א) | חשיפת אשראי נוכחית | במיליוני ש"ח |
| | | | חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים^(א) |
| 18,411 | 786 | 19,197 | AAA עד AA- |
| 4,270 | 539 | 4,809 | A+ עד A- |
| 295 | 100 | 395 | BBB+ עד BBB- |
| 37 | 8 | 45 | BB+ עד B- |
| - | - | - | נמוך מ: B- |
| 167 | - | 167 | כלא דרוג |
| 23,180 | 1,433 | 24,613 | סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים |
| - | - | - | סיכון אשראי בעייתי |

| ליום 30 ביוני 2018 | | | |
|----------------------------------|--|--------------------|--|
| סיכון אשראי מאזני ^(ב) | סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^(א) | חשיפת אשראי נוכחית | במיליוני ש"ח |
| | | | חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים^(א) |
| 15,363 | 828 | 16,191 | AAA עד AA- |
| 4,519 | 639 | 5,158 | A+ עד A- |
| 361 | 221 | 582 | BBB+ עד BBB- |
| 27 | 10 | 37 | BB+ עד B- |
| 1 | - | 1 | נמוך מ: B- |
| 426 | - | 426 | כלא דרוג |
| 20,697 | 1,698 | 22,395 | סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ^(א) |
| - | - | - | סיכון אשראי בעייתי |

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

| ליום 31 בדצמבר 2018 | | | |
|---|--|----------------------------------|--|
| חשיפת אשראי נוכחית | סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ^(ב) | סיכון אשראי מאזני ^(א) | במיליוני ש"ח |
| חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים^(ה) | | | |
| 20,196 | 967 | 19,229 | AA- עד AAA |
| 3,729 | 476 | 3,253 | A- עד A+ |
| 585 | 188 | 397 | BBB- עד BBB+ |
| 34 | 8 | 26 | B- עד BB+ |
| 1 | - | 1 | B- מ: B |
| 225 | - | 225 | ללא דרוג |
| 24,770 | 1,639 | 23,131 | סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ^(ה) |
| - | - | - | סיכון אשראי בעייתי |

- (א) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, דילרים/ברוקרים, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.
- (ב) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים (שווי הוגן של נגזרים) והשקעות באגרות חוב כולל אגרות חוב של בנקים מסוג Subordinated ב-30 ביוני 2019 בשווי של 497 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2018 - 319 מיליון ש"ח וב-31 בדצמבר 2018 - 345 מיליון ש"ח).
- (ג) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (ד) הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P ו-Moody's בלבד לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי.
- (ה) בשנת 2018 כולל יתרות בגין נכסים המוחזקים למכירה בסך 1.6 מיליון ש"ח נכון ל-30 ביוני 2018 ובסך 1.3 מיליון ש"ח נכון ל-31 בדצמבר 2018.

הערות:

1. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (למידע נוסף ראה [ביאור 5](#)).
2. חלק מהבנקים קיבלו תמיכות ממשלתיות באופנים שונים, ובכלל זה בהשקעה ישירה בהון הבנק, בערבות ממשלתית לתיקי נכסים מסוימים של הבנקים, בערבויות לגיוס מקורות לבנקים, וכו'.
3. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה [ביאור 11](#).

סיכונים בתיק הלוואות לדיור

התפתחויות בסיכונים אשראי

במהלך התקופה המדווחת חל גידול בהעמדות אשראי חדש ("ביצועים") בקשר עם ביקושים לאשראי לדיור בישראל הן למטרת מגורים והן למטרת השקעה.

לאור המגמות בשנים האחרונות, ועל מנת לוודא ניהול סיכונים אפקטיבי, מנוטר תיק הלוואות לדיור באופן שוטף, תוך ניתוח המגמות במאפייני ובמוקדי הסיכון בעיקר במאפיינים הבאים: שיעורי המימון, יכולת החזר חודשי, דירוגי אשראי בהתאם למודל הסטטיסטי הפנימי של הבנק.

הבנק מקפיד על מדיניות חיתום מאוזנת הלוקחת בחשבון את יכולת החזר של הלווה, בסיס ההצמדה והריבית, שיעור המימון ועוד, זאת תוך עמידה בכל דרישות הפיקוח על הבנקים.

במסגרת העמדת הלוואות לדיור, מעמיד הבנק גם הלוואות פרטניות למשתתפים בקבוצת רכישה. מימון במסגרת קבוצת רכישה נותן מענה לביקושי שוק של התארגנויות פרטיות, בעלי קרקע היסטוריים וכיו"ב. מהיבט הסיכון, המימון ניתן לאוכלוסיות שונות, בפיזור גיאוגרפי, ולאחר שכל לווה עובר בדיקת יכולת סילוק הלוואה.

להלן נתונים על ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים בישראל

| | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | שיעור השינוי |
|---------------------|-------------------------------------|-------|--------------|
| | 2018 | 2019 | |
| | במיליוני ש"ח | | ב-% |
| מכספי הבנק | 5,727 | 6,605 | 15.3 |
| מכספי האוצר | 52 | 79 | 51.9 |
| סך כל הלוואות חדשות | 5,779 | 6,684 | 15.7 |
| הלוואות שמוחזרו | 914 | 1,167 | 27.7 |
| סך כל ביצועים | 6,693 | 7,851 | 17.3 |

גילוי על הלוואות לדיור

להלן הנתונים בנוגע להתפתחות תיק הלוואות לדיור.

התפתחות יתרת האשראי לדיור נטו בישראל

| | יתרת תיק האשראי | | שיעור השינוי |
|----------------------|-----------------|------------|--------------|
| | במיליוני ש"ח | ב-% | |
| 31 בדצמבר 2017 | 77,005 | (1.5) | |
| 31 בדצמבר 2018 | 79,944 | 3.8 | |
| 30 ביוני 2019 | 81,936 | 2.5 | |

בשנת 2018 חל גידול בהיקף האשראי לדיור הנובע מגידול בכמות הלוואות המועמדות ומסיום שיתוף העמדות אשראי עם גוף מוסדי. המגמה נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2019, בין היתר על רקע ההתעוררות בשוק הנדל"ן כתוצאה מהבשלת פרויקטים של מחיר למשתכן.

התפתחות יתרת האשראי לדיור נטו לפי בסיסי הצמדה וכשיעור מיתרת תיק האשראי של הבנק

| סך כל תיק האשראי במיליוני ש"ח | מגזר לא צמוד | | | מגזר צמוד מדד | | | מגזר מט"ח | | |
|-------------------------------|--------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | ריבית קבועה | | ריבית משתנה | ריבית קבועה | | ריבית משתנה | ריבית משתנה | | ריבית קבועה |
| | שיעור מתיק | יתרה במיליוני ש"ח | שיעור מתיק | יתרה במיליוני ש"ח | שיעור מתיק | יתרה במיליוני ש"ח | שיעור מתיק | יתרה במיליוני ש"ח | שיעור מתיק |
| 31 בדצמבר 2017 | 18.0 | 31,730 | 41.2 | 12,002 | 15.6 | 18,405 | 23.9 | 1,010 | 1.3 |
| 31 בדצמבר 2018 | 18.6 | 33,038 | 41.3 | 12,596 | 15.8 | 18,503 | 23.1 | 959 | 1.2 |
| 30 ביוני 2019 | 19.0 | 33,450 | 40.8 | 13,348 | 16.3 | 18,763 | 22.9 | 819 | 1.0 |

התפתחות האשראי החדש לדיור על פי מסלולי ריבית בישראל

להלן התפתחות ביצועי האשראי החדש על פי מסלולי ריבית משתנה וקבועה (הלוואה בריבית משתנה הינה הלוואה שהריבית שהיא נושאת עשויה להשתנות לאורך תקופת חיי הלוואה):

| 2017 | | 2018 | | | 2019 | | |
|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------------------------|
| ממוצע שנתי | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני | |
| שיעור מביצוע | | | | | | | |
| באחוזים | | | | | | | |
| 15.3 | 15.0 | 15.8 | 17.7 | 19.4 | 19.7 | 22.0 | קבועה - צמודה |
| 16.4 | 15.6 | 16.6 | 17.5 | 18.9 | 20.4 | 19.0 | משתנה כל 5 שנים ומעלה - צמודה |
| 0.1 | - | 0.1 | - | - | - | - | משתנה עד 5 שנים - צמודה |
| 29.6 | 31.3 | 28.8 | 26.1 | 25.8 | 23.3 | 23.2 | קבועה - לא צמודה |
| 6.9 | 6.3 | 5.9 | 5.2 | 4.0 | 3.7 | 3.0 | משתנה כל 5 שנים ומעלה - לא צמודה |
| 31.3 | 31.2 | 32.7 | 33.1 | 31.6 | 33.0 | 32.6 | משתנה עד 5 שנים - לא צמודה |
| 0.4 | 0.6 | 0.1 | 0.4 | 0.3 | - | 0.2 | משתנה - מט"ח |

שיעור האשראי החדש שהעמיד הבנק בהלוואות לדיור בריבית משתנה במהלך התקופה המדווחת עמד על 55.8% לעומת 55.0% בשנת 2018. הנתונים מתייחסים לכל מסלולי הריבית המשתנה ומגזרי ההצמדה השונים לרבות הלוואות בהן הריבית משתנה מדי תקופה של חמש שנים ומעלה. בנטרול הלוואות בהן שיעור הריבית המשתנה, משתנה מדי תקופה של 5 שנים ומעלה, אשר הוראת המפקח מחריגה אותה מהגדרת הלוואות בריבית משתנה, שיעור האשראי לדיור בריבית משתנה שהועמד במהלך התקופה המדווחת הינו 32.8% לעומת 32.4% ככל שנת 2018.

נתונים המתייחסים לאשראי חדש לדיור בישראל

במהלך התקופה המדווחת הועמדו הלוואות חדשות לדיור בסך של כ-6.7 מיליארד ש"ח מכספי הבנק. ההלוואה הממוצעת שהועמדה מכספי בנק בתקופה המדווחת הייתה 699 אלפי ש"ח זאת לעומת 732 אלפי ש"ח בשנת 2018 ו-529 אלפי ש"ח בשנת 2017.

יובהר כי ב-31 בדצמבר 2017 הסתיים שיתוף העמדת האשראי עם גוף מוסדי (להלן: "השיתוף"). הנתונים בגין שנת 2017 מתייחסים לחשיפת הבנק בתקופת השיתוף ואינם מתייחסים לחשיפת הלקוח שהייתה גבוהה יותר (חשיפת הלקוח בשנת 2017 הינה 708 אלפי ש"ח). עם סיום השיתוף הנתון הינו חשיפת הלקוח אשר זהה לחשיפת הבנק.

להלן יתרת תיק הלוואות לדיור והיתרות מעל 90 יום פיגור בישראל

| שיעור הסכום בפיגור | סכום בפיגור | יתרת חוב רשומה | |
|-----------------------|----------------|-------------------|----------------------|
| | | | במיליוני ש"ח |
| 0.93 | 722 | 77,448 | 31 בדצמבר 2017 |
| 1.07 | 862 | 80,417 | 31 בדצמבר 2018 |
| 1.03 | 850 | 82,413 | 30 ביוני 2019 |

הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019, הכוללת את הפרשה הקבוצתית על הלוואות לדיור, הינה 477 מיליון ש"ח, ומהווה 0.58% מיתרת האשראי לדיור.

התפתחות ביתרות אשראי חדש שניתן בישראל בשיעור מימון מעל 60%

להלן התפתחות האשראי החדש שהעמיד הבנק בשיעור מימון הגבוה מ-60% (שיעור מימון הינו היחס בין שיעור האשראי שאושר ללווה, אף אם טרם הועמד כולו או חלקו בפועל, לבין שווי הנכס המשועבד, בעת העמדת מסגרת האשראי):

| 2017 | 2018 | | | 2019 | | שיעור מימון |
|------|------------|-------------|-----------|-------------|-------------|------------------------|
| | ממוצע שנתי | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון רביעי | רבעון ראשון | |
| | | | | | | באחוזים ^(א) |
| 18.0 | 18.0 | 18.0 | 16.7 | 17.2 | 16.9 | 18.0 |
| 16.0 | 13.0 | 16.3 | 16.6 | 16.1 | 16.5 | 19.3 |
| 0.09 | 0.20 | 0.05 | 0.07 | 0.20 | 0.20 | 0.20 |

(א) מסך האשראי החדש שהעמיד הבנק.

התפתחות שיעור מימון, יתרת תיק האשראי בישראל

שיעור המימון הממוצע של יתרת תיק האשראי ליום 30 ביוני 2019 עמד על 45.6% בדומה לשנת 2018.

התפתחות באשראי חדש, בו יחס ההחזר נמוך מ-2.5 בישראל

שיעור הלוואות בהן יחס ההחזר נמוך מ-2.5 במועד אישור האשראי שהועמדו בתקופה המדווחת, עמד על 0.6% מסך העמדות האשראי החדשות בדומה לשנת 2018.

חישוב זה תואם את הנחיות בנק ישראל לצורך הדיווח על פי הוראה 876.

התפתחות באשראי חדש, בו מועדי הפירעון ארוכים מ-25 שנה בישראל

שיעור האשראי החדש של הלוואות לדיור, בהן מועדי הפירעון על פי חוזי הלוואה ארוכים מ-25 שנה, עמד בתקופה המדווחת בממוצע על כ-37.7% מסך האשראי החדש שהועמד, לעומת שיעור ממוצע של כ-36% במהלך שנת 2018 ושל כ-35% בשנת 2017.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)

האשראי הפרטי, אשר יכולת ההחזר שלו מבוססת בעיקרה על כושר ההשתכרות של משק הבית, מאופיין בפיזור נרחב מאוד של לוויים, במגוון של מוצרי אשראי (הלוואות לסוגיהן, עו"ש, כרטיסי אשראי) ובהיקף נמוך (בממוצע) של אשראי ללקוח בודד. פעילות הלקוחות הפרטיים מרוכזת, רובה ככולה, בחטיבה הבנקאית.

במטרה להתמודד עם הגידול בהיקפי האשראי הפרטי ועם מוטת השליטה הרחבה הנדרשת לניהולו, וכן במטרה ליישם ממשל תאגידי נאות, הורחבו וחזקו בשנים האחרונות מספר פונקציות, הן בחטיבה הבנקאית המהווה קו הגנה ראשון, והן בחטיבה לניהול סיכונים המהווה קו הגנה שני.

מדיניות האשראי הפרטי, אותה מגבשת החטיבה לניהול סיכונים בשיתוף החטיבה הבנקאית, מהווה נדבך חשוב בהתוויית תיאכון הסיכון ובהכוונת הניהול השוטף של פעילות זאת.

לאור העלייה שחלה בשנים האחרונות ברמת המינוף של משקי הבית בישראל, בנוסף להקפדה על תהליכי החיתום, הניהול והבקרה ברמת הלווה הבודד, הורחב והוגבר גם הניטור השוטף אחר האשראי הפרטי ברמה האגרגטיבית.

הבנק נערך בשנים האחרונות ליישום חוק נתוני אשראי. ב-12 באפריל 2019 החלה לפעול מערכת נתוני אשראי. לפירוט ראה [סיכון אסטרטגי](#) בפרק סיכונים אחרים.

להלן התפתחות יתרות סיכון האשראי (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| יתרת סיכון אשראי | |
|----------------------|---------------|
| במיליוני ש"ח | |
| 31 בדצמבר 2017 | 46,325 |
| 31 בדצמבר 2018 | 45,806 |
| 30 ביוני 2019 | 45,214 |

להלן התפלגות של סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי התקופה הנותרת לפירעון (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 2018 בדצמבר 31 | | 30 ביוני 2019 | | |
|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------------------------|
| שיעור מהתיק ב-% | במיליוני ש"ח | שיעור מהתיק ב-% | במיליוני ש"ח | |
| 19.3 | 5,564 | 18.7 | 5,326 | עד שנה |
| 17.7 | 5,101 | 17.7 | 5,038 | מעל שנה עד 3 שנים |
| 34.9 | 10,046 | 38.2 | 10,850 | מעל 3 שנים עד 5 שנים |
| 17.6 | 5,046 | 15.0 | 4,257 | מעל 5 שנים עד 7 שנים |
| 1.5 | 419 | 1.3 | 382 | מעל 7 שנים |
| 9.0 | 2,589 | 9.1 | 2,590 | ללא תקופת פירעון ^(א) |
| 100.0 | 28,765 | 100.0 | 28,443 | סך הכל |

(א) יתרה זאת כוללת יתרות חובה בחשבונות עובר ושב ויתרות אשראי בפיגור.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי גודל החבות ללווה בודד (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 2018 בדצמבר 31 | | 30 ביוני 2019 | | גודל סיכון האשראי באלפי ש"ח | |
|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------------------|-------------------------|
| שיעור מהתיק ב-% | במיליוני ש"ח | שיעור מהתיק ב-% | במיליוני ש"ח | עד | מ- |
| 11.2 | 5,143 | 11.3 | 5,131 | 25 | - |
| 15.0 | 6,879 | 14.8 | 6,670 | 50 | 25 |
| 13.8 | 6,324 | 13.5 | 6,124 | 75 | 50 |
| 12.2 | 5,598 | 12.0 | 5,434 | 100 | 75 |
| 17.7 | 8,093 | 17.5 | 7,906 | 150 | 100 |
| 11.4 | 5,201 | 12.0 | 5,383 | 200 | 150 |
| 10.8 | 4,930 | 10.7 | 4,847 | 300 | 200 |
| 7.9 | 3,638 | 8.2 | 3,719 | | מעל 300 |
| 100.0 | 45,806 | 100.0 | 45,214 | | סך הכל סיכון אשראי כולל |

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי מוצרי אשראי עיקריים (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 2018 בדצמבר 31 | | 30 ביוני 2019 | | |
|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---|
| שיעור מהתיק ב-% | במיליוני ש"ח | שיעור מהתיק ב-% | במיליוני ש"ח | |
| 14.7 | 6,710 | 15.2 | 6,854 | יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי |
| 3.8 | 1,731 | 3.4 | 1,552 | הלוואות לרכישת רכב (ששועבד) |
| 44.4 | 20,324 | 44.3 | 20,037 | הלוואות אחרות |
| 62.9 | 28,765 | 62.9 | 28,443 | סך הכל סיכון אשראי מאזני |
| 14.5 | 6,659 | 14.6 | 6,629 | מסגרת עובר ושב לא מנוצלת |
| 22.0 | 10,103 | 22.0 | 9,935 | מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת |
| 0.6 | 279 | 0.5 | 207 | סיכון אשראי חוץ מאזני אחר |
| 37.1 | 17,041 | 37.1 | 16,771 | סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 100.0 | 45,806 | 100.0 | 45,214 | סך הכל סיכון אשראי כולל |

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק בחלוקה למגזרי הצמדה ובסיסי ריבית (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 30 ביוני 2019 | | | | |
|---------------|------|------|---------------------|-------------|
| לא צמוד | צמוד | מט"ח | סיכון האשראי המאזני | שיעור מהתיק |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| ב-% | | | | |
| 27,314 | 42 | 72 | 27,428 | 96.4 |
| 951 | 34 | 30 | 1,015 | 3.6 |
| 28,265 | 76 | 102 | 28,443 | 100.0 |

| 31 בדצמבר 2018 | | | | |
|----------------|------|------|---------------------|-------------|
| לא צמוד | צמוד | מט"ח | סיכון האשראי המאזני | שיעור מהתיק |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| ב-% | | | | |
| 27,336 | 42 | 70 | 27,448 | 95.4 |
| 1,252 | 39 | 26 | 1,317 | 4.6 |
| 28,588 | 81 | 96 | 28,765 | 100.0 |

להלן יתרות תיק הנכסים הפיננסיים של האנשים הפרטיים בבנק בעלי סיכון אשראי כולל (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 30 ביוני | | 31 בדצמבר | |
|---|---------|-----------|--|
| 2019 | | 2018 | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| פיקדונות הציבור | 89,337 | 90,500 | |
| תיקי ניירות ערך | 58,983 | 56,094 | |
| סך תיק הנכסים הפיננסיים | 148,320 | 146,594 | |
| סך החבות הכוללת ללקוחות בעלי תיק נכסים פיננסיים | 35,171 | 35,569 | |

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק לפי גובה ההכנסה הקבועה^(א) לחשבון (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 30 ביוני 2019 | | 31 בדצמבר 2018 | |
|---------------|-------|----------------|-------|
| במיליוני ש"ח | ב-% | במיליוני ש"ח | ב-% |
| 1,741 | 6.1 | 2,095 | 7.3 |
| 1,174 | 4.1 | 1,413 | 4.9 |
| 8,933 | 31.4 | 9,035 | 31.4 |
| 9,924 | 34.9 | 9,831 | 34.2 |
| 7,845 | 27.6 | 7,804 | 27.1 |
| 28,443 | 100.0 | 28,765 | 100.0 |

(א) הכנסה קבועה לחשבון (לפי תעודת זהות) כוללת את הזיכויים הקבועים בחשבון לקוח ובכלל זה משכורת, העברות מבנק/מחשבון אחר, הפקדות מזומן ושיקים ועוד. ההכנסה הקבועה החודשית מחושבת על בסיס ממוצע ההכנסה במשך מספר חודשים רצופים, ובנטרול זיכויים חריגים.

(ב) חשבונות לפירעון אשראי הינם חשבונות שהפעילות היחידה המבוצעת בהם הינה פירעון הלוואה בלבד, בעוד שטיקר פעילותו השוטפת של הלקוח מרוכזת בבנק אחר.

כאמור לעיל, מדיניות האשראי של הבנק לאנשים פרטיים מבוססת על יכולת שירות החוב של הלווה מתוך ההכנסות. בהלימה לכך, למעלה מ-90% מהאשראי המאזני הינו בקרב בעלי הכנסה קבועה.

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני (למעט נגזרים) לאנשים פרטיים בבנק (פעילות בישראל, ללא הלוואות לדיור)

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
|--------------|----------|--|
| 2018 | 2019 | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 28,168 | 27,869 | אשראי לא בעייתי |
| 258 | 267 | אשראי בעייתי לא פגום |
| 339 | 307 | אשראי בעייתי פגום |
| 28,765 | 28,443 | סך הכל סיכון אשראי מאזני |
| 2.1% | 2.0% | שיעור סיכון האשראי הבעייתי מסך סיכון אשראי מאזני לאנשים פרטיים |
| 99 | 67 | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| 615 | 623 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי |

למידע נוסף ובכלל זה הנוגע לחובות בעייתיים והוצאות בגין הפסדי אשראי ראה [ביאור 6 וביאור 13](#) ובפרק החשיפה לסיכונים, סיכוני אשראי סעיף [סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק](#).

חשיפת הבנק למימון ממונף

בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 נקבע כי מדיניות אשראי של בנק תתייחס, בין היתר, למימון ממונף. הבנק פועל על פי עקרונות ייחודיים במדיניות האשראי לסגמנט זה, ובכלל זה בהיבט של פרמטרים פיננסיים, סמכויות אשראי ועוד.

למידע נוסף ראה [דוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018](#).

יתרות האשראי המצרפיות ללווים ממונפים אשר לכל אחד מהם יתרת אשראי בסכום המהווה לפחות 0.5% מהון רוברד 1 של הבנק

| 31 בדצמבר | | | 30 ביוני | | | 2019 | | | |
|--------------|-----------|-------|----------|-----------|-------|--------|-----------|-------|------------------------------------|
| 2018 | | | 2018 | | | 2019 | | | |
| סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | סך הכל | חוץ מאזני | מאזני | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | ענף משק |
| 331 | 251 | 80 | 331 | 251 | 80 | 232 | 101 | 131 | כרייה וחציבה |
| 603 | 145 | 458 | 805 | 28 | 777 | 783 | 287 | 496 | תעשייה וחרושת |
| 287 | 76 | 211 | 903 | 144 | 759 | - | - | - | אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר |
| 396 | 61 | 335 | 738 | 196 | 542 | 981 | 40 | 941 | מסחר |
| 186 | 15 | 171 | 205 | 15 | 190 | 726 | 2 | 724 | תחבורה ואחסנה |
| 274 | - | 274 | 282 | - | 282 | 251 | - | 251 | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל |
| 187 | 160 | 27 | 191 | 102 | 89 | 81 | - | 81 | בינוי ונדל"ן |
| 243 | 31 | 212 | - | - | - | - | - | - | שירותים ציבוריים וקהילתיים |
| 2,507 | 739 | 1,768 | 3,455 | 736 | 2,719 | 3,054 | 430 | 2,624 | סך הכל |

סיכוני שוק

סיכון שוק מוגדר כסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי הנכסים וההתחייבויות בשל שינוי ברמת מחירים בשווקים, שינוי בשיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה ומחירי מניות. החשיפה לסיכוני שוק מתבטאת בתוצאות העסקיות, בשווי ההון של הנכסים וההתחייבויות, בהון העצמי ובתזרימי המזומנים.

הבנק פועל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול סיכוני השוק של הקבוצה, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא "ניהול סיכון ריבית" ומספר 339 בנושא "ניהול סיכוני שוק". במסגרת יישום הוראות אלה נקבעו עקרונות יסוד לאופן ניהול הסיכונים ובקרתם, ובכלל זה האחריות של ההנהלה והדירקטוריון, הגדרת אמצעי הבקרה והכלים למדידת הסיכונים ואמצעי הבקרה והפיקוח על סיכונים אלה, תוך יישום ממשל תאגידי שכולל שלושה "קווי הגנה".

מדיניות ניהול סיכוני השוק

מדיניות ניהול סיכוני השוק מהווה ביטוי לאסטרטגית ניהול סיכון השוק של הקבוצה. זאת, לצד הנהלים הקיימים לזיהוי, מדידה, מעקב, פיתוח ובקרה אחר סיכוני השוק. המדיניות נועדה מחד לתמוך בהשגת היעדים העסקיים תוך הערכת הסיכונים והסיכויים שיכולים לנבוע מהחשיפה לסיכונים וזאת בהשוואה לרווח הצפוי מהם, ומאידך, נועדה להפחית את רמת הסיכון הנובעת מהפעילות השוטפת של הבנק, ובכלל זה לשמור על רמת נזילות גבוהה.

המדיניות מהווה כלי חשוב להגדרת תיאבון הסיכון של הבנק בתחום הנוסטרו, חדרי העסקות וחשיפות השוק בכלל קבוצת לאומי. המדיניות מגדירה את הממשל התאגידי, חלוקת האחריות הארגונית ומנגנוני האסקלציה. תיאבון הסיכון בא לידי ביטוי במגבלות שנקבעו.

במסגרת המדיניות לניהול סיכוני השוק נקבעו מדדי סיכון שונים, ובהתאם לרמת המהותיות של גורם הסיכון נקבעו מגבלות ברמות היררכיה שונות: רמת דירקטוריון, ראש החטיבה לניהול סיכונים וראש חטיבת שוקי הון. מגבלות אלו נועדו להגביל את הנזק שעלול להיגרם כתוצאה משינויים לא צפויים בגורמי הסיכון השונים הקיימים בשווקים, כגון: שיעורי הריבית, אינפלציה, שער חליפין, מרווחי אשראי סחיר ומחירי מניות.

החשיפות לסיכוני שוק מנוהלות באופן שוטף ברמת הקבוצה. חברות הבת בחו"ל קובעות מדיניות לניהול סיכוני שוק בהלימה עם המדיניות הקבוצתית ומסגרות הסיכון שאושרו בה וכן בהתאם לרגולציה המקומית והסביבה העסקית בה הן פועלות. המידע על מצב החשיפות בפועל בהתאם למסגרות שנקבעו מתקבל מהחברות הבנות ומובא בחשבון בניהול הכולל של החשיפות בקבוצה.

ניהול סיכוני השוק מתבצע בשני מוקדי סיכון עיקריים: התיק הבנקאי והתיק למסחר. הגדרת התיק למסחר נגזרת מהוראות באזל והיא כוללת את תיק ניירות הערך הסחיר של הבנק ועסקות נגזרים בפעילות הסחירה שאינם, בהכרח, לצרכי גידור. הפעילות למסחר מתבצעת בדסקים ייעודיים. הגדרת התיק הבנקאי כוללת את העסקות אשר אינן כלולות בתיק למסחר.

במטרה לפקח ולבקר אחר יישום מדיניות ניהול סיכוני השוק, מקבל הדירקטוריון לפחות אחת לרבעון דיווח על עיקרי החשיפות לסיכוני שוק אל מול המגבלות שהוקצו, הצפת הסיכונים המרכזיים לפי קווי פעילות, מוצרים ומוקדי סיכון של הקבוצה, ודיווח על אירועים חריגים.

חשיפה לסיכוני שוק הנובעים מההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים

הבנק מיישם את כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, כפי שנקבעו על ידי בנק ישראל. ניהול סיכוני השוק בגין המחויבות לעובדים מבוצע בחלקו במסגרת התיק הבנקאי ובחלקו הנוסף מנוהל באופן נפרד ועצמאי אל מול "נכסי התכנית", אשר נועדו לשאת תשואה לאורך זמן, במטרה לשרת את ערך ההתחייבות. המחויבות האקטוארית לעובדים בעלת מח"מ ארוך ומושפעת באופן משמעותי משינויים בריבית ההיוון. שיעור ההיוון המשמש לחישוב ההתחייבויות האקטואריות לזכויות עובדים נעשה כפי הוראות בנק ישראל על בסיס תשואת אגרות חוב ממשלתיות בישראל בתוספת עקום מרווח קבוע של אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA התואם למח"מ ההתחייבויות לזכויות עובדים.

בשנת 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מבנק ישראל לפיו, עבור מדידת הלימות ההון, היוון ההתחייבויות לזכויות עובדים יבוצע על פי עקום ממוצע נע של שמונה רבעונים של תשואות השוק המושפעות, כאמור, מעקום אג"ח ממשלת ישראל ומרווח אג"ח קונצרני AA בארה"ב. אישור זה מיתן באופן משמעותי את התנודתיות של ההון הפיקוחי הנובעת משינויים בריבית ההיוון. תוקף האישור עד וכולל 31 בדצמבר 2020.

כנגד חלק מההתחייבות האקטוארית, קיימת השקעה ב"נכסי התכנית" שנועדה לשרת מחויבות זו, באמצעות השקעה בנכסים מגוונים ומפוזרים כדוגמת מניות ונכסי חוב. ההשקעה כפופה למגבלות רגולטוריות ומגבלות הנקבעות על ידי הקופות המנהלות את נכסי התכנית.

למידע כמותי אודות סיכוני שוק ראה פרק [סיכון שוק בדוח על הסיכונים](#).

סיכון הריבית

סיכון הריבית הוא הסיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית והוא נובע ממספר מקורות, כלהלן: סיכון תמחור מחדש (הבדלי עיתוי בתקופות לפירעון ובמועדי התמחור מחדש של נכסים, התחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות), סיכון עקום התשואה (תזוזות בלתי צפויות של עקום התשואה), סיכון בסיס Basis Risk (מתאם לא מושלם בשינויים של שיעורי הריבית בשווקים פיננסיים שונים או במכשירים שונים הדומים במאפייני התמחור מחדש) וסיכון אופציונליות (שינוי בעיתוי או בהיקף של תזרים מזומנים של מכשיר פיננסי עקב שינויים בשיעורי ריבית השוק).

הבנק מנהל את רגישות השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים אפשריים בריבית ובוחר את השפעתם של שינויים בעקומי ריבית על השווי הכלכלי, תחת הנחות שונות של שינויים בריבית, לרבות תרחישים של שינויים קיצוניים בריבית על בסיס תרחישים היסטוריים וסימולציות היפותטיות. בנוסף נעשה שימוש במודל האומד את השינוי בהכנסה המימונית הצפויה, כתוצאה משינויים בריבית ובמרווח העתידי ורגישות של ההון הפיקוחי, הכולל את ההשפעות על ההון וקרן ההון כתוצאה משינוי מידי בריבית. על מדידים אלה קיימות מגבלות ברמות היררכיה שונות.

סיכון הריבית נמדד ומנוהל בפועל על בסיס הנחות התנהגותיות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. על פי ניסיון העבר, הבנק מתייחס לחלק מיתרות העו"ש כהתחייבות לזמן ארוך. כמו כן, קיימות הנחות בהתייחס לפירעונות המוקדמים במשכנתאות על בסיס מודל סטטיסטי המנסה לחזות את הפירעונות המוקדמים כתלות בריבית. להערכות אלו חשיבות גדולה בניהול סיכוני הריבית, בין היתר בשל הגידול המשמעותי ביתרות אלו בשנים האחרונות.

מדידת החשיפה לשינויים בריבית מבוצעת הן לעלייה והן לירידת ריבית בכל מגזר הצמדה. מדידה זו נועדה לבחון את רגישות מבנה שווי הנכסים וההתחייבויות הקיים לשינויי ריבית, ולכן החישוב המבוצע נעשה מבלי לשנות את מבנה הנכסים וההתחייבויות.

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות שווי הוגן נטו מותאם^(א) של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

| 30 ביוני 2019 | | | |
|------------------------------------|--------|--------|--------|
| שקל | מט"ח | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| שווי הוגן נטו מותאם ^(א) | 22,040 | (590) | 21,450 |
| מזה: תיק בנקאי | 17,206 | (595) | 16,611 |

| 30 ביוני 2018 | | | |
|------------------------------------|--------|---------|--------|
| שקל | מט"ח | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| שווי הוגן נטו מותאם ^(א) | 20,912 | (1,820) | 19,092 |
| מזה: תיק בנקאי | 18,536 | (1,923) | 16,613 |

| 31 בדצמבר 2018 | | | |
|------------------------------------|--------|--------|--------|
| שקל | מט"ח | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| שווי הוגן נטו מותאם ^(א) | 21,719 | (772) | 20,947 |
| מזה: תיק בנקאי | 15,377 | (900) | 14,477 |

ראה הערות [בטמוד 64](#).

למידע נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה [ביאור 15א](#).

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו מותאם^(*) על הבנק וחברות מאוחדות שלו

| 30 ביוני 2019 | | | |
|---------------------------|-------|---------|------------------------|
| סך הכל* | מט"ח | שקל | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| שינויים מקבילים | | | |
| 1,679 | 334 | 1,345 | עלייה במקביל של 1% |
| 1,737 | 333 | 1,404 | מזה: תיק בנקאי |
| (2,276) | (495) | (1,781) | ירידה במקביל של 1% |
| (2,297) | (462) | (1,835) | מזה: תיק בנקאי |
| שינויים לא מקבילים | | | |
| 1,750 | 91 | 1,659 | התלכה ⁽²⁾ |
| (1,607) | (143) | (1,464) | השטחה ⁽¹⁾ |
| (651) | (2) | (649) | עליית ריבית בטווח הקצר |
| 706 | (9) | 715 | ירידת ריבית בטווח הקצר |
| 30 ביוני 2018 | | | |
| סך הכל* | מט"ח | שקל | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| שינויים מקבילים | | | |
| 1,391 | 112 | 1,279 | עלייה במקביל של 1% |
| 1,488 | 115 | 1,373 | מזה: תיק בנקאי |
| (1,951) | (236) | (1,715) | ירידה במקביל של 1% |
| (2,040) | (232) | (1,808) | מזה: תיק בנקאי |
| שינויים לא מקבילים | | | |
| 1,419 | (174) | 1,593 | התלכה ⁽²⁾ |
| (1,365) | 44 | (1,409) | השטחה ⁽¹⁾ |
| (577) | 55 | (632) | עליית ריבית בטווח הקצר |
| 622 | (69) | 691 | ירידת ריבית בטווח הקצר |
| 31 בדצמבר 2018 | | | |
| סך הכל* | מט"ח | שקל | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| שינויים מקבילים | | | |
| 1,254 | 235 | 1,019 | עלייה במקביל של 1% |
| 1,294 | 212 | 1,082 | מזה: תיק בנקאי |
| (1,787) | (389) | (1,398) | ירידה במקביל של 1% |
| (1,829) | (368) | (1,461) | מזה: תיק בנקאי |
| שינויים לא מקבילים | | | |
| 1,509 | 66 | 1,443 | התלכה ⁽²⁾ |
| (1,324) | (14) | (1,310) | השטחה ⁽¹⁾ |
| (533) | 130 | (663) | עליית ריבית בטווח הקצר |
| 600 | (123) | 723 | ירידת ריבית בטווח הקצר |

ראה הערות [בעמוד 64](#).

הערה: בטבלה זו מוצג השינוי בשווי הוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽⁷⁾

| 30 ביוני 2019 | | | |
|------------------------|---------------------------|--------------|--------------------|
| במיליוני ש"ח | | | |
| סך הכל* | הכנסות מימון שאינן מריבית | הכנסות ריבית | |
| שינויים מקבילים | | | |
| 693 | 100 | 593 | עלייה במקביל של 1% |
| 768 | 175 | 593 | מזה: תיק בנקאי |
| (729) | (136) | (593) | ירידה במקביל של 1% |
| (768) | (175) | (593) | מזה: תיק בנקאי |
| 30 ביוני 2018 | | | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| סך הכל* | הכנסות מימון שאינן מריבית | הכנסות ריבית | |
| שינויים מקבילים | | | |
| 731 | 170 | 561 | עלייה במקביל של 1% |
| 843 | 282 | 561 | מזה: תיק בנקאי |
| (739) | (178) | (561) | ירידה במקביל של 1% |
| (843) | (282) | (561) | מזה: תיק בנקאי |
| 31 בדצמבר 2018 | | | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| סך הכל* | הכנסות מימון שאינן מריבית | הכנסות ריבית | |
| שינויים מקבילים | | | |
| 817 | 226 | 591 | עלייה במקביל של 1% |
| 872 | 281 | 591 | מזה: תיק בנקאי |
| (814) | (223) | (591) | ירידה במקביל של 1% |
| (872) | (281) | (591) | מזה: תיק בנקאי |

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

(ב) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

(ג) השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

(ד) חישוב החשיפה לירידת ריבית ב-1% מבוסס על הורדת שיעור הריבית על האשראי והפיקדונות בשיעור זה. מאחר ושיעור הריבית על רוב הפיקדונות כיום נמוך מ-1%, ומאחר וקיימת הסתברות נמוכה שהריבית על הפיקדונות תרד מתחת ל-0.0%, יש לראות בחישוב החשיפה המוצג לעיל אמת מידה בהתאם לסטנדרטים המקובלים.

* לאחר השפעות מקוזות.

סיכון הנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון הנוצר בשל אי הוודאות ביחס לאפשרות לגיוס מקורות ו/או למימוש נכסים, באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שיגרם הפסד מהותי. מדיניות ניהול סיכון הנזילות מהווה חלק אינטגרלי מהניהול העסקי האסטרטגי של קבוצת לאומי והיא מותאמת לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות" ודרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות", המאמצת את המלצות ועדת באזל 3, לחישוב יחס מזערי לנזילות (Liquidity Coverage Ratio) – LCR, תוך ביצוע התאמות למשק הישראלי. החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות המזערי שהבנק והקבוצה נדרשים לעמוד בו הינו 100%.

לאומי שומר על רמת נזילות נאותה, באמצעות השקעת תיק הנוסטרו בנכסים איכותיים ומפוזרים בשקלים ובמט"ח אשר תאפשר לו לעמוד בכל צורכי הנזילות במגוון תרחישי קיצון, ובאמצעות מדיניות גיוס של מקורות יציבים ומגוונים ולטווחי זמן שונים בדגש על גיוס פיקדונות מקמעונאים וכן גיוס של אג"ח לתקופות ארוכות.

לאומי מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות שלו באמצעות מדדים המיועדים להתריע על שינויים במצב הנזילות, בין היתר באמצעות מודל רגולטורי וכן מודלים פנימיים שפותחו בלאומי בהתאם להוראת בנק ישראל, ובהתאם לסטנדרטים המקובלים בעולם.

יחס כיסוי הנזילות של התאגיד הבנקאי (המודל הרגולטורי) מחושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות.

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום | | |
|---|----------|------------|
| 31 בדצמבר | 30 ביוני | |
| 2018 | 2018 | 2019 |
| באחוזים | | |
| א. בנתוני המאוחד | | |
| 121 | 124 | 125 |
| יחס כיסוי הנזילות | | |
| 100 | 100 | 100 |
| יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | | |
| ב. בנתוני התאגיד הבנקאי | | |
| 122 | 124 | 123 |
| יחס כיסוי הנזילות | | |
| 100 | 100 | 100 |
| יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | | |

למידע נוסף ראה פרק סיכון נזילות [בדוח על הסיכונים וביאור 39](#)

סיכונים תפעוליים

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות, או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

קבוצת לאומי פועלת במגוון רחב של פעילויות פיננסיות ולפיכך חשופה לסיכונים תפעוליים הכוללים, בין היתר, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכונים טכנולוגיים, סיכונים המשכיות עסקית וסיכונים מעילות והונאות.

תפיסת ניהול הסיכון הינה בהלימה לאסטרטגיית קבוצת לאומי, מהווה בסיס להגדרת סובלנות הסיכון, לאופן ניהול הסיכון והממשל התאגידי ולקביעת המיקוד והדגשים בתהליכי ניהול הסיכונים התפעוליים, ומאפשרת ניהול סיכונים מושכל וממוקד תוך תעדוף משימות ומשאבים.

מכתב בנק ישראל בנושא עידוד חדשנות בבנקים ובסולקים

ביום 24 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הדין בעידוד חדשנות בבנקים ובסולקים. המכתב נועד לעודד הטמעת חדשנות טכנולוגית בבנקאות, וכן לחדד ולהתוות את העקרונות הפיקוחיים בתחום זה, תוך הגדרת הציפיות מהתאגידים הבנקאיים, הן בתחום האימוץ והבחינה של טכנולוגיות חדשות והן בהיבטי ניהול הסיכונים המושפעים מהסביבה המשתנה.

יישום האמור במכתב הנ"ל יאפשר לבנק לאמץ חדשנות במוצרים ובשירותים הבנקאיים וכן להרחיב את השימוש בטכנולוגיות מתקדמות, לשם התאמת פעילות הבנק לסביבה העסקית והטכנולוגית המשתנה. והכול, תוך המשך שיפור חווית הלקוח, ניהול מיטבי של הסיכונים התפעוליים, קידום תהליכי ההתייעלות וצמצום העלויות.

לאומי מוביל בשנים האחרונות אסטרטגיית עסקית המעודדת חדשנות טכנולוגית ודיגיטלית. הבנק פועל על פי מדיניות מוצר חדש אשר מתווה את תהליכי ניהול הסיכונים הכרוכים בהכנסת מוצרים חדשים ובכלל זה יוזמות טכנולוגיות וחדשנות.

למידע נוסף אודות הסיכון התפעולי ופירוט מוקדי הסיכון העיקריים בסיכון התפעולי ראה פרק [סיכון תפעולי בדוח על הסיכונים לשנת 2018](#).

סיכונים אחרים

סיכוני רגולציה וציות

סיכון רגולציה

סיכון רגולציה הינו הסיכון לשינויים בחקיקה וברגולציה העלולים להשפיע על היקף הכנסות וההוצאות של הקבוצה, ההון, תחומי הפעילות של הקבוצה או הסביבה העסקית בה היא פועלת.

קבוצת לאומי פועלת בסביבה רגולטורית מורכבת ורב תחומית. שינויים מהותיים ומתמשכים בתחומי רגולציה מגוונים מחייבים היערכות מתאימה ומתמשכת בפעילות הבנק.

בתקופה האחרונה מושם דגש רב על הוראות שנועדו לעודד כניסת מתחרים חדשים לתחומי הבנקאות המסורתית, תוך הסרת חסמים ומגבלות ומתן עדיפות לאותם מתחרים שיוכלו לבסס את מעמדם, וכן הוראות שנועדו לקדם חדשנות (Innovation) במערכת הפיננסית. בנוסף, מושם דגש על תחרות בין השחקנים הקיימים במערכת. במסגרת זו, ניתן למנות, בין היתר, טיוטות והוראות ספציפיות להמשך יישום הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ("שטרומ"), מדיניות מקלה של בנק ישראל לעניין הקמת תאגיד בנקאי, קידום אימוץ ויישום של תקן הבנקאות הפתוחה (OPEN API), שנועד לאפשר שיתוף מידע פיננסי של לקוחות עם צדדים שלישיים, רפורמת נידוד בין בנקים שנועדה להקל על מעבר לקוח מבנק לבנק, עלייתו לאוויר של מאגר נתוני אשראי וכן חקיקה חדשה בתחום התשלומים המתקדמים.

בנוסף, נמשכת מגמת הרגולציה הצרכנית לרבות חקיקה שמטרתה הוזלת עלויות ללקוח. במקביל, מושם דגש על התאמת המוצרים הפיננסיים השונים, לרבות האשראי הצרכני, לצרכי הלקוח, תוך מתן גילוי מירבי, שקיפות והוגנות (Conduct). מגמות נוספות באות לידי ביטוי בהתמודדות עם המעבר לדיגיטציה, למיקור חוץ ולשימוש בשירותי מחשוב ענן במערכת הפיננסית, והטיפול בהגנת הפרטיות והגנת הסייבר. נושאים אלה מצויים על סדר היום בארץ ובעולם, ומשתקפים בכללי ה-GDPR, אשר עוסקים בהגנת הפרטיות וכן בהוראות ספציפיות בנושא הגנת הסייבר ומיקור החוץ. לצד זאת, נמשכת המגמה שרואה בבנקים גורם שאחראי לסייע במניעת הפשיעה הכלכלית. במסגרת זו, בנקים נדרשים לנטר פעילות חשודה ולהגיש דיווחים לרשויות.

המגמות והשינויים הנ"ל משפיעים וצפויים להשפיע בשנים הקרובות על שוק הבנקאות בישראל. הבנק פועל לניטור ואיתור הוראות הרגולציה הרלוונטיות, כוחן את היערכותו לתנאי השוק המשתנים, להגברת התחרות והשקיפות, לכניסתם של שחקנים חדשים לתחומי הבנקאות הקלאסיים, להשוואת עלויות בין הבנק לגופים נוספים, לשימוש במאגרי המידע והנתונים של לקוחות הבנק על ידי גופים חוץ בנקאיים וכן למתן הצעות ערך מתאימות ללקוחות הבנק. במקביל, הרגולציה גורמת לשחיקה בהכנסות, לגידול בהוצאות הנדרשות לשם עמידה בהוראות הרגולציה, ולצורך בשיפור מתמיד ברמת השירות והחדשנות.

סיכון ציות

סיכון ציות הינו הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי, או לנזק תדמיתי, אשר התאגיד הבנקאי עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות החוק/הרגולציה.

א. ציות, איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

לצורך ניהול אפקטיבי של סיכוני הציות פועל בלאומי מערך ציות ואכיפה שבראשו עומדת קצינת הציות הראשית (Chief Compliance Officer). קצינת הציות הראשית אחראית, בין היתר, למילוי החובות לפי הוראות החקיקה בנושאי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. קצינת הציות הראשית משמשת גם כממונה על האכיפה בתחום דיני ניירות ערך וגם כ-Responsible Officer בתחום ה-FATCA.

מערך ציות ואכיפה כפוף ליועצת המשפטית הראשית.

המערך נמצא בקשר שוטף עם חברות הבנות בארץ ובחו"ל לצורך מעקב ליישום נושאי הציות בכללותם ויישום מדיניות הציות הקבוצתית.

בהתאם למגמות המתפתחות בעולם, מטפל הבנק במגוון נושאים בתחום ציות לרבות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור והיבטי מיסוי, לרבות FATCA ו-CRS.

בין היתר, מתמקד הבנק במוקדי סיכון בעולם טכנולוגי פיננסי (כגון: פינטק, P2P, קרנות גידור, מטבעות וירטואליים וכדומה) - ניהול סיכוני ציות ואיסור הלבנת הון בעולם טכנולוגי פיננסי מתפתח המאופיין בהיעדר פיקוח רגולטורי מוגדר לצד מורכבות מקצועית והיעדר פרקטיקות מובנות לתהליכי בקרה עקב חדשנותם של הנושאים.

ב. אכיפה מנהלית

חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 בא לייעל את הליכי האכיפה של הוראות החקיקה בתחום דיני ניירות הערך. במסגרת חקיקה זו ניתן יהיה להטיל סנקציות שונות על תאגיד, שהפך את ההוראות הרלוונטיות וכן על עובדי התאגיד, לרבות נושאי המשרה.

בהמשך לחוק פרסמה הרשות לניירות ערך מסמך קריטריונים להכרה בתכנית אכיפה פנימית בתחום ניירות הערך וניהול השקעות (להלן: "מסמך הקריטריונים").

במסמך הקריטריונים הנחתה רשות ניירות ערך את התאגיד, בין היתר, למנות ממונה על האכיפה. תפקידו, על פי מסמך הקריטריונים, הוא להיות אחראי על יישום תכנית האכיפה.

ג. FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act, CRS – Common Reporting Standard ומדיניות כסף מוצהר

ביום 14 ביולי 2016 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מספר 227), התשע"ו-2016 בנושא יישום הסכם FATCA שנחתם בין מדינת ישראל לארה"ב והסכמים לחילופי מידע בין מדינת ישראל למדינות אחרות לפי התקן לחילופי מידע אוטומטיים לגבי חשבונות פיננסיים שפרסם ה-OECD.

תקנות מס הכנסה (יישום הסכם FATCA) התשע"ו-2016 פורסמו ביום 4 באוגוסט 2016 ומכוחן נדרש הבנק לבצע הליכי זיהוי לקוחות ולהעביר מידע לרשות המיסים בישראל אודות חשבונות המוחזקים על ידי לקוחות אמריקאים לצורך העברתו לרשות המיסים האמריקאית.

תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט-2019 פורסמו ביום 6 בפברואר 2019, ומכוחן נדרש הבנק לבצע הליכים לזיהוי לקוחות תושבי מדינות זרות, ולדווח על לקוחות שזוהו כתושבי מדינות שישראל חתומה עמן על הסכמים לחילופי מידע לרשות המיסים בישראל לצורך העברת המידע לרשות המוסמכת במדינת התושבות שלהם.

הבנק מבצע את הדיווחים הנדרשים לרשות המיסים בישראל בהתאם להוראות החקיקה האמורה.

הבנק מיישם מדיניות כסף מוצהר תוך הקפדה כי לא ינהלו בבנק כספים שאינם מוצהרים לרשויות המס הרלוונטיות, בהקשר זה נערכו מהלכים רבים לאיתור וזיהוי האוכלוסיות הרלוונטיות. במידת הצורך, נדרשים לקוחות להמציא הצהרות ואישורים שונים.

הבנק פועל במספר נדבכים על מנת לוודא ציות של קבוצת לאומי ויחידים בה להוראות החקיקה, בהם: מינוי קצינת הציות כממונה לנושא, אימוץ מדיניות ונהלי עבודה מתאימים, פיתוח כלים ממוכנים תומכים בתהליכי העבודה, גיבוש מנגנוני הדרכה והטמעה, בדיקה, בקרה ותפעול הנדרשים למילוי ההנחיות והנחיית החברות הבנות בקבוצה להיערכות מתאימה.

סיכון משפטי

הסיכון המשפטי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם או מהתחייבויות תלויות לרבות בגין תביעות ודרישות מהבנק. ההגדרה כוללת סיכונים הנובעים מחקיקה, תקנות, פסיקה והוראות רשויות, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי בהסכמים מספקים, ללא ייעוץ משפטי או על פי ייעוץ משפטי לקוי וכן כתוצאה מפרשנות לגבי זכויות הצדדים מכח הסכמים שבין הבנק לבין לקוחותיו.

קיימת חשיפה כללית, אשר לא ניתן להעריכה או לכמתה, הנובעת, בין היתר, ממורכבותם של השירותים הניתנים על ידי הבנק והחברות המאוחדות ללקוחותיהם. מורכבות שירותים אלו צופנת בחובה, בין היתר, פוטנציאל לטענות, פרשנויות ואחרות, הנוגעות לשורה ארוכה של תנאים מסחריים ורגולטורים. לא ניתן לצפות מראש את כל סוגי הטענות שיועלו בתחום זה ואת החשיפה הנובעת מטענות אלו ואחרות בקשר עם שירותי הבנק והחברות המאוחדות, המועלות, בין היתר, באמצעות המנגנון הדינוני הקבוע בחוק תובענות ייצוגיות.

כמו כן, קיימת חשיפה בשל שינויים רגולטורים והנחיות של המפקח על הבנקים, רשות ניירות ערך ורגולטורים אחרים להם כפופה פעילות הבנק. ההתקשרויות עם הלקוחות הינן, בחלקן, התקשרויות הנמשכות לאורך שנים רבות, במהלכן עשויים להתרחש שינויים במדיניות, ברגולציה ובמגמות הדין, לרבות בפסיקה בתי המשפט. הבנק והחברות המאוחדות פועלים באמצעות מערכות מיכוניות מורכבות, אשר לאור השינויים כאמור, יש צורך להתאימן באופן שוטף. כל אלו יוצרים חשיפה תפעולית ומשפטית מוגברת.

בנוסף קיימת חשיפה כללית הנובעת מכך שכנגד הבנק והחברות המאוחדות מוגשות מעת לעת תלונות למפקח על הבנקים, שעלולות בנסיבות מסוימות להביא לנקיטת הליכים משפטיים נגד הבנק. לעת הזו, לא ניתן להעריך האם קיימת חשיפה בגין תלונות אלו ולא ניתן להעריך אם תינתן הכרעה רוחבית של הפיקוח בעניין תלונות כנ"ל ו/או אם תוגשנה תביעות ייצוגיות או אחרות כתוצאה מהליכים שכאלו, וכן לא ניתן להעריך את החשיפה הפוטנציאלית לתלונות כנ"ל. לפיכך, לא נכללה הפרשה בגין החשיפה האמורה.

למידע נוסף ראה פרק [סיכונים אחרים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2018](#).

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הסיכון לפגיעה באמון של בעלי מניות ובעלי עניין שונים בקבוצת לאומי, זאת כתוצאה מהתנהגות, פעולה, או הימנעות מפעולה של הקבוצה, העובדים או מעורבים אחרים.

סיכון מוניטין מתייחס לתפישותיהם של בעלי המניות, בעלי העניין, הציבור, מעצבי דעת הקהל והתקשורת, בין אם מתבססות על עובדות ובין אם אחרת. סיכון המוניטין הינו דינאמי ומשתנה בין נושאים שונים ואוכלוסיות שונות.

למידע נוסף ראה פרק [סיכונים אחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018](#).

סיכון אסטרטגי

סיכון אסטרטגי הוא סיכון עסקי אשר הפגיעה שלו מהותית ונוגעת במודל העסקי של הבנק או של אחד מקווי העסקים שלו. למעשה זהו סוג של סיכון שההשפעה המיידית שלו על הרווח יכולה להיות לא משמעותית בטווח המידי, אך בטווח הבינוני או הארוך עלולה להיות משמעותית. סיכונים אסטרטגיים כוללים איומים אשר יכולים לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים, רגולטוריים, צרכניים או טכנולוגיים.

הסיכון האסטרטגי העיקרי נובע מכך שענף השירותים הפיננסיים עובר שינויים משמעותיים בתחום הדיגיטיזציה. פתיחת ענף הבנקאות לתחרות וכניסת שחקנים חדשים כדוגמת חברות הטכנולוגיה המבוססות (גוגל, אמזון, פייסבוק, אפל), חברות הפינטק, חברות הביטוח וחברות האשראי החוץ בנקאי, מחייבות התאמת המודל העסקי. בנוסף, החוק להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים ("חוק שטרומ") כולל בתוכו רכיבים העלולים להשפיע בצורה אסטרטגית על מפת התחרות בישראל. בבנק לאומי, התוצאה הישירה הינה המכירה של לאומי קארד. נושא אסטרטגי נוסף הינו הבנקאות הפתוחה.

ב-12 באפריל 2019 החלה לפעול מערכת נתוני האשראי. המערכת, שהוקמה על ידי בנק ישראל בליווי משרד האוצר ומשרד המשפטים, נועדה להביא להגברת התחרות בתחום האשראי הקמעונאי, הן בתוך המערכת הבנקאית והן מצד שחקנים חוץ בנקאיים. בפרט, המערכת נועדה לאפשר ללקוח לקבל אשראי בתנאים המיטביים האפשריים עבורו. המערכת עשויה להשפיע על התחרות בשוק האשראי הקמעונאי.

למידע נוסף ראה פרק [סיכונים אחרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2018](#).

סיכון הבנקאות ההוגנת (Conduct)

סיכון הבנקאות ההוגנת הינו הסיכון שהתנהלות הבנק מול לקוחותיו תוביל, במעשה או במחדל, לתוצאה בלתי רצויה עבורם. זאת, ללא יכולת הלקוח לקחת מראש תוצאה זו בחשבון. בעקבות זאת עלולים להיגרם לבנק הפסדים הנובעים מתביעות משפטיות, מהטלת קנסות או מנזקי מוניטין.

הבנק מקפיד על התנהלות שקופה והוגנת במטרה להעניק ללקוחותיו שירותים ומוצרים בעלי ערך. עיקרון זה מקבל ביטוי בחזון הבנק - להוביל בנקאות יוזמת וחדשנית עבור הלקוח. כמו כן, תהליכי הייזום והמכירה כפופים לנהלים ולבקורות אשר מבטיחים התנהלות ראויה. תהליכים אלו נבחנים באופן שוטף, במטרה לשדרגם.

סיכון מאקרו-כלכלי

סיכון מאקרו-כלכלי הינו סיכון להכנסות ולהון הקבוצה הנובע מתנאים מאקרו כלכליים לרבות סביבת ריבית נמוכה, יחסי הכנסה הפוליטיים בעולם והשפעתם על הסחר הבינלאומי - המדיניות הכלכלית בארה"ב, תהליכים חברתיים ופוליטיים באירופה ואי היציבות הגיאופוליטית במוקדי סכסוך בעולם, בין השאר לאור התגברות איומי הטרור. לאחרונה ישנם סיכונים העולים מההתפתחויות האפשריות בתחום הסחר העולמי, בדגש על קשרי הסחר בין ארה"ב לסין. אם המצב יחריף לכדי "מלחמת סחר" מתמשכת, עלולה להיות לכך השפעה שלילית על הצמיחה בעולם. כתוצאה, עלול להיפגע בעקיפין גם המשק הישראלי. הבנק בוחן את יכולתו לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המאקרו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים. כמו כן, מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות, ככל שיידרש.

מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי כמפורט **בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018**.

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות.

התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות. האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר, תוך הפעלת שיקול דעת ואשר הנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצוינו בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2018 הינם כדלהלן: הפרשה להפסדי אשראי וסווג חובות בעייתיים, מכשירים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות לזכויות עובדים, התחייבויות בגין תביעות משפטיות, ומיסים על ההכנסה.

התחייבויות לזכויות עובדים

זכויות הפרישה והפנסיה בבנק נקבעות על פי סיווג תקופות ההעסקה השונות בבנק כאשר לעובדים שהחלו עבודתם בבנק מיום 1 בינואר 1999 קיימות הפקדות שוטפות לפיצויים ותגמולים ולגביהם לבנק אין חבות פנסיונית למעט השלמה לפיצויי פיטורין. לעובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999 הפורשים מעבודתם בבנק בגיל פרישה הזכות לבחור בקבלת פיצויי פרישה וכספי התגמולים או לקבל פנסיה מהבנק, הכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסכמים השונים החלים על העובדים. הבנק מפקיד עבור עובדים אלה כספים לתגמולים ופיצויים בקופת גמל לתגמולים ופיצויים של עובדי הבנק אשר מנוהלת על ידי חברה מנהלת המוחזקת על ידי עמיתי הקופה (להלן - "עודה").

הסכומים של ההתחייבויות לפנסיה מחושבים על פי מודלים אקטואריים. שיעור ההיוון המשמש לחישוב ההתחייבות האקטוארית לזכויות עובדים, של הבנק לפנסיה נעשה על בסיס תשואות השוק בהתאם לחלופה שהבנק בחר מתוך החלופות שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפיהם העקום מורכב מתשואות אגרות חוב ממשלתיות בישראל בתוספת עקום מרווח קבוע של אגרות חוב קונצרניות בדירוג בינלאומי AA התואם למח"מ ההתחייבויות לזכויות עובדים.

כמו כן החישובים האקטואריים לוקחים בחשבון את תחזית עליית השכר הריאלית על סמך ניסיון העבר שמשנתה בהתאם לגיל העובד.

המודלים האקטואריים כוללים הנחות לגבי: תוחלת חיים, שיעורי נכות, שיעורי עזיבה, שיעורי עזיבה עם תנאים מועדפים, שיעור ניצול זכויות הפנסיה ושיעור משיכת כספי פיצויים ותגמולים וכד'. על אף שהפרמטרים נקבעו בזירות ובמקצועיות ראויה, שינוי בכל אחד מהפרמטרים האקטואריים או בכמה מהם ו/או בשיעור ההיוון ו/או בשיעור עליית השכר יביא לשינוי בגובה ההתחייבויות של הבנק.

הערכת האקטואר של זכויות העובדים נמצאת באתר מגנ"א של רשות ניירות ערך וכתובתו: www.magna.isa.gov.il.

ליום 30 ביוני 2019 יתרת רווח כולל אחר מצטבר בגין הטבות לעובדים הסתכמה ביתרה שלילית בסך 2,934 מיליון ש"ח לאחר השפעת מס, גידול של 1,171 מיליון ש"ח לאחר השפעת מס ביתרת הקרן השלילית בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2018.

יתרת ההתחייבות להטבות לעובדים ליום 30 ביוני 2019 לפי שיעור היוון על בסיס אגרות חוב קונצרניות בישראל ("שוק עמוק לגישת הרשות לניירות ערך") גבוהה בכ-453 מיליון ש"ח מיתרת ההתחייבות בפועל.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידיים 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולקיום בקרה פנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת ראי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הוראות המפקח קובעות:

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

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה בקבוצת לאומי.

במהלך שנת 2019 מבצע הבנק תיקוף ועדכון של תהליכי בקרה מהותיים ובדיקות אפקטיביות של כל מערך הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

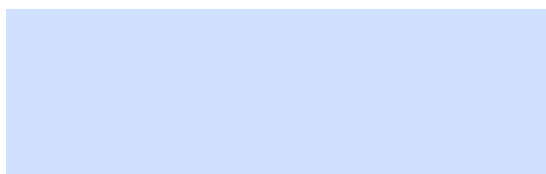
במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 לא אירע כל שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

דירקטוריון

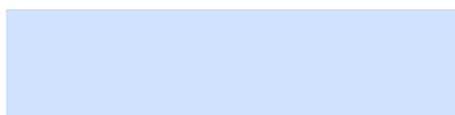
בתקופה ינואר-יוני 2019 התקיימו 22 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-43 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 13 באוגוסט 2019, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים - הבלתי מבוקרים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2019 ולתקופה שהסתיימה באותו תאריך.

דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק ושל חברות הקבוצה, בארץ ובחו"ל, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקי הקבוצה.



ד"ר סאמר חאג' יחיא
יו"ר הדירקטוריון



רקפת רוסק-עמינח
מנהל כלכלי ראשי

13 באוגוסט 2019

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רקפת רוסק-עמינח מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמציגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

13 באוגוסט 2019

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני עומר זיו מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

13 באוגוסט 2019

עומר זיו

סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני שלמה גולדפרב מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2019 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמציגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

13 באוגוסט 2019

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים המשותפים לבעלי המניות של בנק לאומי לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה 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 אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

רואי החשבון המבקרים המשותפים

13 באוגוסט 2019

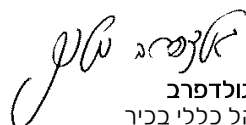
בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 | |
|---|---|--------------|--|--------------|--------------|---|
| 2018 | 2018 | | 2018 | | | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | | מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| ביאור | | | | | | |
| 11,346 | 5,609 | 6,235 | 3,188 | 3,556 | 2 | הכנסות ריבית |
| 2,456 | 1,189 | 1,649 | 774 | 1,090 | 2 | הוצאות ריבית |
| 8,890 | 4,420 | 4,586 | 2,414 | 2,466 | 2 | הכנסות ריבית, נטו |
| 519 | 116 | 270 | (14) | 288 | 6, 13 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 8,371 | 4,304 | 4,316 | 2,428 | 2,178 | | הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | | |
| 682 | 140 | 998 | 89 | 333 | 3 | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 4,121 | ^(N) 2,045 | 1,626 | ^(N) 1,022 | 817 | | עמלות |
| 68 | 56 | 125 | 38 | 44 | | הכנסות אחרות |
| 4,871 | 2,241 | 2,749 | 1,149 | 1,194 | | סך כל ההכנסות שאינן מריבית |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | | | | |
| 4,544 | 2,293 | 2,261 | 1,225 | 1,125 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 1,569 | 787 | 745 | 376 | 370 | | אחזקה ופחת בניינים וציוד |
| 2,224 | ^(N) 1,029 | 890 | ^(N) 532 | 455 | | הוצאות אחרות |
| 8,337 | 4,109 | 3,896 | 2,133 | 1,950 | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 4,905 | 2,436 | 3,169 | 1,444 | 1,422 | | רווח לפני מיסים |
| 1,619 | 783 | 1,120 | 521 | 499 | | הפרשה למיסים על הרווח |
| 3,286 | 1,653 | 2,049 | 923 | 923 | | רווח לאחר מיסים |
| 36 | 12 | (14) | 2 | 10 | | חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים |
| רווח נקי | | | | | | |
| 3,322 | 1,665 | 2,035 | 925 | 933 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (65) | (32) | (20) | (22) | (10) | | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3,257 | 1,633 | 2,015 | 903 | 923 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים) | | | | | | |
| 2.15 | 1.07 | 1.35 | 0.59 | 0.62 | 33 | רווח נקי בסיסי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 2.15 | 1.07 | 1.35 | 0.59 | 0.62 | 33 | רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

(א) סווג מחדש.

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

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי



שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

ד"ר סאמר חאג' יחיא
יושב ראש הדירקטוריון

עומר זיו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באוגוסט 2019

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 | |
|---|---|--|-------|-------|---|
| מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | | | במיליוני ש"ח |
| 3,322 | 1,665 | 2,035 | 925 | 933 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 65 | 32 | 20 | 22 | 10 | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 3,257 | 1,633 | 2,015 | 903 | 923 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים | | | | | |
| (630) ^(א) | (396) | 863 | (189) | 284 | התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו |
| 27 | (1) | (36) | (5) | (6) | התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב) |
| 1,796 | 1,282 | (1,780) | 1,057 | (993) | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג) |
| 31 ^(א) | 3 | 3 | 6 | (2) | חלקו של הבנק ברווח (בהפסד) כולל אחר של חברות כלולות |
| 1,224 | 888 | (950) | 869 | (717) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים |
| (331) | (251) | 278 | (260) | 230 | השפעת המס המתייחס |
| 893 | 637 | (672) | 609 | (487) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים |
| (26) | (38) | (3) | (38) | - | הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 919 | 675 | (669) | 647 | (487) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים |
| 4,215 | 2,302 | 1,363 | 1,534 | 446 | רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 39 | (6) | 17 | (16) | 10 | רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 4,176 | 2,308 | 1,346 | 1,550 | 436 | רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק |

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

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

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

(ד) סווג מחדש.

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2019

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | |
|------------------------|------------------------|----------------|-------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | | |
| | | במיליוני ש"ח | ביאור | |
| נכסים | | | | |
| 81,419 | 71,315 | 83,454 | | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 74,571 | 82,113 | 80,763 | 5 | ניירות ערך ^{(א)(כ)} |
| 1,257 | 931 | 2,963 | | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 274,525 | 267,332 | 280,483 | 6, 13 | אשראי לציבור |
| (3,352) | ⁽ⁿ⁾ (3,159) | (3,354) | 6, 13 | הפרשה להפסדי אשראי |
| 271,173 | 264,173 | 277,129 | | אשראי לציבור, נטו |
| 782 | 757 | 734 | | אשראי לממשלות |
| 623 | 869 | 690 | | השקעות בחברות כלולות |
| 2,853 | 2,737 | 2,940 | | בניינים וציוד |
| 17 | 17 | 16 | | מוניטין |
| 12,750 | 12,076 | 11,099 | 11 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 6,642 | 7,132 | 8,092 | | נכסים אחרים ^(א) |
| 8,570 | 8,329 | - | | נכסים המוחזקים למכירה ^(ד) |
| 460,657 | 450,449 | 467,880 | | סך כל הנכסים |
| התחייבויות והון | | | | |
| 364,591 | 361,220 | 373,152 | 7 | פיקדונות הציבור |
| 5,210 | 3,473 | 5,138 | | פיקדונות מבנקים |
| 709 | 552 | 437 | | פיקדונות ממשלות |
| 541 | 559 | 954 | | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 17,798 | 16,954 | 19,981 | | אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים |
| 12,089 | 11,323 | 11,626 | 11 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 14,780 | 14,716 | 20,339 | | התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)} |
| 8,778 | 6,137 | - | | התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ד) |
| 424,496 | 414,934 | 431,627 | | סך כל ההתחייבויות |
| 35,305 | ⁽ⁿ⁾ 34,680 | 35,795 | 9 | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 856 | 835 | 458 | | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 36,161 | 35,515 | 36,253 | | סך כל ההון |
| 460,657 | 450,449 | 467,880 | | סך כל ההתחייבויות וההון |

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

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 455 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2018 - 442 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2018 - 461 מיליון ש"ח).

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|--------------|--|------------------------------------|
| קרנות הון | | | |
| הון מניות | פרמיה | עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א) | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 7,082 | 1,093 | 51 | יתרה ליום 31 במרס 2019 |
| - | - | - | רווח נקי לתקופה |
| - | - | - | הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| - | - | - | דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות |
| - | - | - | דיבידנד ששולם |
| (6) | (138) | - | רכישה עצמית של מניות |
| 7,076 | 955 | 51 | יתרה ליום 30 ביוני 2019 |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|--------------|--|---|
| קרנות הון | | | |
| הון מניות | פרמיה | עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א) | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 7,111 | 1,736 | 30 | יתרה ליום 31 במרס 2018 |
| - | - | - | רווח נקי לתקופה |
| - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| - | - | - | דיבידנד ששולם |
| (7) | (153) | - | רכישה עצמית של מניות |
| - | 17 | - | מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 7,104 | 1,600 | 30 | יתרה ליום 30 ביוני 2018 |

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
(ב) כולל 3,968 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד, מזה 844 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2018 - 2,556 מיליון ש"ח, מזה 160 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| סך כל הון המניות וקרנות ההון | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים שנצברו ^(ב) | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| 8,226 | (2,341) | 30,055 | 35,940 | 481 | 36,421 |
| - | - | 923 | 923 | 10 | 933 |
| - | (487) | - | (487) | - | (487) |
| - | - | - | - | (33) | (33) |
| - | - | (437) | (437) | - | (437) |
| (144) | - | - | (144) | - | (144) |
| 8,082 | (2,828) | 30,541 | 35,795 | 458 | 36,253 |

| סך כל הון המניות וקרנות ההון | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים שנצברו | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| 8,877 | (3,023) | 27,711 | 33,565 | 386 | 33,951 |
| - | - | 903 | 903 | 22 | 925 |
| - | 616 | - | 616 | 6 | 622 |
| - | - | (292) | (292) | - | (292) |
| (160) | - | - | (160) | - | (160) |
| 17 | 31 | - | 48 | 421 | 469 |
| 8,734 | (2,376) | 28,322 | 34,680 | 835 | 35,515 |

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|--------|-----------|---|
| קרנות הון | | | |
| מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א) | מפרמיה | הון מניות | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 58 | 1,087 | 7,081 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) |
| - | - | - | השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ^(ב) |
| - | - | - | רווח נקי לתקופה |
| - | - | - | הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| - | - | - | דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות |
| - | - | - | דיבידנד ששולם |
| (7) | 6 | 1 | הנפקת מניות |
| - | (138) | (6) | רכישה עצמית של מניות |
| - | - | - | מכירת מניות של חברה מאוחדת |
| 51 | 955 | 7,076 | יתרה ליום 30 ביוני 2019 |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|--------|-----------|---|
| קרנות הון | | | |
| מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א) | מפרמיה | הון מניות | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 38 | 1,729 | 7,110 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר) |
| - | - | - | השפעה מיישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל |
| - | - | - | רווח נקי לתקופה |
| - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| - | - | - | דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות |
| - | - | - | דיבידנד ששולם |
| (8) | 7 | 1 | הנפקת מניות |
| - | (153) | (7) | רכישה עצמית של מניות |
| - | 17 | - | מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 30 | 1,600 | 7,104 | יתרה ליום 30 ביוני 2018 |

- (א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
(ב) כולל 3,968 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד, מזה 844 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2018 - 2,556 מיליון ש"ח, מזה 160 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.
(ג) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

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

| סך כל הון המניות וקרנות ההון | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים שנצברו ⁽²⁾ | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------------|---------------|
| 8,226 | (2,132) | 29,211 | 35,305 | 856 | 36,161 |
| - | (27) | 27 | - | - | - |
| - | - | 2,015 | 2,015 | 20 | 2,035 |
| - | (669) | - | (669) | (7) | (676) |
| - | - | - | - | (33) | (33) |
| - | - | (712) | (712) | - | (712) |
| - | - | - | - | - | - |
| (144) | - | - | (144) | - | (144) |
| - | - | - | - | (378) | (378) |
| 8,082 | (2,828) | 30,541 | 35,795 | 458 | 36,253 |

| סך כל הון המניות וקרנות ההון | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים שנצברו | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|-----------|--------------------------------|---------------|
| 8,877 | (3,051) | 27,341 | 33,167 | 386 | 33,553 |
| - | - | (18) | (18) | - | (18) |
| - | - | 1,633 | 1,633 | 32 | 1,665 |
| - | 644 | - | 644 | 6 | 650 |
| - | - | - | - | (10) | (10) |
| - | - | (634) | (634) | - | (634) |
| - | - | - | - | - | - |
| (160) | - | - | (160) | - | (160) |
| 17 | 31 | - | 48 | 421 | 469 |
| 8,734 | (2,376) | 28,322 | 34,680 | 835 | 35,515 |

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|--|--------|-----------|--|
| קרנות הון | | | |
| מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א) | מפרמיה | הון מניות | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| | | 7,110 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 |
| 38 | 1,729 | | השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל |
| - | - | - | רווח נקי |
| - | - | - | רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס |
| - | - | - | דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות |
| - | - | - | דיבידנד ששולם |
| (8) | 7 | 1 | הנפקת מניות |
| - | (670) | (30) | רכישה עצמית של מניות |
| 28 | - | - | הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות |
| - | 21 | - | מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 58 | 1,087 | 7,081 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 |

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

(ב) כולל 2,849 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד, מזה 700 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

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

| סך הכל הון | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל | עודפים שנצברו ^(ב) | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | סך כל הון המניות וקרנות ההון |
|---------------|--------------------------------|-----------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 33,553 | 386 | 33,167 | 27,341 | (3,051) | 8,877 |
| (18) | - | (18) | (18) | - | - |
| 3,322 | 65 | 3,257 | 3,257 | - | - |
| 906 | 18 | 888 | - | 888 | - |
| (42) | (42) | - | - | - | - |
| (1,369) | - | (1,369) | (1,369) | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| (700) | - | (700) | - | - | (700) |
| 29 | 1 | 28 | - | - | 28 |
| 480 | 428 | 52 | - | 31 | 21 |
| 36,161 | 856 | 35,305 | 29,211 | (2,132) | 8,226 |

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 |
|---|---|--|---------|---------|
| מבוקר | | בלתי מבוקר | | |
| | | במיליוני ש"ח | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת | | | | |
| 3,322 | 1,665 | 2,035 | 925 | 933 |
| רווח נקי לתקופה | | | | |
| התאמות: | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 77 | 84 | 22 | 2 | (5) |
| חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א) | | | | |
| 572 | 287 | 295 | 126 | 147 |
| פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) | | | | |
| 519 | 116 | 270 | (14) | 288 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | |
| (248) | (33) | (103) | (12) | (71) |
| רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) | | | | |
| (60) | (71) | (60) | (1) | (15) |
| רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר | | | | |
| (224) | (7) | (386) | (7) | (72) |
| רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות | | | | |
| (33) | (30) | (65) | (19) | (2) |
| רווח ממימוש בניינים וציוד | | | | |
| 84 | - | 19 | - | - |
| הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | | | |
| 19 | - | - | - | - |
| הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה | | | | |
| - | - | (61) | - | (19) |
| רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר | | | | |
| 28 | - | - | - | - |
| הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות | | | | |
| 199 | 196 | (350) | 184 | (135) |
| מיסים נדחים - נטו | | | | |
| 134 | 1,356 | 129 | 1,133 | 878 |
| פיצויי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העבודה על הייעודה | | | | |
| (177) | 55 | (141) | (4) | (104) |
| ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה | | | | |
| 144 | 289 | 57 | 197 | 47 |
| ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים | | | | |
| (467) | (312) | 552 | (143) | 271 |
| השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים אחר, נטו | | | | |
| 4 | - | 3 | - | - |
| שינוי נטו בכספים שוטפים: | | | | |
| (3,172) | (2,500) | 1,648 | (270) | (1,692) |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| (1,197) | (852) | 1,157 | (628) | 924 |
| ניירות ערך למסחר | | | | |
| 592 | 333 | 1,135 | 632 | 698 |
| נכסים אחרים | | | | |
| שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: | | | | |
| 2,355 | 1,630 | (662) | (81) | 1,970 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| (595) | (2,759) | 3,795 | (2,461) | (1,182) |
| התחייבויות אחרות | | | | |
| 1,876 | (553) | 9,289 | (441) | 2,859 |
| מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת | | | | |

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |
|---|---|--|--|---------------------------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| בלתי מבוקר | | | | |
| במילוני ש"ח | | | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות השקעה | | | | |
| שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים | | | | |
| (3,866) | (2,022) | 4,204 | 1,427 | 66 |
| (10,720) | (3,142) | (4,871) | 248 | (950) |
| (67) | (42) | 48 | (34) | (11) |
| (96) | 230 | (1,706) | (53) | (2,017) |
| (3,997) | (1,521) | (919) | (1,120) | (240) |
| 72 | 33 | 56 | 14 | 52 |
| תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) | | | | |
| (86,905) | (54,829) | (47,356) | (27,290) | (24,761) |
| תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) | | | | |
| 54,122 | 26,753 | 25,494 | 13,067 | 14,962 |
| תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) | | | | |
| 40,945 | 25,252 | 16,519 | 13,732 | 8,390 |
| (123) | (152) | (269) | (35) | (269) |
| 260 | 11 | 251 | 11 | 251 |
| 11 | - | 671 | - | - |
| 503 | 14 | 475 | 14 | 297 |
| (716) | (324) | (544) | (146) | (357) |
| 80 | 44 | 90 | 22 | 6 |
| 251 | 177 | 81 | 54 | 35 |
| (16) | (19) | - | 1 | - |
| (10,262) | (9,537) | (7,776) | (88) | (4,546) |
| מזומנים נטו לפעילות השקעה | | | | |
| תזרימי מזומנים מפעילות מימון | | | | |
| שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים | | | | |
| 1,113 | (1,515) | (2) | 580 | 531 |
| 275 | (2,394) | 3,909 | (2,178) ^(א) | 9,972 |
| 229 | 90 | (253) | 31 ^(ב) | 17 |
| (17) | 1 | 413 | 64 | 290 |
| 3,378 | 1,289 | 3,152 | 1,289 | - |
| (32) | (201) | (1,026) | (135) | (1,017) |
| (1,369) | (634) | (712) | (292) | (712) |
| (42) | (10) | (33) | - | (33) |
| 512 | 501 | - | 501 | - |
| (700) | (160) | (144) | (160) | (144) |
| 3,347 | (3,033) | 5,304 | (300) | 8,904 |
| מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון) | | | | |
| גידול (קישון) במזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה ^(א) | | | | |
| (5,039) | (13,123) | 6,817 | (829) | 7,217 |
| בניכוי גידול (קישון) במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה ^(א) | | | | |
| 3 | 3 | (3) | 1 | - |
| (5,042) | (13,126) | 6,820 | (830) | 7,217 |
| 78,840 | 78,840 | 74,265 | 66,713 | 73,587 |
| 467 | 312 | (552) | 143 | (271) |
| 74,265 | 66,026 | 80,533 | 66,026 | 80,533 |

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 36](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
 (ב) סוגו מחדש.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|------------|--|------------|-----------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 10,631 | 5,180 | 5,663 | 2,633 | 2,801 | ריבית שהתקבלה |
| (2,696) | (1,349) | (1,690) | (781) | (1,027) | ריבית ששולמה |
| 129 | 108 | 22 | 12 | 12 | דיבידנדים שהתקבלו |
| (1,093) | (308) | (1,059) | 206 | (606) | מיסים על הכנסה ששולמו |

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

ביום 17 בדצמבר 2018 נמכרה השקעה במימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ בתמורה למניות זמינות למכירה בסך 167 מיליון ש"ח.

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

נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברת בת שאוחדה בעבר^(א):

נכסים והתחייבויות של חברת הבת שאוחדה בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברת הבת שאוחדה בעבר ליום המכירה:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|---------------------------------------|---|------------|--|------------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | בלתי מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | בלתי מבוקר | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| - | - | 3 | - | - | מזומנים שנגרעו |
| 8 | 8 | 14,322 | 8 | - | נכסים (למעט מזומנים) |
| 4 | 4 | 12,434 | 4 | - | התחייבויות |
| 4 | 4 | 1,891 | 4 | - | נכסים והתחייבויות מזוהים |
| - | - | 378 | - | - | נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 4 | 4 | 1,513 | 4 | - | נכסים והתחייבויות שנגרעו |
| 7 | 7 | 314 | 7 | - | רווח הון ממימוש השקעה בחברות בנות שאוחדו בעבר |
| 11 | 11 | 1,827 | 11 | - | סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר |
| - | - | 1,153 | - | - | בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר |
| 11 | 11 | 674 | 11 | - | תמורה שהתקבלה במזומן |
| - | - | 3 | - | - | בניכוי - מזומנים שנגרעו |
| 11 | 11 | 671 | 11 | - | זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד |

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 336](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 [ביאור 336](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| עמוד | פירוט הביאורים | |
|------|--|----|
| 91 | עיקרי המדיניות החשבונאית | 1 |
| 96 | הכנסות והוצאות ריבית | 2 |
| 97 | הכנסות מימון שאינן מריבית | א3 |
| 99 | רווח למניה רגילה | ב3 |
| 100 | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | 4 |
| 105 | ניירות ערך | 5 |
| 119 | סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי | 6 |
| 125 | פיקדונות הציבור | 7 |
| 126 | זכויות עובדים | 8 |
| 132 | הון, הלימות הון, מינוף ונזילות | 9 |
| 140 | התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות | 10 |
| 143 | פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון | 11 |
| 153 | מגזרי פעילות פיקוחיים וגישת ההנהלה | 12 |
| 169 | מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי | 13 |
| 190 | נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה | 14 |
| 193 | יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים | 15 |
| 211 | נושאים שונים | 16 |

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 2019 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות המפקח על הבנקים הנחיות יישום ספציפיות שמבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 13 באוגוסט 2019.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מההנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות 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.

שינוי באומדנים

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

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2019 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים ונושאים נוספים.

ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים ונושאים נוספים.

מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (FASB) את ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. מטרת העדכון הינה לפשט את יישום חשבונאות הגידור ולשפר את הדיווח הכספי של יחסי גידור באופן שישקף בצורה טובה יותר את התוצאות הכלכליות של פעילויות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

תמצית עיקרי השינויים הינה כדלקמן:

- א. הקלה ביישום ההנחיות החשבונאיות בעיקר בכל הקשור לבחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור.
- ב. העדכון מרחיב את היכולת לגדר רכיבי סיכון מסוימים ובכך ליצור הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים.
- ג. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לדוחות הכספיים של בנקים בארה"ב.

הנחיות החוזר יושמו בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2019.

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם: שינויים בשווי ההוגן של השקעות במניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין ושטרם מומשו, יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח כולל אחר. השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות היום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים נצפים במחיר במניה של אותו מנפיק.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך.

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

2. עדכון תקינה ASU 2018-02 בנושא סיווג מחדש של השפעות מס מסוימות מרווח כולל אחר מצטבר

בחודש פברואר 2018 פרסם המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב את עדכון תקינה מספר 2018-02 לקודיפיקציה בדבר דיווח על הרווח הכולל בהתייחס להשלכות הרפורמה במס בארה"ב. בהתאם לעדכון תאגיד בנקאי רשאי לזקוף את השפעות המס של פריטים שכלולים ברווח כולל אחר הנובעות מהשינוי בשיעורי המס בגין רפורמת המס, מרווח כולל אחר מצטבר לעודפים.

נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2019.

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

| נושא הפרסום | דרישות הפרסום | תחילה והוראות מעבר | השפעה על הדוחות הכספיים |
|--|---|---|--|
| עדכון תקינה ASU 2017-04 בנושא ירידת ערך מוניטין | בחודש ינואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 2017-04 אשר מהווה תיקון להוראות ASC 350 בנושא "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים". בהתאם לתיקון לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין ולהכיר בירידת ערך בגין הפער שבין השווי ההוגן לשווי בספרים. ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה. עם זאת, ההפסד מירידת הערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת. | נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא מיום 1 בינואר 2020. | ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. |
| אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות | ביום 28 במרס 2018 פורסם על ידי הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספות". | נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2022 באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה. | הבנק בוחן את ההשפעה על דוחותיו הכספיים ונערך ליישום המכתב באמצעות מיפוי של ההוראות החדשות מחד והפרקטיקות הנהוגות היום לניהול סיכוני האשראי ולאומדן ההפרשה להפסדי אשראי מאידך וזאת לצורך זיהוי הפערים וביצוע ההתאמות הדרושות. |
| | עדכון הטיפול החשבונאי הפרשות להפסדי אשראי - CECL המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה 13-2016 ASU. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי באמצעות הקדמת רישום ההפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין אופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. | | |
| | תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן: א. ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה. ב. באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. ג. יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי. ד. ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה. | | |

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

| נושא הפרסום | דרישות הפרסום | תחילה והוראות מעבר | השפעה על הדוחות הכספיים |
|---|--|---|--|
| | ה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי, אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. | | |
| דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות | <p>עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות</p> <p>ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות", המאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-02 ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה.</p> <p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p>א. עסקאות לחכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים יוכרו במאזן גם אם החכירה מסוגת כחכירה תפעולית.</p> <p>ב. בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את זכותו של התאגיד להשתמש בנכס החכור ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.</p> <p>ג. עסקאות בהן התאגיד הבנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.</p> <p>ד. נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס הון מזערי.</p> <p>הוראת המעבר שמנחה שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, הוארכה עד ליום 1 בינואר 2021.</p> | נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 ואילך. | לאימוץ התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. |
| עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן | <p>ביום 28 באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 13-2018 מהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה. מטרת העדכון היא שיפור אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים.</p> <p>עיקרי התיקונים הינם, בין היתר:</p> <p>א. בוטלה הדרישה להצגת הסכומים הסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.</p> <p>ב. בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3.</p> <p>ג. במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות</p> | נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 אימוץ מוקדם אפשרי. | לאימוץ התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים. |

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

| נושא הפרסום | דרישות הפרסום | תחילה והוראות מעבר | השפעה על הדוחות הכספיים |
|---|--|--|---|
| | <p>ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאיות.</p> <p>ד. התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומש בתקופה, בגין מדידות שווי הוגן ברמה 3 בנכסים המוחזקים בסוף התקופה.</p> | | |
| ASU 2018-14 עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול, הטבות פרישה, ותכניות להטבה מוגדרת | <p>דרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת</p> <p>מטרת העדכון היא שיפור אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים. עיקרי התיקונים הינם:</p> <p>א. בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת.</p> <p>ב. התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה ושינויים מהותיים אחרים.</p> | <p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום רטרוספקטיבי.</p> | <p>לאימוץ התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.</p> |
| ASU 2018-15 טיפול חשבונאי בעלויות הטמעה בהסדרים של שירותי מחשוב ענן | <p>עלויות הטמעה של הסדרי שירותי מחשוב ענן</p> <p>עלויות שהתהוו לצורך הטמעה של הסדרים של שירותי מחשוב ענן ידחו או ייזקפו לרווח או הפסד באותו האופן שבו הן היו מטופלות בהתאם להוראות בדבר תוכנות לשימוש עצמי וזאת למרות שמדובר בחוזה שירות. בנוסף במסגרת העדכון נקבע שעלויות ההטמעה הנדחות יופחתו לרווח והפסד בהתאם לתקופה החוזית של ההסדר הכוללת תקופות הארכה אשר ודאי באופן סביר שימומשו על ידי הלקוח או שמימושו נשלט על ידי הספק. עלויות ההטמעה הנדחות יהיו כפופות להוראות בדבר ירידת ערך באופן זהה לנכסי תוכנה לשימוש עצמי.</p> | <p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020. ניתן ליישם בדרך של מכאן ואילך או בחלופה של יישום למפרע.</p> | <p>הבנק בוחן את ההשפעה של העדכון על דוחותיו הכספיים.</p> |

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
|--|---------|---|---------|--|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| בלתי מבוקר | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| א. הכנסות ריבית^(א) | | | | |
| 5,067 | 5,361 | 2,870 | 3,075 | מאשראי לציבור |
| 16 | 17 | 9 | 9 | מאשראי לממשלה |
| 35 | 75 | 16 | 39 | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 61 | 92 | 34 | 46 | מפיקדונות בבנקים |
| 1 | 1 | 1 | - | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 429 | 689 | 258 | 387 | מאגרות חוב ^(ב) |
| 5,609 | 6,235 | 3,188 | 3,556 | סך הכל הכנסות ריבית |
| ב. הוצאות ריבית^(א) | | | | |
| (884) | (1,208) | (569) | (744) | על פיקדונות הציבור |
| (2) | (1) | (1) | - | על פיקדונות הממשלה |
| (12) | (10) | (6) | (7) | על פיקדונות מבנקים |
| (1) | (1) | (1) | - | על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| (290) | (429) | (197) | (339) | על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים |
| (1,189) | (1,649) | (774) | (1,090) | סך הכל הוצאות ריבית |
| 4,420 | 4,586 | 2,414 | 2,466 | סך הכנסות ריבית, נטו |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים הכנסות והוצאות ריבית^(א) | | | | |
| - | 2 | 1 | 3 | הכנסות ריבית |
| ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב | | | | |
| ^(ד) 25 | 83 | ^(ד) 17 | 46 | מוחזקות לפדיון |
| ^(ד) 381 | 577 | ^(ד) 222 | 320 | זמינות למכירה |
| 23 | 29 | 19 | 21 | למסחר |
| 429 | 689 | 258 | 387 | סך הכל כלול בהכנסות ריבית |

(א) כולל השפעת יחסי גידור (2018 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחס גידור).

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 46 מיליון ש"ח ובסך 101 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (53 מיליון ש"ח ו-108 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).

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

(ד) סווג מחדש.

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|--|-------|---|-------|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| בלתי מבוקר במיליוני ש"ח | | | |
| א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | |
| א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א) | | | |
| 1,602 ^(א) | (970) | 1,280 ^(א) | (282) |
| 1,602 | (970) | 1,280 | (282) |
| א.2. מהשקעה באגרות חוב | | | |
| 45 | 45 | 8 | 38 |
| (31) | (11) | (19) | (6) |
| 14 | 34 | (11) | 32 |
| (1,566) | 1,262 | (1,182) | 355 |
| א.3. הפרשי שער, נטו | | | |
| א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות | | | |
| 37 | 83 | 33 | 50 |
| - | (19) | - | - |
| (18) | (14) | (10) | (11) |
| 12 | 12 | 8 | 5 |
| - | 61 | - | 19 |
| 7 | 386 | 7 | 72 |
| (1) | (2) | - | (2) |
| 37 | 507 | 38 | 133 |
| 87 | 833 | 125 | 238 |
| ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר^(א) | | | |
| (18) ^(א) | 103 | (37) ^(א) | 78 |
| (15) | 63 | (1) | 19 |
| 86 | (3) | 2 | (4) |
| - | 2 | - | 2 |
| 53 | 165 | (36) | 95 |
| פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון | | | |
| (33) | 6 | (4) | (45) |
| 90 | 147 | (29) | 154 |
| (5) | 10 | (4) | (16) |
| 1 | 2 | 1 | 2 |
| 53 | 165 | (36) | 95 |
| 140 | 998 | 89 | 333 |

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור (2018 - למעט מרכיב אפקטיבי ביחס הגידור).
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) רווח ממכירת מניות לאומי קארד בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019. למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#), רווחים ממכירת מניות סופר פארם בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (רווחים ממכירת מניות חברה לנאמנות בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).
- (ד) מזה חלק הרווחים בסך 27 מיליון ש"ח ובסך 33 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (הפסדים בסך 9 מיליון ש"ח ובסך 12 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).
- (ה) לא היו הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019. (לא היו רווחים הקשורים למניות למסחר שמוחזקות ליום המאזן בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, רווחים בסך 4 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018).
- (ו) לא היו הפרשות מהותיות לירידת ערך בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (הפרשות לירידת ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 2 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).
- (ז) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ט) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (י) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (יא) סוג מחדש בגין יישום לראשונה של חזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.1ב](#).

ביאור צב - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| בלתי מבוקר | | | |
| רווח בסיסי | | | |
| 1,633 | 2,015 | 903 | 923 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח) | | | |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות) | | | |
| 1,523,516 ^(ב) | 1,493,609 ^(א) | 1,524,021 | 1,494,115 ^(א) |
| יתרה לתחילת התקופה | | | |
| 327 | 321 | - | - |
| השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שמומשו והנפקת מניות | | | |
| (707) | (571) | (1,407) | (1,136) |
| השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות | | | |
| 1,523,136 | 1,493,359 | 1,522,614 | 1,492,979 |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות | | | |
| 1.07 | 1.35 | 0.59 | 0.62 |
| רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים) | | | |

(א) יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות עד ליום 31 בדצמבר 2018.
(ב) סווג מחדש.

ב. רווח מדולל למניה

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | |
|--|-----------|---|-----------|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| בלתי מבוקר | | | |
| רווח מדולל | | | |
| 1,633 | 2,015 | 903 | 923 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח) | | | |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות) | | | |
| 1,523,136 ^(א) | 1,493,359 | 1,522,614 | 1,492,979 |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה | | | |
| 878 | 377 | 699 | 193 |
| השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שטרם מומשו | | | |
| 1,524,014 | 1,493,736 | 1,523,313 | 1,493,172 |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא | | | |
| 1.07 | 1.35 | 0.59 | 0.62 |
| רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים) | | | |

(א) סווג מחדש.

ג. הון המניות

ליום 30 ביוני 2019 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך שנת 2018 ו-2019 הינו 1,488,159,865 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.

ד. רכישה עצמית שהתרחשה לאחר מועד הדוח הכספי

מיום 1 ביולי 2019 ועד ליום 2 באוגוסט 2019 ביצע הבנק רכישה עצמית של 6,006,268 מניות בנות 1 ש"ח ע.נ מהונו המונפק של הבנק. לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנים לצורך ביצוע רכישה עצמית ראה [ביאור 9א](#).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (בלתי מבוקר)

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|--|--------------------------------|--|---|----------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר | רווח (הפסד) כולל אחר | סך הכל | התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב) | המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר |
| | | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 31 במרס 2018 | (36) ⁽¹⁾ | (153) ⁽¹⁾ | (38) ⁽¹⁾ | (2,800) | (3,027) | (4) | (3,023) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | (124) | 47 | 5 | 694 | 622 | 6 | 616 |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | - | (13) | - | - | (13) | (44) | 31 |
| יתרה ליום 30 ביוני 2018 | (160) | (119) | (33) | (2,106) | (2,418) | (42) | (2,376) |
| 31 במרס 2019 | 38 | (126) | (6) | (2,280) | (2,374) | (33) | (2,341) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | 188 | (21) | - | (654) | (487) | - | (487) |
| יתרה ליום 30 ביוני 2019 | 226 | (147) | (6) | (2,934) | (2,861) | (33) | (2,828) |

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (בלתי מבוקר)

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|--|--------------------------------|--|---|----------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר | רווח (הפסד) כולל אחר | סך הכל | התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב) | המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר |
| | | | | | | | במיליוני ש"ח |
| 31 בדצמבר 2017 (מבוקר) | 101 ⁽¹⁾ | (170) ⁽¹⁾ | (36) ⁽¹⁾ | (2,950) | (3,055) | (4) | (3,051) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | (261) | 64 | 3 | 844 | 650 | 6 | 644 |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | - | (13) | - | - | (13) | (44) | 31 |
| יתרה ליום 30 ביוני 2018 | (160) | (119) | (33) | (2,106) | (2,418) | (42) | (2,376) |
| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | (317) | (73) | (9) | (1,763) | (2,162) | (30) | (2,132) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | 570 | (74) | 3 | (1,194) | (695) | (7) | (688) |
| השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ^(ב) | (27) | - | - | - | (27) | - | (27) |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת | - | - | - | 23 | 23 | 4 | 19 |
| יתרה ליום 30 ביוני 2019 | 226 | (147) | (6) | (2,934) | (2,861) | (33) | (2,828) |

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | |
|--|--|---------|--|--------------------------------|---|---|
| רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א) | המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב) | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן |
| (3,051) | (4) | (3,055) | (2,950) | ^(א) (36) | ^(א) (170) | ^(א) 101 |
| 888 | 18 | 906 | 1,187 | 27 | 110 | (418) ^(ד) |
| 31 | (44) | (13) | - | - | (13) | - |
| (2,132) | (30) | (2,162) | (1,763) | (9) | (73) | (317) |

במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

שינוי נטו במהלך השנה^(ד)

מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

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

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

(ג) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללות את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.

(ד) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות

העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

(ו) סווג מחדש.

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

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

| ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|----------|---------|---------|----------|---------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | |
| התאמות בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן: | | | | | |
| (117) | 60 | (177) | 209 | (107) | 316 |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| (7) | 5 | (12) | (21) | 11 | (32) |
| רווחים (רווחים) בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א) | | | | | |
| (124) | 65 | (189) | 188 | (96) | 284 |
| שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום ^(ב) : | | | | | |
| 108 | - | 108 | (49) | - | (49) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ג) | | | | | |
| (61) | 32 | (93) | 28 | (15) | 43 |
| (13) | 7 | (20) | - | - | - |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור | | | | | |
| 34 | 39 | (5) | (21) | (15) | (6) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 5 | (1) | 6 | - | 2 | (2) |
| חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | | | | | |
| 5 | (1) | 6 | - | 2 | (2) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| הטבות לעובדים: | | | | | |
| 627 | (330) | 957 | (704) | 370 | (1,074) |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו | | | | | |
| 67 | (33) | 100 | 50 | (31) | 81 |
| רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד) | | | | | |
| 694 | (363) | 1,057 | (654) | 339 | (993) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 609 | (260) | 869 | (487) | 230 | (717) |
| סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| (38) | - | (38) | - | (4) | 4 |
| סך כל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| 647 | (260) | 907 | (487) | 234 | (721) |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |

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

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

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|----------|---------|---------|----------|---------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| לפני מס | השפעת מס | לאחר מס | לפני מס | השפעת מס | לאחר מס |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | |
| התאמות בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן: | | | | | |
| 897 | (305) | 592 | (363) | 123 | (240) |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| (רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א) | | | | | |
| (34) | 12 | (22) | (33) | 12 | (21) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 863 | (293) | 570 | (396) | 135 | (261) |
| התאמות מתרגום^(ב): | | | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | | | | | |
| (147) | - | (147) | 145 | - | 145 |
| גידורים^(ג) | | | | | |
| 111 | (38) | 73 | (126) | 45 | (81) |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור | | | | | |
| - | - | - | (20) | 7 | (13) |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| (36) | (38) | (74) | (1) | 52 | 51 |
| חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | | | | | |
| 3 | - | 3 | 3 | - | 3 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 3 | - | 3 | 3 | - | 3 |
| הטבות לעובדים: | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו | | | | | |
| (1,957) | 667 | (1,290) | 1,082 | (370) | 712 |
| רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(ד) | | | | | |
| 146 | (50) | 96 | 200 | (68) | 132 |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת | | | | | |
| 31 | (8) | 23 | - | - | - |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| (1,780) | 609 | (1,171) | 1,282 | (438) | 844 |
| סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| (950) | 278 | (672) | 888 | (251) | 637 |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| 5 | (8) | (3) | (38) | - | (38) |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| (955) | 286 | (669) | 926 | (251) | 675 |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |

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

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

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| | לפני מס | השפעת מס | לאחר מס |
| | במיליוני ש"ח | | |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן: | | | |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | (485) | 162 | (323) |
| (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א) | (145) | 50 | (95) |
| שינוי נטו במהלך השנה | (630) | 212 | (418) |
| התאמות מתרגום^(ב): | | | |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | 229 | - | 229 |
| גידורים ^(ג) | (182) | 63 | (119) |
| מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (20) | 7 | (13) |
| שינוי נטו במהלך השנה | 27 | 70 | 97 |
| חלק הבנק הפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני | 31 | (4) | 27 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 31 | (4) | 27 |
| הטבות לעובדים: | | | |
| רווח אקטוארי נטו | 1,434 | (485) | 949 |
| רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד) | 362 | (124) | 238 |
| שינוי נטו במהלך השנה | 1,796 | (609) | 1,187 |
| סך הכל שינוי נטו במהלך השנה | 1,224 | (331) | 893 |
| השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך השנה | (24) | (2) | (26) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך השנה | 1,248 | (329) | 919 |

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

ביאור 5 - ניירות ערך

| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|---------------|--|--|--------------------------|--|
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ^(א) | |
| 1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון: | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 3,070 | 195 | - | 3,265 | |
| מגובי משכנתאות (MBS) | 1,653 | 14 | (3) | 1,664 | |
| של אחרים זרים | 954 | 44 | - | 998 | |
| סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון | 5,677 | 253 | (3) | 5,927 | |
| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | שווי הוגן ^(א) | |
| 2. אגרות חוב זמינות למכירה: | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 28,805 | 250 | (25) | 28,805 | |
| של ממשלות זרות | 14,730 | 73 | (1) | 14,730 | |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 10,494 | 97 | (7) | 10,494 | |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 8,514 | 41 | (23) | 8,514 | |
| של אחרים בישראל | 141 | 5 | (1) | 141 | |
| של אחרים זרים | 3,178 | 122 | (3) | 3,178 | |
| סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(ב) | 65,334 | 588^(ג) | (60)^(ג) | 65,862 | |

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--|
| הערך במאזן | עלות ⁽¹⁾ | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ^(א) | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר: | | | | | |
| מניות וקרנות | 3,501 | 83 | (26) | 3,558 | |
| מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב) | 1,120 | | | 1,120 | |
| סך כל מניות וקרנות שאינם למסחר | 3,501 | 83^(ד) | (26)^(ד) | 3,558 | |
| ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ^(א) | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב: | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 4,831 | 20 | (5) | 4,846 | |
| של ממשלות זרות | 51 | - | - | 51 | |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 110 | 1 | - | 111 | |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 144 | 4 | - | 148 | |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 214 | 2 | - | 216 | |
| של אחרים בישראל | 106 | 3 | (2) | 107 | |
| של אחרים זרים | 166 | 3 | (1) | 168 | |
| סך הכל אגרות חוב | 5,622 | 33 | (8) | 5,647 | |
| מניות וקרנות | 18 | 1 | - | 19 | |
| סך הכל ניירות ערך למסחר | 5,640 | 34^(ד) | (8)^(ד) | 5,666 | |
| סך הכל ניירות ערך^(ה) | 80,152 | 958 | (97) | 81,013 | |

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ^(א) | |
| 1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון: | | | | | |
| 813 | 813 | - | (2) | 811 | של ממשלת ישראל |
| 1,074 | 1,074 | 2 | (24) | 1,052 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 513 | 513 | 2 | (13) | 502 | של אחרים זרים |
| 2,400 | 2,400 | 4 | (39) | 2,365 | סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | | | | | |
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים | הפסדים | שווי הוגן ^(א) | |
| 2. אגרות חוב זמינות למכירה: | | | | | |
| 38,818 | 38,927 | 49 | (158) | 38,818 | של ממשלת ישראל |
| 8,781 | 8,786 | 2 | (7) | 8,781 | של ממשלות זרות |
| 11 | 11 | - | - | 11 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 10,137 | 10,197 | 16 | (76) | 10,137 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 9,016 | 9,215 | 10 | (209) | 9,016 | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| 165 | 160 | 5 | - | 165 | של אחרים בישראל |
| 3,129 | 3,213 | 3 | (87) | 3,129 | של אחרים זרים |
| 70,057 | 70,509 | 85 ^(א) | (537) ^(א) | 70,057 | סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א) |

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

| רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | | | | |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|
| שווי הוגן ^(א) | הפסדים | רווחים | עלות ^(ג) | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
| 3. השקעה במניות וקרנות זמינות למכירה: | | | | |
| 3,227 | (24) | 180 | 3,071 | 3,227 |
| מניות וקרנות | | | | |
| 987 | | | 987 | 987 |
| מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב) | | | | |
| סך הכל מניות וקרנות זמינות למכירה | | | | |
| 3,227 | ^(א) (24) | ^(ג) 180 | 3,071 | 3,227 |

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

| רווחים שטרם מומשו | | | | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| שווי הוגן ^(א) | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | הערך במאזן במיליוני ש"ח |
| 4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב | | | | |
| 5,121 | (10) | 2 | 5,129 | 5,121 |
| של ממשלת ישראל | | | | |
| 70 | (1) | - | 71 | 70 |
| של ממשלות זרות | | | | |
| 178 | - | 8 | 170 | 178 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | | | | |
| 252 | (5) | - | 257 | 252 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | | | | |
| 285 | (2) | 1 | 286 | 285 |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | | |
| 243 | (8) | 3 | 248 | 243 |
| של אחרים בישראל | | | | |
| 277 | (4) | - | 281 | 277 |
| של אחרים זרים | | | | |
| 6,426 | (30) | 14 | 6,442 | 6,426 |
| סך הכל אגרות חוב | | | | |
| 3 | - | - | 3 | 3 |
| מניות וקרנות | | | | |
| 6,429 | ^(ד) (30) | ^(ד) 14 | 6,445 | 6,429 |
| סך הכל ניירות ערך למסחר | | | | |
| 82,078 | (630) | 283 | 82,425 | 82,113 |
| סך הכל ניירות ערך^(ה) | | | | |

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|---|---------------|--|--|--------------------------|---|
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ^(א) | |
| 1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון: אגרות חוב - | | | | | |
| 2,334 | 2,334 | 14 | (3) | 2,345 | של ממשלת ישראל |
| 1,596 | 1,596 | 4 | (17) | 1,583 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 946 | 946 | - | (15) | 931 | של אחרים זרים |
| 4,876 | 4,876 | 18 | (35) | 4,859 | סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| | | | | | |
| ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת | רווחים | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | שווי הוגן ^(א) | |
| 2. אגרות חוב זמינות למכירה: | | | | | |
| 30,573 | 30,783 | 40 | (250) | 30,573 | של ממשלת ישראל |
| 5,904 | 5,898 | 13 | (7) | 5,904 | של ממשלות זרות |
| 9,707 | 9,803 | 13 | (109) | 9,707 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 9,433 | 9,608 | 15 | (190) | 9,433 | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| 242 | 241 | 3 | (2) | 242 | של אחרים בישראל |
| 3,517 | 3,580 | 12 | (75) | 3,517 | של אחרים זרים |
| 59,376 | 59,913 | 96^(א) | (633)^(א) | 59,376 | סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א) |

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

| ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|--|
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות ⁽¹⁾ | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן ^(א) | |
| | | רווחים | הפסדים | | |
| 3. השקעה במניות וקרנות זמינות למכירה: | | | | | |
| מניות וקרנות | 3,513 | 100 | (57) | 3,556 | |
| מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽²⁾ | 1,079 | | | 1,079 | |
| סך כל מניות וקרנות זמינות למכירה | 3,513 | 100⁽³⁾ | (57)⁽³⁾ | 3,556 | |
| ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
| הערך במאזן במיליוני ש"ח | עלות מופחתת (במניות - עלות) | רווחים שטרם מומשו | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן ^(א) | |
| | | מהתאמות לשווי הוגן | מהתאמות לשווי הוגן | | |
| 4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב - | | | | | |
| של ממשלת ישראל | 5,680 | 4 | (7) | 5,677 | |
| של ממשלות זרות | 53 | - | (1) | 52 | |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 120 | - | (1) | 119 | |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 137 | - | (5) | 132 | |
| מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | 272 | 1 | (2) | 271 | |
| של אחרים בישראל | 298 | - | (8) | 290 | |
| של אחרים זרים | 225 | - | (5) | 220 | |
| סך הכל אגרות חוב | 6,785 | 5 | (29) | 6,761 | |
| מניות וקרנות | 2 | - | - | 2 | |
| סך הכל ניירות ערך למסחר | 6,787 | 5⁽⁷⁾ | (29)⁽⁷⁾ | 6,763 | |
| סך הכל ניירות ערך⁽⁷⁾ | 74,571 | 219 | (754) | 74,554 | |

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק (2018 - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך).
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 9 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 7 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 8 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 8.6 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במס"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (30 ביוני 2018 - 10.2 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 9.7 מיליארד ש"ח).
- (ז) הוצג מחדש, לרבות בגין יישום למפרע של כללי ההצגה שנקבעו בהוראה 321 בקודיפקציה בדבר "השקעות - מניות". העלות כוללת השפעה של העדכונים בכללי ההצגה אלו.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 204 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 406 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 109 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 3,480 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 4,172 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 2,989 מיליון ש"ח).

[ביאורים 2 ו-3](#).

ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-------------|--|
| 12 חודשים ומעלה ^(ב) | | | | | פחות מ-12 חודשים ^(א) | | | | | |
| הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | עלות מופחתת | סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | עלות מופחתת | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | של ממשלת ישראל |
| 2 | - | - | 2 | 251 | 1 | - | - | 1 | 360 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| - | - | - | ^(ו) - | 29 | - | - | - | - | - | של אחרים זרים |
| 2 | - | - | 2 | 280 | 1 | - | - | 1 | 360 | סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | |
| 12 חודשים ומעלה ^(ב) | | | | | פחות מ-12 חודשים ^(א) | | | | | |
| הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | עלות מופחתת | סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | עלות מופחתת | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 749 | של ממשלת ישראל |
| 17 | - | - | 17 | 131 | 7 | - | - | 7 | 206 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 6 | - | - | 6 | 84 | 7 | - | - | 7 | 323 | של אחרים זרים |
| 23 | - | - | 23 | 215 | 16 | - | - | 16 | 1,278 | סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון |

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-------------|--|
| 12 חודשים ומעלה ^(ב) | | | | | פחות מ-12 חודשים ^(א) | | | | | |
| הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | עלות מופחתת | סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | עלות מופחתת | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 3 | - | - | 3 | 694 | של ממשלת ישראל |
| 13 | - | - | 13 | 285 | 4 | - | - | 4 | 465 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 13 | - | - | 13 | 293 | 2 | - | - | 2 | 179 | של אחרים זרים |
| 26 | - | - | 26 | 578 | 9 | - | - | 9 | 1,338 | סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון |

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------|---|
| 12 חודשים ומעלה ^(ב) | | | | | פחות מ-12 חודשים ^(א) | | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו ^(ו) | | | | | הפסדים שטרם מומשו ^(ו) | | | | | |
| סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | שווי הוגן | סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | שווי הוגן | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | 25 | - | - | 25 | 3,950 | של ממשלת ישראל |
| 1 | - | - | 1 | 137 | - | - | - | - ^(ז) | 4,620 | של ממשלות זרות |
| 3 | - | - | 3 | 1,041 | 4 | - | - | 4 | 746 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 18 | - | - | 18 | 4,013 | 5 | - | - | 5 | 1,189 | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 37 | של אחרים בישראל |
| 3 | - | - | 3 | 311 | - | - | - | - ^(ז) | 18 | של אחרים זרים |
| 25 | - | - | 25 | 5,502 | 35 | - | - | 35 | 10,560 | סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה |

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב (2018) - ניירות ערך) זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------|---|
| 12 חודשים ומעלה ^(כ) | | | | | פחות מ-12 חודשים ^(א) | | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו ^(ח) | | | | | הפסדים שטרם מומשו ^(ח) | | | | | |
| סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | שווי הוגן | סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | שווי הוגן | במיליוני ש"ח |
| אגרות חוב | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - ^(ח) | 25 | 158 | - | - | 158 | 20,167 | של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - ^(ח) | 36 | 7 | - | - | 7 | 4,991 | של ממשלות זרות |
| 10 | - | - | 10 | 1,858 | 66 | - | - | 66 | 3,274 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 135 | - | - | 135 | 3,933 | 74 | - | - | 74 | 3,430 | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - ^(ח) | 42 | של אחרים בישראל |
| 30 | - | - | 30 | 643 | 57 | - | - | 57 | 2,025 | של אחרים זרים |
| 2 | - | - | 2 | 42 | 22 | - | 9 | 13 | 288 | מניות וקרנות נאמנות |
| 177 | - | - | 177 | 6,537 | 384 | - | 9 | 375 | 34,217 | סך הכל ניירות הערך הזמינים למכירה |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|-----------|---|
| 12 חודשים ומעלה ^(כ) | | | | | פחות מ-12 חודשים ^(א) | | | | | |
| הפסדים שטרם מומשו ^(ח) | | | | | הפסדים שטרם מומשו ^(ח) | | | | | |
| סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | שווי הוגן | סך הכל | מעל 35% ^(ה) | 20%-35% ^(ד) | 0-20% ^(ג) | שווי הוגן | במיליוני ש"ח |
| אגרות חוב | | | | | | | | | | |
| 19 | - | - | 19 | 818 | 231 | - | - | 231 | 23,891 | של ממשלת ישראל |
| 2 | - | - | 2 | 153 | 5 | - | - | 5 | 2,679 | של ממשלות זרות |
| 29 | - | - | 29 | 1,275 | 80 | - | - | 80 | 3,641 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 160 | - | - | 160 | 5,293 | 30 | - | - | 30 | 2,378 | מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) |
| - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 103 | של אחרים בישראל |
| 29 | - | - | 29 | 896 | 46 | - | - | 46 | 1,516 | של אחרים זרים |
| 12 | - | - | 12 | 35 | 45 | - | 2 | 43 | 680 | מניות וקרנות נאמנות |
| 251 | - | - | 251 | 8,470 | 439 | - | 2 | 437 | 34,888 | סך הכל ניירות הערך הזמינים למכירה |

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|-----------|---|-----------|---|-----------|
| סך הכל | | מעל 12 חודשים | | עד 12 חודשים | |
| הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| (8) | 1,304 | (8) | 1,210 | - | 94 |
| אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) | | | | | |
| (12) | 2,539 | (10) | 1,954 | (2) | 585 |
| אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO) | | | | | |
| (3) | 1,359 | - | 849 | (3) | 510 |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) | | | | | |
| (23) | 5,202 | (18) | 4,013 | (5) | 1,189 |
| סך הכל | | | | | |

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| סך הכל | | מעל 12 חודשים | | עד 12 חודשים | |
| הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| (75) | 2,352 | (45) | 1,283 | (30) | 1,069 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | | | |
| (123) | 3,408 | (85) | 2,078 | (38) | 1,330 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO) | | | | | |
| (11) | 1,603 | (5) | 572 | (6) | 1,031 |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | | | |
| (209) | 7,363 | (135) | 3,933 | (74) | 3,430 |
| סך הכל | | | | | |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| סך הכל | | מעל 12 חודשים | | עד 12 חודשים | |
| הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N) | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| (58) | 2,108 | (54) | 1,899 | (4) | 209 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | | | |
| (97) | 3,471 | (87) | 2,454 | (10) | 1,017 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO) | | | | | |
| (35) | 2,092 | (19) | 940 | (16) | 1,152 |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | | | |
| (190) | 7,671 | (160) | 5,293 | (30) | 2,378 |
| סך הכל | | | | | |

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 1,370 | 13 | (1) | 1,382 |
| מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA | | | |
| 910 | 8 | (1) | 917 |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 460 | 5 | - | 465 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED) | | | |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם | | | |
| 119 | - | (1) | 118 |
| 1,653 | 14 | (3) | 1,664 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 1,653 | 14 | (3) | 1,664 |
| סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות | | | |
| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
| עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 736 | 2 | - | 738 |
| מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA | | | |
| 550 | 2 | - | 552 |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 186 | - | - | 186 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED) | | | |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם | | | |
| 153 | - | (18) | 135 |
| 1,074 | 2 | (24) | 1,052 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 1,074 | 2 | (24) | 1,052 |
| סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות | | | |

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------|
| עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו | הפסדים שטרם הוכרו | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 1,280 | 4 | (4) | 1,280 |
| מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA | | | |
| 1,101 | 4 | (3) | 1,100 |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 179 | - | (1) | 180 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS) | | | |
| 303 | - | (13) | 316 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או | | | |
| 126 | - | (8) | 134 |
| 1,583 | 4 | (17) | 1,596 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 1,583 | 4 | (17) | 1,596 |
| סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות | | | |

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|--------|---|-----------|
| עלות מופחתת | רווחים | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | |
| אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 2,525 | 17 | (8) | 2,516 |
| מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA | | | |
| 351 | 4 | - | 347 |
| אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 2,174 | 13 | (8) | 2,169 |
| אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS) | | | |
| 4,080 | 17 | (12) | 4,075 |
| מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או | | | |
| 3,795 | 15 | (12) | 3,792 |
| 6,605 | 34 | (20) | 6,591 |
| סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 1,909 | 7 | (3) | 1,905 |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) | | | |
| מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO | | | |
| 1,317 | 5 | (3) | 1,315 |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA | | | |
| 539 | 2 | - | 537 |
| סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים | | | |
| 8,514 | 41 | (23) | 8,496 |

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|---|--------|-----------|
| עלות מופחתת במיליוני ש"ח | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) | | שווי הוגן |
| | רווחים | הפסדים | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 2,864 | 2 | (75) | 2,791 |
| מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של | | | |
| 495 | 1 | (16) | 480 |
| GNMA | | | |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי | | | |
| 2,369 | 1 | (59) | 2,311 |
| FHLMC | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS) | | | |
| 4,388 | 7 | (123) | 4,272 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או | | | |
| 4,180 | 6 | (123) | 4,063 |
| GNMA, או בערבותם | | | |
| 7,252 | 9 | (198) | 7,063 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 1,963 | 1 | (11) | 1,953 |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | |
| מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב | | | |
| 1,249 | 1 | (2) | 1,248 |
| מסוג CLO | | | |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך | | | |
| 714 | - | (9) | 705 |
| שקיימת לגביהם ערבות של SBA | | | |
| 9,215 | 10 | (209) | 9,016 |
| סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים | | | |
| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
| עלות מופחתת במיליוני ש"ח | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) | | שווי הוגן |
| | רווחים | הפסדים | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 2,956 | 5 | (58) | 2,903 |
| מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של | | | |
| 460 | - | (1) | 459 |
| GNMA | | | |
| ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי | | | |
| 2,496 | 5 | (57) | 2,444 |
| FHLMC | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS) | | | |
| 4,398 | 10 | (97) | 4,311 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או | | | |
| 4,156 | 9 | (97) | 4,068 |
| GNMA, או בערבותם | | | |
| 7,354 | 15 | (155) | 7,214 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 2,254 | - | (35) | 2,219 |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | |
| מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב | | | |
| 1,547 | - | (21) | 1,526 |
| מסוג CLO | | | |
| אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך | | | |
| 648 | - | (14) | 634 |
| שקיימת לגביהם ערבות של SBA | | | |
| 9,608 | 15 | (190) | 9,433 |
| סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים | | | |

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| עלות מופחתת | רווחים שטרם מומשו | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן |
| | לשווי הוגן ^(א) | לשווי הוגן ^(א) | לשווי הוגן ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 3 | - | - | 3 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 3 | - | - | 3 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS) | | | |
| 42 | - | - | 42 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם | | | |
| - | - | - | - |
| 45 | - | - | 45 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 171 | - | 2 | 169 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | |
| 216 | - | 2 | 214 |
| סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים | | | |

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| עלות מופחתת | רווחים שטרם מומשו | הפסדים שטרם מומשו | שווי הוגן |
| | לשווי הוגן ^(א) | לשווי הוגן ^(א) | לשווי הוגן ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 4 | - | - | 4 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 4 | - | - | 4 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS) | | | |
| 47 | (1) | - | 48 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם | | | |
| - | - | - | - |
| 51 | (1) | - | 52 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 234 | (1) | 1 | 234 |
| סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | |
| 285 | (2) | 1 | 286 |
| סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים | | | |

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|--|---|---|-----------|
| עלות מופחתת | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א) | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א) | שווי הוגן |
| במיליוני ש"ח | | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities) | | | |
| 4 | - | - | 4 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC | | | |
| 4 | - | - | 4 |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED) | | | |
| 49 | (1) | - | 48 |
| מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם | | | |
| - | - | - | - |
| 53 | (1) | - | 52 |
| 219 | (1) | 1 | 219 |
| 272 | (2) | 1 | 271 |

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

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סיווג מחדש של יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) ואשראי לעסקים קטנים

יצוין כי, בהמשך להטמעת מערכת ייעודית לטיפול בחובות בעייתיים, בוצע פיתוח לזיהוי ממוכן טוב יותר של חובות שאורגנו מחדש חלף חובות תקינים או בעייתיים, ובעקבותיו עדכן הבנק את סכום החובות שאורגנו מחדש.

בעקבות האמור, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, סווגו מחדש יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) ואשראי לעסקים קטנים, ליום 30 ביוני 2018 מחובות לא בעייתיים לחובות בעייתיים. בגין אשראי ברוטו לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) סווג סך של 272 מיליון ש"ח. בגין אשראי ברוטו לעסקים קטנים סווג סך של 257 מיליון ש"ח.

בנוסף, סווגו מחדש לחובות הפגומים ברוטו בגין אשראי לאנשים פרטיים סך של 241 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (כ-195 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-46 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). כן סווגו לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לעסקים קטנים סך של 284 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (כ-194 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-90 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים).

השפעת עדכון זה על התוצאות הכספיות לתקופות המדווחות אינה מהותית.

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

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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------------|----------|--------------|---------------|---------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות^(א): | | | | | |
| 125,649 | 29 | 798 | 126,476 | 9,965 | 136,441 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 43,081 | 82,820 | 28,106 | 154,007 | 476 | 154,483 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹ | | | | | |
| 808 ^(ב) | 82,427 | - | 83,235 | - | 83,235 |
| מזה: לפי עומק פיגור | | | | | |
| 168,730 | 82,849 | 28,904 | 280,483 | 10,441 | 290,924 |
| סך הכל חובות^{2(א)} | | | | | |
| מזה: | | | | | |
| 877 | 7 | 295 | 1,179 | - | 1,179 |
| חובות בארגון מחדש | | | | | |
| 1,292 | 22 | 14 | 1,328 | - | 1,328 |
| חובות פגומים אחרים | | | | | |
| 2,169 | 29 | 309 | 2,507 | - | 2,507 |
| סך הכל חובות פגומים | | | | | |
| 107 | 850 | 51 | 1,008 | - | 1,008 |
| חובות בפיגור 90 ימים או יותר | | | | | |
| 2,459 | - | 216 | 2,675 | - | 2,675 |
| חובות בעייתיים אחרים | | | | | |
| 4,735 | 879 | 576 | 6,190 | - | 6,190 |
| סך הכל חובות בעייתיים | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א): | | | | | |
| 1,764 | 4 | 161 | 1,929 | 3 | 1,932 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 496 | 466 | 463 | 1,425 | - | 1,425 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ³ | | | | | |
| - | 464 ^(ב) | - | 464 | - | 464 |
| מזה: לפי עומק פיגור ³ | | | | | |
| 2,260 | 470 | 624 | 3,354 | 3 | 3,357 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴ | | | | | |
| 386 | 4 | 150 | 540 | - | 540 |
| מזה: בגין חובות פגומים | | | | | |

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

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

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

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|---------------|--------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| סך הכל | בנקים וממשלות | סך הכל ציבור | פרטי אחר ^(ה) | דיוור | מסחרי ^(ה) |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות^(א): | | | | | |
| 127,490 | 11,299 | 116,191 | 850 | 31 | 115,310 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 159,667 | 489 | 159,178 | 35,450 | 79,329 | 44,399 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹ | | | | | |
| 79,955 | - | 79,955 | - | 78,868 | 1,087 ^(א) |
| 1 מזה: לפי עומק פיגור | | | | | |
| (8,071) | (34) | (8,037) | (7,423) | - | (614) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 279,086 | 11,754 | 267,332 | 28,877 | 79,360 | 159,095 |
| סך הכל חובות^(א) | | | | | |
| מזה: ² | | | | | |
| 1,777 | - | 1,777 | 339 | 10 ^(ה) | 1,428 |
| חובות בארגון מחדש | | | | | |
| 1,166 | - | 1,166 | 48 | 21 ^(ה) | 1,097 |
| חובות פגומים אחרים | | | | | |
| 2,943 | - | 2,943 | 387 | 31 | 2,525 |
| סך הכל חובות פגומים | | | | | |
| 908 | - | 908 | 40 | 764 | 104 |
| חובות בפיגור של 90 ימים או יותר | | | | | |
| 2,793 | - | 2,793 | 541 | - | 2,252 |
| חובות בעייתיים אחרים | | | | | |
| (387) | - | (387) | (382) | - | (5) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 6,257 | - | 6,257 | 586 | 795 | 4,876 |
| סך הכל חובות בעייתיים | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א): | | | | | |
| 1,797 | 1 | 1,796 | 135 | 5 ^(ה) | 1,656 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 1,507 | - | 1,507 | 589 | 448 ^(ה) | 470 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ³ | | | | | |
| 447 | - | 447 | - | 447 ^(ב) | - |
| 3 מזה: לפי עומק פיגור | | | | | |
| (144) | - | (144) | (135) | - | (9) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 3,160 | 1 | 3,159 | 589 | 453 | 2,117 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴ | | | | | |
| 551 | - | 551 | 119 | 5 ^(ה) | 427 |
| 4 מזה: בגין חובות פגומים | | | | | |

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 290 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
 (ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 119](#).

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

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------|---------------|---------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות^(א): | | | | | |
| 120,192 | 31 | 901 | 121,124 | 15,091 | 136,215 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 44,746 | 80,859 | 36,006 | 161,611 | 673 | 162,284 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹ | | | | | |
| 913 ^(א) | 80,432 | - | 81,345 | - | 81,345 |
| מזה: לפי עומק פיגור | | | | | |
| (655) | - | (7,555) | (8,210) | (35) | (8,245) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 164,283 | 80,890 | 29,352 | 274,525 | 15,729 | 290,254 |
| סך הכל חובות^(א) | | | | | |
| מזה: ² | | | | | |
| 1,318 | 8 ^(ה) | 337 ^(ה) | 1,663 | - | 1,663 |
| חובות בארגון מחדש | | | | | |
| 1,063 | 23 ^(ה) | 47 ^(ה) | 1,133 | - | 1,133 |
| חובות פגומים אחרים | | | | | |
| 2,381 | 31 | 384 | 2,796 | - | 2,796 |
| סך הכל חובות פגומים | | | | | |
| 120 | 862 | 72 | 1,054 | - | 1,054 |
| חובות בפיגור של 90 ימים או יותר | | | | | |
| 2,585 | - | 519 | 3,104 | - | 3,104 |
| חובות בעייתיים אחרים | | | | | |
| (7) | - | (361) | (368) | - | (368) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 5,079 | 893 | 614 | 6,586 | - | 6,586 |
| סך הכל חובות בעייתיים | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א): | | | | | |
| 1,792 ^(ה) | 5 | 165 ^(ה) | 1,962 | 3 | 1,965 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 475 ^(ה) | 474 | 609 ^(ה) | 1,558 | - | 1,558 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ³ | | | | | |
| - | 473 ^(ב) | - | 473 | - | 473 |
| מזה: לפי עומק פיגור | | | | | |
| (11) | - | (157) | (168) | - | (168) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 2,256 | 479 | 617 | 3,352 | 3 | 3,355 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁴ | | | | | |
| 459 | 4 | 150 | 613 | - | 613 |
| מזה: בגין חובות פגומים | | | | | |

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 295 מיליון ש"ח.

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

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|-------|----------|--------------|---------------|--------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,654 | 468 | 606 | 3,728 | 2 | 3,730 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ^(א) | | | | | |
| 215 | 12 | 60 | 287 | 1 | 288 |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| (273) | (9) | (98) | (380) | - | (380) |
| מחיקות חשבונאיות | | | | | |
| 101 | - | 76 | 177 | - | 177 |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | | | | |
| (172) | (9) | (22) | (203) | - | (203) |
| מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| (2) | (1) | - | (3) | - | (3) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | | | | | |
| 2,695 | 470 | 644 | 3,809 | 3 | 3,812 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹ | | | | | |
| 435 | - | 20 | 455 | - | 455 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ¹ | | | | | |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|--------------------|-------------------------|--------------|---------------|--------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי ^(א) | דיוור | פרטי אחר ^(א) | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,601 | 456 | 619 | 3,676 | 1 | 3,677 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח | | | | | |
| (47) | (2) ^(א) | 35 | (14) | - | (14) |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| (183) | (1) | (125) | (309) | - | (309) |
| מחיקות חשבונאיות | | | | | |
| 166 | - ^(א) | 82 | 248 | - | 248 |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | | | | |
| (17) | (1) ^(א) | (43) | (61) | - | (61) |
| מחיקות חשבונאיות, נטו | | | | | |
| 5 | - | - | 5 | - | 5 |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | | | | | |
| (3) | - | (2) | (5) | - | (5) |
| בניכוי תנועות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב) | | | | | |
| 2,539 | 453 | 609 | 3,601 | 1 | 3,602 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹ | | | | | |
| 422 | - | 20 | 442 | - | 442 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ¹ | | | | | |

(א) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.
 (ב) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה במספרי השוואה ראה [ביאור 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
 (ג) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 119](#).

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|-------|----------|--------------|---------------|--------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,697 | 479 | 637 | 3,813 | 3 | 3,816 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח | | | | | |
| 193 | 3 | 74 | 270 | - | 270 |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| (491) | (12) | (220) | (723) | - | (723) |
| מחיקות חשבונאיות | | | | | |
| 305 | - | 153 | 458 | - | 458 |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | | | | |
| (186) | (12) | (67) | (265) | - | (265) |
| מחיקות חשבונאיות נטו | | | | | |
| (9) | - | - | (9) | - | (9) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | | | | | |
| 2,695 | 470 | 644 | 3,809 | 3 | 3,812 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹ | | | | | |
| 435 | - | 20 | 455 | - | 455 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------------|-------------------------|--------------|---------------|--------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי ^(א) | דיוור | פרטי אחר ^(א) | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,510 | 450 | 737 | 3,697 | 3 | 3,700 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח | | | | | |
| 21 | - | - | 21 | - | 21 |
| שינויים שנזקפו להון ^(א) | | | | | |
| 2,531 | 450 | 737 | 3,718 | 3 | 3,721 |
| יתרה ליום 1 בינואר 2018 | | | | | |
| 16 | 4 ^(א) | 98 | 118 | (2) | 116 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | |
| (350) | (2) | (244) | (596) | - | (596) |
| מחיקות חשבונאיות | | | | | |
| 342 | - ^(א) | 167 | 509 | - | 509 |
| גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות | | | | | |
| (8) | (2) ^(א) | (77) | (87) | - | (87) |
| מחיקות חשבונאיות נטו | | | | | |
| 9 | 1 | - | 10 | - | 10 |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים | | | | | |
| (9) | - | (149) | (158) | - | (158) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב) | | | | | |
| 2,539 | 453 | 609 | 3,601 | 1 | 3,602 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹ | | | | | |
| 422 | - | 20 | 442 | - | 442 |
| מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

- (א) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.
 (ב) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה במספרי השוואה ראה [ביאור 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
 (ג) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 119](#).

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|------------------------|---------------------------|----------------|---|
| 2018 | | 2018 | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| | | במיליוני ש"ח | |
| בישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| 88,151 | 88,545 | 84,901 | אינם נושאים ריבית |
| 121,269 | 113,642 | 132,836 | נושאים ריבית |
| 209,420 | 202,187 | 217,737 | סך הכל לפי דרישה |
| 129,334 | 134,104 | 131,181 | לזמן קצוב |
| (71) | (71) | - | בניכוי יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה ^(א) |
| 338,683 | 336,220 | 348,918 | סך כל פיקדונות בישראל ¹ |
| מחוץ לישראל | | | |
| לפי דרישה | | | |
| ^(א) 9,017 | ^(א) 8,855 | 8,276 | אינם נושאים ריבית |
| ^(א) 6,136 | ^(א) 6,968 | 6,042 | נושאים ריבית |
| 15,153 | 15,823 | 14,318 | סך הכל לפי דרישה |
| 10,755 | 9,177 | 9,916 | לזמן קצוב ² |
| 19 | 17 | 21 | ² מזה: שאינם נושאים ריבית |
| 25,908 | 25,000 | 24,234 | סך כל פיקדונות מחוץ לישראל |
| 364,591 | 361,220 | 373,152 | סך כל פיקדונות הציבור |
| ¹ מזה: | | | |
| ^(ב) 134,931 | ^{(ב)(ג)} 131,732 | 133,022 | פיקדונות של אנשים פרטיים |
| 61,003 | ^(ג) 68,027 | 71,782 | פיקדונות של גופים מוסדיים |
| 142,749 | ^(ג) 136,461 | 144,114 | פיקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------|
| 2018 | | 2018 | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| | | במיליוני ש"ח | |
| | | תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח | |
| ^(ב) 101,053 | ^(ב) 99,953 | 103,969 | עד 1 |
| 95,364 | 91,093 | 93,107 | מעל 1 ועד 10 |
| 64,272 | 62,540 | 64,753 | מעל 10 ועד 100 |
| 37,944 | 36,941 | 36,786 | מעל 100 ועד 500 |
| 65,958 | 70,693 | 74,537 | מעל 500 |
| 364,591 | 361,220 | 373,152 | סך הכל |

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 136. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018.

(ג) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. חתימת הסכם קיבוצי

ביום 29 ביולי 2019 חתם הבנק עם ארגון העובדים על הסכם קיבוצי מיוחד לשנים 2019-2022 ועל הסכם קיבוצי מיוחד בעניין העסקת עובדים במקצועות טכנולוגיים.
להלן פרטים נוספים לגבי עיקרי ההסכם הקיבוצי:

1. קידום שכר - קידום שכר שנתי בשיעור ממוצע של 3.5% בשנים 2019-2022.
 2. מענק קידום שכר חד פעמי לרתימה לתכנית ההתייעלות בשיעור כולל של 2%, שיינתן בשתי פעימות: 1% בשנת 2019 ו-1% בשנת 2020. מלוא קידומי השכר בסעיפים 1 ו-2 לעיל יהיו דיפרנציאליים ובהתאם לביצועי העובד.
 3. התאמת לאומי לבנקאות החדשה - נחתם הסכם קיבוצי חדש בתנאים ייחודיים, במסגרתו יועסקו עד 450 עובדים בתחומי הטכנולוגיה, הדיגיטל והדאטה. זאת, מתוך הבנה כי תחומים אלו הכרחיים להצעת הבנק קדימה, ליישומה של הבנקאות החדשה ולנוכח התמורות בעולם הבנקאות, אשר הופכות יותר ויותר פעולות בנקאיות למבוססות טכנולוגיה. ההסכם החדש, לא יכלול את מרכיב הקביעות ומרכיבים נוספים ויקנה את הגמישות הנדרשת בקליטה ובניהול ההון האנושי בתחומים אלו.
 4. השכר החודשי הבסיסי המינימלי יעודכן לסך של 6,200 ש"ח בשני שלבים, בשנים 2019 ו-2021.
 5. הכללת רכיב נוסף בשכר להפרשות לפנסיה, לעובדים קבועים הזכאים לפנסיה צוברת.
 6. הסכמות שונות הנוגעות לעדכון תשלומים נלווים, הסדרי שעות נוספות גלובליות, וכן הגדלת כמות העובדים המועסקים בחוזים אישיים מקצועיים.
 7. מעבר יחידות המטה לאתר הבנק בלוד.
 8. כחלק מההסכמות שילם הבנק מענק חתימה חד פעמי בגובה 6,000 ש"ח לעובד.
- השפעת ההתקשרות בהסכם הקיבוצי הינה גידול חד פעמי בהתחייבויות האקטואריות של הבנק בסך של כ-526 מיליון ש"ח לפני מס (כ-329 מיליון ש"ח אחרי מס), וגידול בהוצאות השכר בשנת 2019 בסך של כ-100 מיליון ש"ח לפני מס, מזה גידול בשל המענק החד פעמי, בסך של כ-60 מיליון ש"ח.
- במסגרת ההבנות הנוגעות להסכם הקיבוצי הודיע הבנק כי כוונתו להתייעל ב-700 משרות עד סוף שנת 2020. לשם עמידה בתכנית זו אישר דירקטוריון הבנק יציאה בתכנית פרישה מרצון של כ-250 עובדים, שתסתיים לכל המאוחר בסוף שנת 2019.
- ההטבות שיוצרו, כתלות בפרמטרים שיוגדרו, יהיו בעיקרן: הסדר פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין, וזאת לזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק שעומדים בפרמטרים שמוגדרים בתכנית או פיזיים מוגדלים בכפוף לפרמטרים שהוגדרו בתכנית.
- העלות הכוללת של התכנית מוערכת על ידי הבנק בכ-200 מיליון ש"ח לפני מס. העלות מהווה הפסד אקטוארי ותיזקף לרווח כולל אחר. בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות התכנית בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. הבנק מעריך שהשפעת תכנית ההתייעלות על הלימות ההון לא תהיה מהותית.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

| ליום 31 בדצמבר | | ליום 30 ביוני | | |
|--|--------|---------------|------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | | במיליוני ש"ח |
| הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים | | | | |
| 15,867 | 16,499 | 18,137 | | סכום ההתחייבות |
| 6,235 | 6,430 | 6,625 | | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 9,632 | 10,069 | 11,512 | | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| חופשת יובל צבורה | | | | |
| 41 | 45 | 45 | | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 41 | 45 | 45 | | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| הטבות אחרות | | | | |
| 533 | 543 | 563 | | סכום ההתחייבות |
| - | - | - | | השווי ההוגן של נכסי התכנית |
| 533 | 543 | 563 | | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות) |
| סך הכל¹ | | | | |
| 10,206 | 10,657 | 12,120 | | עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" |
| 64 | 73 | 58 | | ¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל |

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון
1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

| לשנה | | לשישה חודשים | | לשלושה חודשים | | |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---|
| שהסתיימה | לשישה חודשים | לשישה חודשים | שהסתיימו | לשלושה חודשים | שהסתיימו | |
| ביום 31 בדצמבר | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני | ביום 30 ביוני | |
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2019 | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | | במיליוני ש"ח | | |
| 17,995 | 17,995 | 15,867 | 17,443 | 16,921 | | מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה |
| 145 | 79 | 64 | 39 | 34 | | עלות שירות |
| 653 | 317 | 330 | 157 | 160 | | עלות ריבית |
| 39 | 20 | 19 | 10 | 9 | | הפקדות משתפי תכנית |
| (1,801) | (1,144) | 2,241 | (946) | 1,178 | | הפסד (רווח) אקטוארי |
| 20 | 15 | (17) | 2 | (11) | | שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ |
| (1,184) | (783) | (336) | (206) | (154) | | הטבות ששולמו ^(א) |
| - | - | (31) | - | - | | אחר |
| 15,867 | 16,499 | 18,137 | 16,499 | 18,137 | | מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח |
| 15,063 | 15,697 | 17,089 | 15,697 | 17,089 | | מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח |

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 |
|---------------------------------------|---|--------|--|--------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2018 | 2019 |
| מבוקר | | | | | |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 6,708 | 6,708 | 6,235 | 6,377 | 6,502 | שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה |
| (60) | 68 | 410 | 77 | 128 | תשואה בפועל על נכסי תכנית |
| 110 | 49 | 47 | 24 | 24 | הפקדות לתכנית על ידי הבנק |
| 39 | 20 | 19 | 10 | 9 | הפקדות משתפי תכנית |
| 3 | 15 | (17) | 4 | (10) | שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ |
| (572) | (441) | (69) | (62) | (28) | הטבות ששולמו ^(א) |
| 7 | 11 | - | - | - | אחר |
| 6,235 | 6,430 | 6,625 | 6,430 | 6,625 | שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח |
| 9,632 | 10,069 | 11,512 | 10,069 | 11,512 | מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח |

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | 2019 | 2018 | 2018 |
|----------------|---------------|--------|--------|-------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2018 |
| מבוקר | | | | |
| בלתי מבוקר | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 9,632 | 10,069 | 11,512 | 10,069 | 9,632 |
| 9,632 | 10,069 | 11,512 | 10,069 | 9,632 |

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני | 2019 | 2018 | 2018 |
|----------------|---------------|-------|-------|-------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2018 |
| מבוקר | | | | |
| בלתי מבוקר | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| 2,668 | 3,161 | 4,424 | 3,161 | 2,668 |
| 2,668 | 3,161 | 4,424 | 3,161 | 2,668 |

(א) כולל סכומים לא מהותיים בגין צמצומים, סילוקים, הטבות מיוחדות וחוזיות בגין פיטורין.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 |
|---------------------------------------|---|-------|--|------|--|
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| | | | במיליוני ש"ח | | |
| 145 | 79 | 64 | 39 | 34 | עלות שירות |
| 653 | 317 | 330 | 157 | 160 | עלות ריבית |
| (356) | (173) | (172) | (87) | (88) | תשואה חזויה על נכסי התכנית |
| 356 | 197 | 144 | 97 | 83 | הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו |
| - | - | 31 | - | - | אחר לרבות שינוי מבני |
| 798 | 420 | 397 | 206 | 189 | סך עלות ההטבה, נטו |
| 200 | 100 | 85 | 53 | 45 | סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת |
| 998 | 520 | 482 | 259 | 234 | סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד |

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2018 | 2019 |
|---------------------------------------|---|------------------------|--|------------------------|--|
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| | | | במיליוני ש"ח | | |
| (1,385) | (1,039) | (^(א) 1,934 | (936) | (^(א) 1,069 | הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה |
| (356) | (197) | (144) | (97) | (83) | הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו |
| 8 | - | (3) | - | (10) | שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ |
| (7) | (11) | (31) | - | - | אחר |
| (1,740) | (1,247) | 1,756 | (1,033) | 976 | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 798 | 420 | 397 | 206 | 189 | סך עלות ההטבה נטו |
| (942) | (827) | 2,153 | (827) | 1,165 | סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר |

(א) כולל התאמות בגין שנים קודמות

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2019 לפני השפעת המס

| לשישה חודשים שסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019 | בלתי מבוקר | במיליוני ש"ח |
|--|------------|--|
| | 219 | הפסד אקטוארי נטו |
| | 219 | סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר |

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

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

| ליום 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|--------------------|---------|------------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| באחוזים | | | |
| 2.74 | 2.47 | 2.12 | |
| 1.59 | 1.60 | 1.53 | |
| 0.1-3.7 | 0.1-3.7 | 0.1-3.7 | |
| 0-6.3 | 0-6.3 | 0-6.3 | |
| שיעור היוון | | | |
| שיעור עליית המדד | | | |
| שיעור עזיבה | | | |
| שיעור גידול בתגמול | | | |

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

| ליום 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|--------------------------------------|-------|------------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| באחוזים | | | |
| 2.22 | 2.08 | 2.49 | |
| 5.50 | 5.50 | 5.50 | |
| 0-6.3 | 0-6.3 | 0-6.3 | |
| שיעור היוון | | | |
| תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית | | | |
| שיעור גידול בתגמול | | | |

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

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | גידול בנקודת אחוז אחת | | |
|-----------------------|-------|------------|-----------------------|---------|------------|
| ליום 31 בדצמבר | | 30 ביוני | ליום 31 בדצמבר | | 30 ביוני |
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2018 | 2019 |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | מבוקר | | בלתי מבוקר |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,457 | 2,649 | 2,884 | (1,993) | (2,137) | (2,333) |
| - | - | 615 | - | - | (551) |
| (179) | (151) | (208) | 200 | 153 | 236 |
| (499) | (515) | (551) | 571 | 588 | 615 |
| שיעור היוון | | | | | |
| שיעור עליית המדד | | | | | |
| שיעור עזיבה | | | | | |
| שיעור גידול בתגמול | | | | | |

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

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

בהקשר זה יצויין כי ביום 16 ביולי 2019 פורסמה טיוטת חוזר על ידי המפקח על הביטוח לעניין עדכון ההנחות הדמוגרפיות בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה. להערכת הבנק, ובהתבסס על אומדן ראשוני שנערך, לטייטה האמורה לא צפויה להיות השפעה מהותית על היקף ההתחייבויות לעובדים.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

| ליום 30 ביוני | | ליום 31 בדצמבר | |
|-------------------------|--------------|----------------|--------------|
| 2019 | 2018 | 2018 | 2019 |
| בלתי מבוקר | | מבוקר | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| מזומנים ופקדונות בבנקים | 413 | 21 | 160 |
| מניות | 2,403 | 2,515 | 2,326 |
| אגרות חוב ממשלתיות | 1,158 | 830 | 1,040 |
| אגרות חוב קונצרניות | 1,691 | 2,244 | 1,714 |
| אחר | 960 | 820 | 995 |
| סך הכל | 6,625 | 6,430 | 6,235 |

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2019

| יעד הקצאה | | אחוז מנכסי התכנית | |
|-------------------------|------------|-------------------|------------|
| 2019 | | 30 ביוני | |
| 2019 | | 2018 | |
| בלתי מבוקר | | מבוקר | |
| באחוזים | | | |
| מזומנים ופקדונות בבנקים | 2 | 6 | - |
| מניות | 38 | 37 | 39 |
| אגרות חוב ממשלתיות | 16 | 17 | 13 |
| אגרות חוב קונצרניות | 32 | 26 | 35 |
| אחר | 12 | 14 | 13 |
| סך הכל | 100 | 100 | 100 |

זכויות הפרישה והפנסיה בבנק נקבעות על פי סיווג תקופות ההעסקה השונות בבנק כאשר לעובדים שהחלו עבודתם בבנק מיום 1 בינואר 1999 קיימות הפקדות שוטפות לפיצויים ותגמולים ולגביהם לבנק אין חבות פנסיונית למעט השלמה לפיצויי פיטורין, וככלל לעובדים שהחלו את עבודתם בבנק לפני 1 בינואר 1999 הפורשים מעבודתם בבנק, בהתקיים תנאים מסויימים, הזכות לבחור בין קבלת פיצויי פרישה וכספי התגמולים או הסדר ביטחון סוציאלי, או שילוב של החלופות, הכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסכמים השונים החלים על העובדים. עבור עובדים אלה מופקדים כספים לתגמולים ולפיצויים בקופת גמל לתגמולים ופיצויים של עובדי הבנק אשר מנוהלת על ידי חברה מנהלת המוחזקת על ידי עמיתי הקופה. בהמשך להתקשרות שנעשתה בעבר, התקשר הבנק עם גוף מוסדי נוסף להעברת כספי תגמולים וכספי פיצויים של עובדים שנצברו או ייצברו בקופת התגמולים והפיצויים של עובדי הבנק, שבחרו או יבחרו בעת פרישה במסלול של הסדר ביטחון סוציאלי, לקופה משלמת. כמו כן התקשר הבנק בהסכם לרכישת פוליסת ביטוח לפורשים ממקורות העצמיים. בכוונת הבנק להתקשר בהסכמים דומים עם גופים מוסדיים נוספים.

יודגש, כי אין כל ודאות במועד זה כי הבנק אכן יתקשר עם גופים מוסדיים נוספים, ואין ודאות לגבי הסכומים שיועברו לקופה משלמת כאמור או לעיתוי בו יועברו הסכומים.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | 2019 | 2019 |
|---------------------------------------|--|------|---|------|--------------|
| 2018 | 2018 | 66 | 2018 | 33 | 66 |
| מבוקר | | | | | בלתי מבוקר |
| | | | | | במיליוני ש"ח |
| 149 | 69 | 66 | 34 | 33 | 66 |

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יופקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2019.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

| שנה | במיליוני ש"ח |
|---------------|---------------|
| 2019 | 551 |
| 2020 | 704 |
| 2021 | 709 |
| 2022 | 773 |
| 2023 | 798 |
| 2024-2028 | 4,729 |
| 2029 ואילך | 12,413 |
| סך הכל | 20,677 |

(א) בערכים מהוונים.

ביאור 9א - הון

שינויים בהון הבנק

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק התנאי להבשלת השליש השלישי והאחרון של יחידות ה-PSU (אשר הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל הראשי ולנושאי משרה אחרים בבנק (להלן - "נושאי משרה בבנק") כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2016)(להלן - "יחידות ה-PSU 2016") וכן להבשלת השליש השני של יחידות ה-PSU אשר הוקצו לנושאי משרה בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2017)(להלן - "יחידות ה-PSU 2017") למניות, התקיים, ולפיכך השליש השלישי והאחרון של יחידות ה-PSU 2016 והשליש השני של יחידות ה-PSU 2017 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 6 במרס 2019 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2016 ויחידות ה-PSU 2017 אשר הבשילו למועד זה.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#).

על פי הקבוע במדיניות התגמול, המניות המוקצות בשל הבשלת יחידות ה-PSU 2016 ויחידות ה-PSU 2017 כאמור, הופקדו בידי הנאמן לתכנית התגמול, איסוף שירותי ניהול ונאמנות בע"מ (להלן - "הנאמן לתכנית").

המניות שהוקצו בגין הבשלת יחידות ה-PSU 2017 כמפורט לעיל, היו חסומות עד תום שנתיים ממועד הקצאת יחידות ה-PSU 2017, דהיינו עד 5 באפריל 2019.

הבשלת יחידות ה-PSU 2016 וה-PSU 2017 בכל אחד ממועדי ההבשלה תותנה בכך שהבנק עמד ביחס הלימות ההון הנדרש על פי ההוראות המפקח על הבנקים בהתאם לדוחות הכספיים האחרונים שפרסם הבנק בסמוך לפני כל אחד ממועדי ההבשלה. לא עמד הבנק ביחס כאמור, תידחה הבשלת המנה הרלוונטית למועד הבא שבו יעמוד הבנק ביחס הלימות ההון הנדרש כאמור, בהתאם לדוחות הכספיים שפרסם.

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#).

ביאור פא - הון (המשך)

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 26 במאי 2019 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 700 מיליון ש"ח, החל מיום 28 במאי 2019 ועד ליום 27 במאי 2020. תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקאות מחוץ לבורסה, באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל על פי ייפוי כוח בלתי חוזר, בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות ערך. תכנית הרכישה תבוצע בשני שלבים נפרדים, שכל אחד מהם יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים (להלן: "שלב א" ו-"שלב ב"). ביצוע שלב א' החל ביום 28 במאי 2019, והסתיים ביום 2 באוגוסט 2019, ובמסגרתו רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי עמו התקשר) 11,961,092 מניות בהיקף של כ-301 מיליון ש"ח מכוח התכנית האמורה.

ערב פרסום דוח זה החליט הבנק לבצע את שלב ב' ונתן לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' ביום 15 באוגוסט 2019. שלב ב' יסתיים במוקדם מבין: (א) יום 27 במאי 2020; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 700 מיליון ש"ח, בניכוי סך הרכישות שבוצעו בפועל במסגרת שלב א'.

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 19 במאי 2019, בכפוף לעמידה במגבלות וביעדי ההון, ובכלל זאת התנאי לפיו התכנית תופסק לאלתר אם במהלך תקופת התכנית יתברר כי על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו הבנק אינו עומד ביחס הון עצמי רובד 1 של 10.9% לפחות.

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 25 במאי 2018 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות לניירות ערך.

על פי דוח הצעת מדף מיום 30 בינואר 2019, הנפיק הבנק, בתאריך 31 בינואר 2019 סך של כ-1.69 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 180. אגרות החוב עומדות לפירעון בשני תשלומים שווים ביום 28 בפברואר 2023 וביום 28 בפברואר 2025, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 2.02% לשנה, אשר תשולם אחת לשנה ביום 28 בפברואר של כל אחת מהשנים 2020 עד 2025 (כולל). אגרות החוב סדרה 180 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

על פי דוח הצעת מדף מיום 30 בינואר 2019, הנפיק הבנק, בתאריך 31 בינואר 2019 סך של 664.2 מיליון ש"ח כתבי התחייבות נדחים סדרה 403.

על פי דוח הצעת מדף מיום 12 במרס 2019, בוצעה בתאריך 13 במרס 2019 הרחבה של סדרה 403, במסגרתה הנפיק הבנק, סך של 777 מיליון ש"ח ע.נ. כתבי התחייבויות נדחים, בתמורה לכ-798.4 מיליון ש"ח.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה 403 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 28 בפברואר 2030 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני יום 31 בינואר 2025, ולא יאוחר מיום 28 בפברואר 2025. כתבי התחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 2.42% לשנה, עד ליום 28 בפברואר 2025. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 403 למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (11.53 ש"ח למניה, כפוף להתאמות), כגבוה מביניהם.

על פי דוח הצעת מדף מיום 4 ביולי 2019 אשר תוקן ביום 9 ביולי 2019, הציג הבנק שתי הצעות רכש חליפין כדלקמן: (1) הצעה לכלל מחזיקי שטרי ההון הנדחים (סדרה 201) לרכוש מהם את כל כמות שטרי ההון סדרה 201 המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.נ. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 49,262, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף. (2) הצעה לכלל מחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה יד') לרכוש מהם את כל כמות כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יד' המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.נ. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 44,445, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף.

בהתאם להיענות המשקיעים להצעת רכש החליפין הנ"ל, ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 201 בתמורה לכ-142.0 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה יד' בתמורה ל-1,099.0 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1,241.0 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404.

ביאור פא - הון (המשך)

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 404 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 30 בספטמבר 2029 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני יום 19 בספטמבר 2024, ולא יאוחר מיום 30 בספטמבר 2024. כתבי ההתחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 1.95% לשנה, עד ליום 30 בספטמבר 2024. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (כהגדרתה בדוח הצעת המדף) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 404 למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (12.54 ש"ח למניה, כפוף להתאמות, כגובה מביניהם).

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 403 וסדרה 404 כשירים להיכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

למידע בעניין הנפקת כתבי ההתחייבות סדרה 401 ו-402 במהלך שנת 2018, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#).

פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

ביום 10 בפברואר 2019 החליט דירקטוריון הבנק לפדות במהלך אפריל-מאי 2019 בפדיון מוקדם מלא 1 מיליארד ש"ח ע.נ. שטרי הון נדחים (לא סחירים) צמודים למדד אשר הונפקו בשנת 2009. בהתאם לכך, במהלך החודשים אפריל ומאי 2019 נפדו שטרי הון בסכום כולל של כ-1.2 מיליארד ש"ח.

מדיניות חלוקת דיבידנד

ביום 20 בנובמבר 2017 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות חלוקת דיבידנד, לפיה מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 40% מהרווח הנקי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו, גם לאחר חלוקת הדיבידנד.

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

ביום 13 באוגוסט 2019 אישר הדירקטוריון בגין הרבעון השני של שנת 2019 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-369 מיליון ש"ח, המהווה 24.91% לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הדירקטוריון קבע את יום 28 באוגוסט 2019 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 8 בספטמבר 2019 כיום התשלום. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב רכישה עצמית של מניות הבנק (פירוט לגבי התכנית ראה בתחילת ביאור זה).

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

| מועד ההכרזה | מועד תשלום | דיבידנד למניה באגורות | דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח |
|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 15 באוגוסט 2017 | 11 בספטמבר 2017 | 11.50 | 175 |
| 21 בנובמבר 2017 | 21 בדצמבר 2017 | 21.51 | 328 |
| 6 במרס 2018 | 28 במרס 2018 | 22.41 | 342 |
| 24 במאי 2018 | 19 ביוני 2018 | 19.18 | 292 |
| 14 באוגוסט 2018 | 6 בספטמבר 2018 | 23.96 | 361 |
| 12 בנובמבר 2018 | 10 בדצמבר 2018 | 25.08 | 375 |
| 6 במרס 2019 | 3 באפריל 2019 | 18.40 | 275 |
| 26 במאי 2019 | 23 ביוני 2019 | 29.27 | 437 |

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

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

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

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

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

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2019 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 30%.

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

רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

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

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

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

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 17,642 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 36,644 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 18,514 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 34,111 מיליון ש"ח.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|-------------------------------------|-------------------------|----------------|--|
| 2018 | | 2018 | |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| | | במיליוני ש"ח | |
| א. נתונים | | | |
| הון לצורך חישוב יחס ההון | | | |
| 35,190 | (^ד) 35,012 | 36,644 | הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(א) |
| 11,033 | (^ד) 9,770 | 10,794 | הון רובד 2, לאחר ניכויים |
| 46,223 | 44,782 | 47,438 | סך הכל הון כולל |
| יתרות משוקללות של נכסי סיכון | | | |
| 288,837 | 285,655 | 286,197 | סיכון אשראי ^(ב) |
| 6,295 | 5,481 | 5,223 | סיכויי שוק |
| 22,713 | 22,349 | 23,212 | סיכון תפעולי |
| 317,845 | 313,485 | 314,632 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | | |
| 11.07% | 11.17% | 11.65% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 14.54% | (^ד) 14.29% | 15.08% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 10.25% | 10.25% | 10.26% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א) |
| 13.75% | 13.75% | 13.76% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א) |
| ב. חברות בנות משמעותיות | | | |
| בנק לאומי ארה"ב | | | |
| 14.06% | 13.61% | 13.66% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 14.97% | 14.43% | 14.58% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 6.38% | 6.38% | 7.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג) |
| 9.88% | 9.88% | 10.50% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג) |

(א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10%-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 30 ביוני 2019, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 10.26%-13.76% בהתאמה.

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית ההתייעלות), הפחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית זו יופחתו בהדרגה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה [סעיף 1](#). להלן, לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו סך של 144 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (179 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018, 157 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018).

(ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5%-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5% נכון ליום 30 ביוני 2019.

(ד) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|-----------------------|---------------|--|
| מבוקר | בלתי מבוקר | | |
| | במיליוני ש"ח | | |
| 1. הון עצמי רובד 1 | | | |
| 35,305 | 34,680 ^(ב) | 35,795 | |
| | | | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 399 | 382 | 264 | הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט |
| (577) | (151) | 285 | התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א) |
| 35,127 | 34,911 | 36,344 | סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים |
| התאמות פיקוחיות וניכויים: | | | |
| (178) | (206) | (128) | מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים |
| (251) | (221) | (184) | מיסים נדחים לקבל |
| (17) | (67) | (14) | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 |
| (446) | (494) | (326) | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1 |
| 509 | 595 | 626 | סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות |
| 35,190 | 35,012 | 36,644 | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 2. הון רובד 2 | | | |
| 7,790 | 6,862 | 7,656 | הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים |
| 3,243 | 2,908 ^(ב) | 3,138 | הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים |
| 11,033 | 9,770 | 10,794 | סך הון רובד 2 לפני ניכויים |
| ניכויים: | | | |
| - | - | - | סך הכל ניכויים - הון רובד 2 |
| 11,033 | 9,770 | 10,794 | סך הכל הון רובד 2 |
| 46,223 | 44,782 | 47,438 | סך הכל הון כולל |

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.
 (ב) סווג מחדש, למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ד. השפעת הוראות המעבר והתאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | 2019 | 2018 | 2018 |
|--|------------|---------------|--------|--------|
| מבוקר | בלתי מבוקר | מבוקר | מבוקר | מבוקר |
| באחוזים | | | | |
| יחס ההון לרכיבי סיכון | | | | |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות ^(א) | | | | |
| 10.92% | 10.98% | 11.45% | 10.98% | 10.92% |
| התאמות בגין תכנית התייעלות ^(ב) | | | | |
| 0.15% | 0.19% | 0.20% | 0.19% | 0.15% |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון | | | | |
| 11.07% | 11.17% | 11.65% | 11.17% | 11.07% |

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
 (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכניות התייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביוני 2017 פוחדות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית זו יופחתו בהדרגה.

ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 20% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, לא ירד מהסף שנקבע על פי ההוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה של יחס המינוף המזערי החל עליו, נדרש להגדיל את יחס המינוף בשיעורים רבעונים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

| | ליום 30 ביוני | ליום 31 בדצמבר |
|--|----------------|----------------|
| | 2019 | 2018 |
| ליום 30 ביוני | | |
| ליום 31 בדצמבר | | |
| בלתי מבוקר | | |
| מבוקר | | |
| במיליוני ש"ח | | |
| א. בנתוני המאוחד^(א) | | |
| הון רובד 1 | 36,644 | 35,190 |
| סך החשיפות | 513,407 | 499,289 |
| יחס המינוף | | |
| יחס המינוף | 7.14% | 7.05% |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 6.00% | 6.00% |
| ב. חברות בת משמעותיות | | |
| בנק לאומי ארה"ב | | |
| יחס המינוף | 11.71% | 11.72% |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 5.00% | 5.00% |

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016, ביולי 2017, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית זו יופחתו בהדרגה. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.12% ליום 30 ביוני 2019 (0.1%-0.12% ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 30 ביוני 2018, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 7](#) לעיל.

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

(ב) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

בהתאם להוראות המעבר, החל מיום 1 באפריל 2015 הדרישה המזערית נקבעה על 60% ותגדל ל-80% ב-1 בינואר 2016 ול-100% ביום 1 בינואר 2017 ואילך. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

בנוסף, ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר בנושא הוראת שעה - יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל - גילוי בגין יחס כיסוי נזילות (להלן: "החוזר"). במסגרת החוזר תוקנו הוראות הדיווח לציבור כדי לשלב את דרישות הגילוי שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ יחס כיסוי הנזילות.

בהתאם לכך, נקבע בין היתר, כי החל מיום 1 באפריל 2015 התווספו דרישות הגילוי על יחס כיסוי הנזילות במאוחד ובסולו (בכפוף לתחולה) במסגרת ביאור לדוחות הכספיים אשר שמו ישונה ל"ביאור הלימות הון ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים".

יחס כיסוי הנזילות של הבנק חושב על בסיס ממוצע תצפיות יומיות ויחס כיסוי הנזילות המאוחד חושב על בסיס ממוצע תצפיות חודשיות לתקופה.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|------------------------|------|------------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| | | באחוזים | |
| א. בנתוני המאחד | | | |
| 121 | 124 | 125 | יחס כיסוי הנזילות |
| 100 | 100 | 100 | יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| ב. בנתוני הבנק | | | |
| 122 | 124 | 123 | יחס כיסוי הנזילות |
| 100 | 100 | 100 | יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|---|----------------------|--------------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| | | במיליוני ש"ח | |
| (1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות | | | |
| 259 | 220 | 193 | בשנה ראשונה |
| 199 | 190 | 173 | בשנה שניה |
| 141 | 149 | 122 | בשנה שלישית |
| 130 | 131 | 107 | בשנה רביעית |
| 116 | 115 | 98 | בשנה חמישית |
| 1,078 | 1,085 | 681 | מעל 5 שנים |
| 1,923 ^(ב) | 1,890 ^(א) | 1,374 | סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך |
| 674 | 705 | 730 | (2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך |
| 38 ^(ב) | 52 ^(א) | 125 | (3) התחייבויות להשקעה בבניינים וציוד ורכישתם |

(א) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 446 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 36 מיליון ש"ח, בגין נכסים המוחזקים למכירה.

(ב) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 441 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 24 מיליון ש"ח, בגין נכסים המוחזקים למכירה.

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | |
|-------------------------------|------|--------------|------------------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 |
| מבוקר | | בלתי מבוקר | |
| | | במיליוני ש"ח | |
| (4) פעילות מכירת אשראי | | | |
| 503 | 14 | 475 | הערך בספרים של האשראי שנמכר |
| 503 | 14 | 475 | תמורה שהתקבלה במזומן |
| - | - | - | סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי |

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות

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

בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **בביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

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

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-160 מיליון ש"ח.

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט **בביאור 26 לדוח השנתי**, למעט כמפורט להלן:

1.1 ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשה בקשה לאשר תובענה כייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים צורפו כמשיבים פורמאליים. עניינה של הבקשה היא טענה בדבר גבייה, כביכול, של עמלות שלא כדין, בקשר לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, מבלי שניתן לכך גילוי נאות. הנזק שלטענת המבקשים נגרם ללקוחות (כפי שעודכן בבקשה "מקוצרת" שהוגשה על ידי המבקשים), עומד על כ-2.6 מיליארד ש"ח (המבקשים טוענים לנזקים נוספים שלא כומתו).

ביום 20 בינואר 2015, החליט בית המשפט על העברת הדיון בבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בעניין דומה, בסכום של 200 מיליון ש"ח, גם כנגד חברות כרטיסי האשראי (לרבות כנגד חברת לאומי קארד) לבית המשפט הדין בבקשה המתוארת בסעיף זה.

ביום 1 במרס 2018 ניתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי, שדחה את הבקשות לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים. ביום 1 באפריל 2019 ניתן פסק דין של בית המשפט העליון שדחה את הערעור שהוגש ביום 18 למרס 2018 על ידי המבקשים על פסק הדין.

1.2 ביום 17 במרס 2014 הגיש מנהל מיוחד של חברה בפירוק, בקשה למתן הוראות נגד הבנק, במסגרתה ביקש שבית המשפט יצהיר כי הבנק יישא בתשלום לחברה (קופת הפרוק) בסך מצטבר של 1,200 מיליון ש"ח, מתוכו סך של 635 מיליון ש"ח לכיסוי כל חובות החברה לנושיה וסך של 565 מיליון ש"ח בגין החזר מלוא שווי נכסי החברה. לטענת המנהל המיוחד, על הבנק לשאת באחריות אישית לחבויות החברה. יצוין כי במסגרת הבקשה שמר המנהל המיוחד על זכות להגיש הליכים נוספים נגד הבנק ו/או נושאי משרה נוספים בחברה ו/או יחידים מטעם הבנק ועורכי דין שיעצו לבנק. ביום 4 באוגוסט 2019 אישר בית המשפט הסדר נושים אשר בכפוף להתקיימות כל תנאיו, תבוטל גם הבקשה למתן הוראות נגד הבנק.

1.3 ביום 21 ביוני 2015 הוגשה נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית בטענה לפיה הבנק מחייב, כביכול, לקוחות המבקשים לבצע העברת מט"ח מחשבונם לזכות חשבון מט"ח על שמם בבנק אחר, בעמלת חליפין, על אף שמדובר באותו מטבע ולא בוצעה כל פעולת חליפין. בנוסף טען המבקש כי הבנק מחייב, כביכול, את הלקוחות בעמלת קורספונדנט אשר שיעורה נקוב באירו, לפי שער שגבוה מהשער היציג, וכי הבנק גובה, כביכול, מלקוחותיו, בעת סגירת חשבון, עמלות שעולות על סכומי העמלות המירביים אותם ניתן לגבות לפי הדין בעת סגירת חשבון. המבקש העריך את סכום התביעה הקבוצתי במיליון ש"ח. ביום 7 בינואר 2019 אישר בית המשפט הסדר הסתלקות בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.

1.4 ביום 7 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בארצות הברית תביעה, על ידי מספר רב של תובעים, כנגד עשרות נתבעים, וביניהם: הבנק, בנק לאומי USA ובנק הפועלים, בטענה שהנתבעים תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינאים, ברכושם ובזכויותיהם, בין היתר, באמצעות ביצוע העברות בנקאיות. סכום התביעה הנטען נגד כל הנתבעים יחדיו היה במקור 34.5 מיליארד דולר ובהמשך הופחת לסך של 1 מיליארד דולר ארה"ב. ביום 29 באוגוסט 2017 ניתן אישור על ידי בית המשפט בארצות הברית לבקשה לסילוק על הסף של התובענה. ביום 8 בספטמבר 2017 הגישו התובעים ערעור על החלטה זו, וביום 19 בפברואר 2019 קיבל בית המשפט את הערעור שהגישו התובעים וביטל את ההחלטה שאישרה את הסילוק על הסף.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 1.5. ביום 15 במאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (במקביל לתביעות דומות שמתנהלות נגד בנקים אחרים, ולתביעה בעילה זהה שהוגשה נגד הבנק ביום 12 בפברואר 2017 והיא תלויה ועומדת). לטענת המבקשים, הבנק אינו מסווג עסקים כ"עסקים קטנים" וכתוצאה מכך גובה מהם, שלא כדין, עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן. סכום הנזק הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים גם יחד, בסך של כ-462 מיליון ש"ח. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב על מחיקת הבקשה לאישור תביעה ייצוגית מיום 15 במאי 2017. בית המשפט קבע כי התביעה שתמשיך להתנהל נגד הבנק תהיה הבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה ביום 12 בפברואר 2017 בה סכום הנזק הנטען 100 מיליון ש"ח. ביום 21 במאי 2019 נדחה הערעור שהגישו המבקשים לבית המשפט העליון ביום 31 במאי 2018 על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 17 באפריל 2018.
- 1.6. ביום 5 ביוני 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקש, הפרשי המרת מט"ח מהווים "עמלה" המחייבת גילוי נאות על ידי הבנקים ולפיכך, בין היתר, גביתה נעשית שלא כדין, וכן הבנק גובה עמלה ביתר. הנזק שלטענת המבקש נגרם לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג עומד על כ-8 מיליארד ש"ח (המבקש טוען לנזקים נוספים שלא כומתו), מתוכו מיוחס לבנק סך של כ-2.2 מיליארד ש"ח.
2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק. ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה מכירת לאומי קארד בע"מ.

ג. כרטיסי אשראי

- בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, החל מחדש בפברואר 2019 מחויב הבנק לתפעל הנפקה של כרטיסי אשראי חדשים המונפקים ללקוחות הבנק, באמצעות שני מתפעלי הנפקה, לכל הפחות, כאשר חלקו של מתפעל הנפקה כלשהו לא יעלה על 52% מהכרטיסים החדשים כאמור שיופקו על ידי הבנק.
- לצורך יישום האמור לעיל, חתם הבנק במהלך שנת 2018 על הסכמי הנפקה ותפעול הנפקה של כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי האשראי הבאות: ישראל כרטיס בע"מ ויורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (מקבוצת ישראל כרטיס), כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודיינרס קלוב ישראל בע"מ (מקבוצת כאל) ולאומי קארד בע"מ (אשר שינתה את שמה לאחר מועד החתימה על ההסכם ל"מקס איט פיננסים בע"מ"). במהלך תקופת הדוח הכספי, הנפיק הבנק כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי האשראי האמורות - כאל ולאומי קארד.
- לתיאור מפורט בנושא כרטיסי האשראי ולעניין ההסכמים האמורים ראו [ביאור 26. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. **הליכים אחרים**
ביום 2 בנובמבר 2017 התקיימה ישיבת סקופינג (scoping) עם מחלקת האכיפה של ה-Financial Conduct Authority ("FCA"), להליך ב-Bank Leumi UK ("BLUK"), בנושא בקרות ומערכות ליישום רגולציית איסור הלבנת הון. ההליך שננקט במסגרת מכלול הסמכויות שמקנות ל-FCA. ביום 11 ביולי 2019 התקבל אישור מה-FCA המאשר סיום ההליך ללא נקיטת צעדים כלפי BLUK.
2. **עיצום כספי לפי סעיף 38 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995**
ביום 11 באוגוסט 2019 התקבלה בבנק דרישה מאת רשות ניירות ערך, לתשלום עיצום כספי בסך של 220 אלפי ש"ח. סכום העיצום הכספי הינו לאחר הפחתה של 45% עליו החליטה הרשות, בין היתר בשל פעולות שנקט כבר הבנק למניעת הישנות ההפרה. העיצום הכספי הוטל בשל מקרה שבו יועץ השקעות שוחח עם לקוח שפנה לסניף לשם מתן ייפוי כח למנהל תיקים, באופן שנחשב לפי הכרעת הרשות כניסיון להניא את הלקוח מלהתקשר עם מנהל התיקים וזאת בניגוד להוראות הרשות בדבר הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | |
|--|--------------|--------------------|
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| במיליוני ש"ח | | |
| (1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | |
| א) חוזי ריבית | | |
| | | |
| | | |
| 104,660 | 102,351 | 2,309 |
| חוזי Forward-I Futures | | |
| 26,896 | 26,896 | - |
| אופציות שנכתבו | | |
| 24,457 | 24,457 | - |
| אופציות שנקנו | | |
| 292,455 | 266,440 | 26,015 |
| Swaps ^(א) | | |
| 448,468 | 420,144 | 28,324 |
| סך הכל ^(ב) | | |
| 4,027 | - | 4,027 |
| מזה: נגזרים מגדרים ^(ג) | | |
| ב) חוזי מטבע חוץ | | |
| | | |
| | | |
| 209,912 | 173,572 | 36,340 |
| חוזי Forward-I Futures ^(ד) | | |
| 45,102 | 43,737 | 1,365 |
| אופציות שנכתבו | | |
| 50,317 | 48,952 | 1,365 |
| אופציות שנקנו | | |
| 21,356 | 20,627 | 729 |
| Swaps ^(א) | | |
| 326,687 | 286,888 | 39,799 |
| סך הכל | | |
| - | - | - |
| מזה: נגזרים מגדרים ^(ג) | | |
| ג) חוזים בגין מניות | | |
| | | |
| | | |
| 131,603 | 131,184 | 419 |
| חוזי Forward-I Futures | | |
| 177,986 | 175,729 | 2,257 |
| אופציות שנכתבו | | |
| 177,722 | 175,679 | 2,043 |
| אופציות שנקנו ^(ה) | | |
| 48,760 | 48,580 | 180 |
| Swaps | | |
| 536,071 | 531,172 | 4,899 |
| סך הכל | | |
| ד) חוזי סחורות ואחרים | | |
| | | |
| | | |
| 737 | 737 | - |
| חוזי Forward-I Futures | | |
| 1,858 | 1,858 | - |
| אופציות שנכתבו | | |
| 1,864 | 1,864 | - |
| אופציות שנקנו | | |
| 194 | 194 | - |
| Swaps | | |
| 4,653 | 4,653 | - |
| סך הכל | | |
| ה) חוזי אשראי | | |
| | | |
| | | |
| - | - | - |
| הבנק ערב | | |
| - | - | - |
| הבנק מוטב | | |
| - | - | - |
| סך הכל | | |
| 1,315,879 | 1,242,857 | 73,022 |
| סך כל הסכום הנקוב | | |

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 151,235 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 17,089 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,361 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בכורסה בסך 175,509 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| 30 ביוני 2018 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר) | | |
|---|--------------|-----------------------------------|
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| במיליוני ש"ח | | |
| (1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | |
| א) חוזי ריבית | | |
| | | |
| | | 4,764 |
| 93,050 | 88,286 | Forward-I Futures |
| 16,214 | 16,214 | אופציות שנכתבו |
| 13,239 | 13,239 | אופציות שנקנו |
| 278,003 | 236,724 | Swaps ^(א) |
| 400,506 | 354,463 | סך הכל ^(ב) |
| 2,273 | - | מזה: נגזרים מגדרים ^(ג) |
| ב) חוזי מטבע חוץ | | |
| | | |
| | | 40,289 |
| 243,366 | 203,077 | Forward-I Futures ^(ד) |
| 38,976 | 38,059 | אופציות שנכתבו |
| 39,586 | 38,669 | אופציות שנקנו |
| 24,311 | 23,515 | Swaps ^(א) |
| 346,239 | 303,320 | סך הכל |
| - | - | מזה: נגזרים מגדרים ^(ג) |
| ג) חוזים בגין מניית | | |
| | | |
| | | 506 |
| 113,892 | 113,386 | Forward-I Futures |
| 90,094 | 87,199 | אופציות שנכתבו |
| 89,800 | 87,232 | אופציות שנקנו ^(ה) |
| 46,475 | 46,278 | Swaps |
| 340,261 | 334,095 | סך הכל |
| ד) חוזי סחורות ואחרים | | |
| | | |
| | | - |
| 490 | 490 | Forward-I Futures |
| 656 | 656 | אופציות שנכתבו |
| 655 | 655 | אופציות שנקנו |
| 90 | 90 | Swaps |
| 1,891 | 1,891 | סך הכל |
| ה) חוזי אשראי | | |
| | | |
| | | - |
| - | - | הבנק ערב |
| 5 | 5 | הבנק מוטב |
| 5 | 5 | סך הכל |
| 1,088,902 | 993,774 | סך כל הסכום הנקוב |

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 141,799 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 18,587 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 19,714 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים כבורסה בסך 87,030 מיליון ש"ח.

(ו) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ונידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.2.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 ⁽¹⁾ (מבוקר) | | |
|--|--------------|--------------------|
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| במיליוני ש"ח | | |
| (1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים | | |
| (א) חוזי ריבית | | |
| | | |
| | | |
| 74,586 | 69,935 | 4,651 |
| חוזי Forward-I Futures | | |
| 39,682 | 39,682 | - |
| אופציות שנכתבו | | |
| 37,097 | 37,097 | - |
| אופציות שנקנו | | |
| 259,059 | 233,740 | 25,319 |
| Swaps ^(א) | | |
| 410,424 | 380,454 | 29,970 |
| סך הכל ^(ב) | | |
| 2,246 | - | 2,246 |
| מזה: נגזרים מגדרים ^(ג) | | |
| (ב) חוזי מטבע חוץ | | |
| | | |
| | | |
| 214,830 | 179,038 | 35,792 |
| חוזי Forward-I Futures ^(ד) | | |
| 42,361 | 41,180 | 1,181 |
| אופציות שנכתבו | | |
| 42,726 | 41,545 | 1,181 |
| אופציות שנקנו | | |
| 24,175 | 23,363 | 812 |
| Swaps ^(א) | | |
| 324,092 | 285,126 | 38,966 |
| סך הכל | | |
| - | - | - |
| מזה: נגזרים מגדרים ^(ג) | | |
| (ג) חוזים בגין מניות | | |
| | | |
| | | |
| 115,944 | 115,095 | 849 |
| חוזי Forward-I Futures | | |
| 22,488 | 20,726 | 1,762 |
| אופציות שנכתבו | | |
| 22,831 | 20,929 | 1,902 |
| אופציות שנקנו ^(ה) | | |
| 47,968 | 47,787 | 181 |
| Swaps | | |
| 209,231 | 204,537 | 4,694 |
| סך הכל | | |
| (ד) חוזי סחורות ואחרים | | |
| | | |
| | | |
| 1,006 | 1,006 | - |
| חוזי Forward-I Futures | | |
| 667 | 667 | - |
| אופציות שנכתבו | | |
| 667 | 667 | - |
| אופציות שנקנו | | |
| 211 | 211 | - |
| Swaps | | |
| 2,551 | 2,551 | - |
| סך הכל | | |
| (ה) חוזי אשראי | | |
| | | |
| | | |
| - | - | - |
| הבנק ערב | | |
| - | - | - |
| הבנק מוטב | | |
| - | - | - |
| סך הכל | | |
| 946,298 | 872,668 | 73,630 |
| סך כל הסכום הנקוב | | |

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 130,341 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 18,744 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 13,967 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים כבורסה בסך 20,869 מיליון ש"ח.

(ו) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ונידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| (2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים | | | | | |
| 4,898 | 4,547 | 351 | 4,793 | 4,704 | 89 |
| 187 | - | 187 | 7 | - | 7 |
| 2,588 | 2,484 | 104 | 2,108 | 1,921 | 187 |
| - | - | - | - | - | - |
| 4,016 | 3,950 | 66 | 4,033 | 3,954 | 79 |
| 165 | 165 | - | 166 | 166 | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 11,667 | 11,146 | 521 | 11,100 | 10,745 | 355 |
| - | - | - | - | - | - |
| 11,667 | 11,146 | 521 | 11,100 | 10,745 | 355 |
| 340 | 337 | 3 | 186 | 186 | - |

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 41 מיליון ש"ח.

| 30 ביוני 2018 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| (2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים | | | | | |
| 4,338 | 4,063 | 275 | 4,377 | 4,149 | 228 |
| 3 | - | 3 | 77 | - | 77 |
| 4,350 | 4,246 | 104 | 5,026 | 4,778 | 248 |
| - | - | - | - | - | - |
| 2,598 | 2,540 | 58 | 2,606 | 2,556 | 50 |
| 74 | 74 | - | 77 | 77 | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 11,360 | 10,923 | 437 | 12,086 | 11,560 | 526 |
| - | - | - | - | - | - |
| 11,360 | 10,923 | 437 | 12,086 | 11,560 | 526 |
| 997 | 996 | 1 | 536 | 535 | 1 |

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 37 מיליון ש"ח.
 (ב) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בכנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 ⁽²⁾ (מבוקר) | | | | | |
|--|--------------|-------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | שאינם למסחר |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| (2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים | | | | | |
| 3,629 | 3,345 | 284 | 3,725 | 3,592 | 133 |
| (א) חוזי ריבית | | | | | |
| 17 | - | 17 | 48 | - | 48 |
| מזה: נגזרים מגדרים | | | | | |
| 3,886 | 3,767 | 119 | 4,443 | 4,345 | 98 |
| (ב) חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מזה: נגזרים מגדרים | | | | | |
| 4,509 | 4,475 | 34 | 4,507 | 4,491 | 16 |
| (ג) חוזים בגין מניות | | | | | |
| 81 | 81 | - | 81 | 81 | - |
| (ד) חוזי סחורות ואחרים | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| (ה) חוזי אשראי | | | | | |
| 12,105 | 11,668 | 437 | 12,756 | 12,509 | 247 ^(א) |
| סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א) | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| סכומים שקוזזו במאזן | | | | | |
| 12,105 | 11,668 | 437 | 12,756 | 12,509 | 247 |
| יתרה מאזנית | | | | | |
| 920 | 920 | - | 354 | 352 | 2 |
| מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים | | | | | |

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 6 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 16 מיליון ש"ח.
 (ב) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ונידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) |
|--|--|
| הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח | |
| סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד^(א) | |
| 3 | 2 |
| ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן | |
| חוזי ריבית | |
| 135 | 203 |
| פריטים מגודרים | פריטים מגודרים |
| (132) | (201) |
| נגזרים מגדרים | |
| ----- | |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) |
| הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח | |
| סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד^(א) | |
| 1 | - |
| ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן | |
| חוזי ריבית | |
| (19) | (53) |
| פריטים מגודרים | פריטים מגודרים |
| 20 | 53 |
| נגזרים מגדרים | נגזרים מגדרים |
| ----- | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) |
| הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח | |
| סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד^(א) | |
| 7 | - |
| ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן | |
| חוזי ריבית | |
| (10) | (10) |
| פריטים מגודרים | פריטים מגודרים |
| 17 | 17 |
| נגזרים מגדרים | נגזרים מגדרים |

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומים רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בכפוף לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 סכומים אלה נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| רווח (הפסד) | רווח (הפסד) | רווח (הפסד) | רווח (הפסד) |
| שסווג מחדש | שסווג מחדש | שסווג מחדש | שסווג מחדש |
| מרווח (הפסד) | מרווח (הפסד) | מרווח (הפסד) | מרווח (הפסד) |
| סכומים שנזקפו | סכומים שנזקפו | סכומים שנזקפו | סכומים שנזקפו |
| לרווח (הפסד) | לרווח (הפסד) | לרווח (הפסד) | לרווח (הפסד) |
| כולל אחר | כולל אחר | כולל אחר | כולל אחר |
| מצטבר ^(א) | מצטבר ^(א) | מצטבר ^(א) | מצטבר ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| | | פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו | |
| 111 | | 43 | |
| - | | - | |
| | | פיקדונות במטבע חוץ | |
| | | | |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | |
| רווח (הפסד) | רווח (הפסד) | רווח (הפסד) | רווח (הפסד) |
| שסווג מחדש | שסווג מחדש | שסווג מחדש | שסווג מחדש |
| מרווח (הפסד) | מרווח (הפסד) | מרווח (הפסד) | מרווח (הפסד) |
| סכומים שנזקפו | סכומים שנזקפו | סכומים שנזקפו | סכומים שנזקפו |
| לרווח (הפסד) | לרווח (הפסד) | לרווח (הפסד) | לרווח (הפסד) |
| כולל אחר | כולל אחר | כולל אחר | כולל אחר |
| מצטבר ^(א) | מצטבר ^(א) | מצטבר ^(א) | מצטבר ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| | | פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו | |
| (126) | | (93) | |
| - | | - | |
| | | פיקדונות במטבע חוץ | |
| | | | |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | |
| רווח (הפסד) | רווח (הפסד) | רווח (הפסד) | רווח (הפסד) |
| שסווג מחדש מרווח | שסווג מחדש מרווח | שסווג מחדש מרווח | שסווג מחדש מרווח |
| (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) | (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) | (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) | (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| | | פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו | |
| - | | (182) | |
| | | | |

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומים רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) |
|---|---|
| רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א) | רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א) |
| במיליוני ש"ח | |
| נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים | |
| (174) | (125) |
| (807) | (96) |
| 112 | 15 |
| 2 | 2 |
| (867) | (204) |
| סך הכל | |
| נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים | |
| (61) | (127) |
| 1,727 | 1,338 |
| (83) | 32 |
| 1 | - |
| 1,584 | 1,243 |
| סך הכל | |
| נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים | |
| (100) | (100) |
| 2,730 | 2,730 |
| (147) | (147) |
| 1 | 1 |
| 2,484 | 2,484 |
| סך הכל | |

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|--------|-----------------------------|--------------------|--------|--------|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 11,100 | 2,466 | 26 | 2,084 | 6,396 | 128 |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב} | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| 7,638 | 1,788 | 19 | 1,053 | 4,778 | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 2,119 | 212 | - | 793 | 1,114 | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל | | | | | |
| 1,343 | 466 | 7 | 238 | 504 | 128 |
| סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 27,452 | 12,206 | 80 | 3,265 | 11,640 | 261 |
| סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה} | | | | | |
| 13,540 | 6,700 | 37 | 633 | 6,170 | - |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני | | | | | |
| 13,912 | 5,506 | 43 | 2,632 | 5,470 | 261 |
| סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 15,255 | 5,972 | 50 | 2,870 | 5,974 | 389 |
| סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 11,667 | 5,451 | 19 | 1,082 | 5,025 | 90 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג} | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| 7,638 | 1,788 | 19 | 1,053 | 4,778 | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 1,867 | 1,684 | - | 28 | 155 | - |
| בטחון במזומן ששועבד | | | | | |
| 2,162 | 1,979 | - | 1 | 92 | 90 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|-------|-----------------------------|--------------------|--------|--------|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 12,086 | 4,676 | 45 | 1,877 | 5,348 | 140 |
| יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב} | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| 7,155 | 1,290 | 45 | 1,475 | 4,345 | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 3,041 | 1,950 | - | 380 | 711 | - |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל | | | | | |
| 1,890 | 1,436 | - | 22 | 292 | 140 |
| סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 21,083 | 8,236 | 39 | 1,722 | 10,791 | 295 |
| סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה} | | | | | |
| 7,683 | 2,097 | 23 | 802 | 4,761 | - |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני | | | | | |
| 13,400 | 6,139 | 16 | 920 | 6,030 | 295 |
| סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 15,290 | 7,575 | 16 | 942 | 6,322 | 435 |
| סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים | | | | | |
| 11,360 | 3,129 | 55 | 1,524 | 6,523 | 129 |
| יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג} | | | | | |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | |
| 7,155 | 1,290 | 45 | 1,475 | 4,345 | - |
| מכשירים פיננסיים | | | | | |
| 1,174 | 418 | - | 36 | 720 | - |
| בטחון במזומן ששועבד | | | | | |
| 3,031 | 1,421 | 10 | 13 | 1,458 | 129 |
| סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | |

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

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

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | |
|-------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|---|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים/ ברוקרים | בנקים | בורסות | במיליוני ש"ח |
| 12,756 | 6,740 | 19 | 1,162 | 4,631 | 204 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)} |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| 6,025 | 1,214 | 19 | 1,076 | 3,716 | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים |
| 4,899 | 4,125 | - | 68 | 706 | - | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל |
| 1,832 | 1,401 | - | 18 | 209 | 204 | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 16,749 | 6,998 | 73 | 2,817 | 6,415 | 446 | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)(ה)} |
| 5,558 | 1,010 | 44 | 1,663 | 2,841 | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 11,191 | 5,988 | 29 | 1,154 | 3,574 | 446 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 13,023 | 7,389 | 29 | 1,172 | 3,783 | 650 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| 12,105 | 2,358 | 101 | 2,279 | 7,113 | 254 | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)} |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: | | | | | | |
| 6,024 | 1,214 | 18 | 1,076 | 3,716 | - | מכשירים פיננסיים |
| 3,922 | 93 | 83 | 1,197 | 2,549 | - | בטחון במזומן ששועבד |
| 2,159 | 1,051 | - | 6 | 848 | 254 | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,099 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 12,076 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 12,750 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,626 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 11,323 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 12,089 מיליון ש"ח).

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

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

הערה:

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2018 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------|
| | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל שלושה חודשים ועד שנה | עד שלושה חודשים | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| חוזי ריבית: | | | | | |
| | 17,089 | 3,028 | 7,166 | 5,967 | 928 |
| שקל - מדד | | | | | |
| אחר | 431,379 | 76,097 | 198,570 | 92,086 | 64,626 |
| חוזי מטבע חוץ | | | | | |
| | 326,687 | 5,081 | 12,222 | 110,871 | 198,513 |
| חוזים בגין מניות | 536,071 | - | 2,503 | 56,320 | 477,248 |
| חוזי סחורות ואחרים | 4,653 | - | 38 | 3,200 | 1,415 |
| סך הכל | | | | | |
| | 1,315,879 | 84,206 | 220,499 | 268,444 | 742,730 |
| סך הכל 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| | 1,088,902 | 82,417 | 195,643 | 238,571 | 572,271 |
| סך הכל 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
| | 946,298 | 80,296 | 188,305 | 214,764 | 462,933 |

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

סיווג לקוחות

בהתאם לחזור, סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים.

במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1,249 | 879 | 18 | 1 |
| 172 | - | - | 69 |
| 1,077 | 879 | 18 | (68) |
| (418) | (661) | - | 97 |
| 659 | 218 | 18 | 29 |
| 244 | 10 | 55 | 37 |
| 903 | 228 | 73 | 66 |
| 73 | 12 | (1) | - |
| 795 | 63 | 55 | 25 |
| - | - | - | - |
| 795 | 63 | 55 | 25 |
| 35 | 153 | 19 | 41 |
| 12 | 55 | 6 | 14 |
| 23 | 98 | 13 | 27 |
| - | - | - | - |
| 23 | 98 | 13 | 27 |
| - | - | - | - |
| 23 | 98 | 13 | 27 |
| 99,771 | 70,862 | 4,545 | 387 |
| - | - | - | - |
| 98,133 | 68,738 | 4,586 | 381 |
| 99,650 | 71,496 | 4,271 | 396 |
| 307 | - | 1 | - |
| 901 | 850 | - | - |
| 111,546 | 24 | 8 | 25,373 |
| 110,274 | - | - | 25,252 |
| 107,688 | - | - | 25,334 |
| 69,652 | 44,812 | 4,241 | 770 |
| 69,986 | 45,513 | 4,118 | 789 |
| 69,046 | - | - | 47,293 |
| 548 | 218 | 18 | - |
| 111 | - | - | 29 |
| - | - | - | - |
| 659 | 218 | 18 | 29 |

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 11,641 מיליון ש"ח.

| פעילות חו"ל | | | | | | | | |
|-------------|----------------|-----------------|----------|--------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| סך הכל | סך פעילות חו"ל | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים ⁽¹⁾ | עסקים בינוניים ⁽¹⁾ | עסקים קטנים וזעירים ⁽¹⁾ |
| 3,556 | 361 | 3,195 | - | 438 | 12 | 608 | 216 | 671 |
| 1,090 | 78 | 1,012 | - | 325 | 198 | 124 | 66 | 58 |
| 2,466 | 283 | 2,183 | - | 113 | (186) | 484 | 150 | 613 |
| - | 6 | (6) | 1 | 150 | 246 | (94) | 64 | (52) |
| 2,466 | 289 | 2,177 | 1 | 263 | 60 | 390 | 214 | 561 |
| 1,194 | 69 | 1,125 | 29 | 371 | 44 | 138 | 75 | 187 |
| 3,660 | 358 | 3,302 | 30 | 634 | 104 | 528 | 289 | 748 |
| 288 | 23 | 265 | - | (5) | 2 | 69 | 14 | 112 |
| 1,950 | 194 | 1,756 | 178 | 68 | 65 | 108 | 120 | 397 |
| - | (3) | 3 | 12 | (9) | - | - | - | - |
| 1,950 | 191 | 1,759 | 190 | 59 | 65 | 108 | 120 | 397 |
| 1,422 | 144 | 1,278 | (160) | 580 | 37 | 351 | 155 | 239 |
| 499 | 29 | 470 | (55) | 235 | 14 | 111 | 55 | 84 |
| 923 | 115 | 808 | (105) | 345 | 23 | 240 | 100 | 155 |
| 10 | - | 10 | - | 10 | - | - | - | - |
| 933 | 115 | 818 | (105) | 355 | 23 | 240 | 100 | 155 |
| 10 | 10 | - | - | - | - | - | - | - |
| 923 | 105 | 818 | (105) | 355 | 23 | 240 | 100 | 155 |
| 463,517 | 31,645 | 431,872 | 9,822 | 166,649 | 1,115 | 66,103 | 28,103 | 59,922 |
| 607 | - | 607 | - | 607 | - | - | - | - |
| 280,451 | 24,984 | 255,467 | - | - | 1,120 | 67,056 | 28,519 | 60,258 |
| 280,483 | 24,157 | 256,326 | - | - | 1,946 | 66,397 | 28,009 | 59,928 |
| 2,507 | 514 | 1,993 | - | - | - | 687 | 258 | 741 |
| 1,008 | 35 | 973 | - | - | - | 15 | - | 57 |
| 427,253 | 25,345 | 401,908 | 10,147 | 39,219 | 67,288 | 54,364 | 37,583 | 56,388 |
| 371,860 | 24,523 | 347,337 | - | - | 67,017 | 51,489 | 37,435 | 55,870 |
| 373,152 | 24,234 | 348,918 | - | - | 71,782 | 49,820 | 38,423 | 55,871 |
| 313,310 | 33,357 | 279,953 | 19,941 | 23,508 | 1,452 | 80,494 | 30,852 | 53,284 |
| 314,632 | 31,925 | 282,707 | 18,473 | 25,023 | 757 | 83,745 | 30,313 | 53,621 |
| 1,048,228 | 17,853 | 1,030,375 | - | 60,512 | 712,299 | 68,325 | 24,484 | 48,416 |
| 3,075 | 318 | 2,757 | 1 | 1,203 | 4 | 352 | 160 | 489 |
| (744) | (78) | (666) | - | (1,026) | 56 | 38 | 54 | 72 |
| 135 | 49 | 86 | - | 86 | - | - | - | - |
| 2,466 | 289 | 2,177 | 1 | 263 | 60 | 390 | 214 | 561 |

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ^(מ) (בלתי מבוקר) | | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך הכל | מזה: הלוואות לדיר | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1,190 | 752 | 89 | 2 |
| 142 | - | - | 56 |
| הכנסות ריבית מחיצוניים | | | |
| 1,048 | 752 | 89 | (54) |
| (366) | (555) | (1) | 85 |
| הוצאות ריבית מחיצוניים | | | |
| 682 | 197 | 88 | 31 |
| 400 | 12 | 208 | 38 |
| הכנסות ריבית, נטו | | | |
| 1,082 | 209 | 296 | 69 |
| 33 | (2) | 21 | - |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | |
| הוצאות תפעוליות ואחרות: | | | |
| 867 | 71 | 150 | 30 |
| 1 | 1 | (1) | - |
| לחיצוניים | | | |
| 868 | 72 | 149 | 30 |
| 181 | 139 | 126 | 39 |
| 53 | 53 | 32 | 15 |
| רווח (הפסד) לפני מיסים | | | |
| 128 | 86 | 94 | 24 |
| - | - | - | - |
| הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח | | | |
| 128 | 86 | 94 | 24 |
| 16 | - | 14 | - |
| רווח נקי (הפסד) לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | |
| 112 | 86 | 80 | 24 |
| רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | |
| 101,107 | 65,481 | 12,165 | 373 |
| - | - | - | - |
| יתרה ממוצעת של נכסים ^(א) | | | |
| 102,257 | 66,218 | 12,183 | 366 |
| מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א) | | | |
| 104,616 | 69,228 | 11,766 | 385 |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^{(א)(ז)} | | | |
| 382 | - | 39 | - |
| יתרת חובות פגומים | | | |
| 804 | 764 | - | - |
| יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום | | | |
| 107,866 | 22 | 86 | 24,715 |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א) | | | |
| 107,436 | - | 80 | 24,715 |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^{(א)(ז)} | | | |
| 106,878 | - | 71 | 24,925 |
| יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | | | |
| 78,661 | 45,308 | 11,357 | 861 |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)} | | | |
| 76,037 | 44,226 | 10,983 | 781 |
| יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב) | | | |
| 71,456 | - | - | 44,977 |
| יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)} | | | |
| 592 | 197 | 88 | - |
| פיצול הכנסות ריבית, נטו: | | | |
| 90 | - | - | 31 |
| מרווח מפעילות מתן אשראי | | | |
| - | - | - | - |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות | | | |
| - | - | - | - |
| אחר | | | |
| 682 | 197 | 88 | 31 |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו | | | |

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיר ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,622 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סווג מחדש המפורט בביאור 6 ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,154 מיליון ש"ח.

(ז) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 80 מיליון ש"ח.

| פעילות חו"ל | | | | | | | | |
|-------------|----------------------|-----------------------|-------------|-----------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|--|
| סך הכל | סך פעילות חו"ל | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים ^(ד) | עסקים בינוניים ^(ד) | עסקים קטנים וזעירים ^(ד) |
| 3,188 | 339 | 2,849 | - | 277 | 7 | 512 | 216 | 645 |
| 774 | 55 | 719 | - | 163 | 178 | 78 | 40 | 62 |
| 2,414 | 284 | 2,130 | - | 114 | (171) | 434 | 176 | 583 |
| - | (12) | 12 | - | 222 | 207 | (117) | 23 | (42) |
| 2,414 | 272 | 2,142 | - | 336 | 36 | 317 | 199 | 541 |
| 1,149 | 86 | 1,063 | 26 | 115 | 46 | 151 | 84 | 203 |
| 3,563 | 358 | 3,205 | 26 | 451 | 82 | 468 | 283 | 744 |
| (14) | (10) | (4) | - | 2 | 2 | (10) | (115) | 84 |
| 2,133 | 223 | 1,910 | 169 | 84 | 72 | 127 | 139 | 422 |
| - | 1 | (1) | 3 | (6) | 1 | - | - | - |
| 2,133 | 224 | 1,909 | 172 | 78 | 73 | 127 | 139 | 422 |
| 1,444 | 144 | 1,300 | (146) | 371 | 7 | 351 | 259 | 238 |
| 521 | 33 | 488 | (16) | 113 | 3 | 131 | 98 | 91 |
| 923 | 111 | 812 | (130) | 258 | 4 | 220 | 161 | 147 |
| 2 | - | 2 | - | 2 | - | - | - | - |
| 925 | 111 | 814 | (130) | 260 | 4 | 220 | 161 | 147 |
| 22 | 4 | 18 | 1 | - | (1) | 1 | - | 1 |
| 903 | 107 | 796 | (131) | 260 | 5 | 219 | 161 | 146 |
| 450,969 | 32,831 | 418,138 | 9,410 | 162,776 | 1,092 | 57,950 | 25,502 | 59,928 |
| 831 | - | 831 | - | 831 | - | - | - | - |
| 272,092 | 24,550 | 247,542 | - | - | 1,098 | 57,707 | 25,798 | 60,316 |
| 275,369 | 25,015 | 250,354 | - | - | 848 | 57,310 | 26,350 | 60,845 |
| 2,943 | 594 | 2,349 | - | - | - | 975 | 179 | 813 |
| 908 | 44 | 864 | - | - | - | - | - | 60 |
| 417,149 | 26,285 | 390,864 | 11,851 | 31,491 | 68,277 | 52,882 | 36,917 | 56,865 |
| 361,047 | 25,470 | 335,577 | - | - | 66,142 | 48,531 | 35,193 | 53,560 |
| 361,291 | 25,000 | 336,291 | - | - | 68,027 | 46,835 | 35,585 | 54,041 |
| 303,292 | 31,078 | 272,214 | 16,825 | 21,417 | 1,185 | 75,125 | 28,730 | 49,410 |
| 313,485 | 33,202 | 280,283 | 16,354 | 25,024 | 781 | 77,741 | 29,348 | 54,217 |
| 1,009,877 | 17,702 | 992,175 | - | 40,035 | 692,709 | 69,169 | 24,472 | 49,357 |
| 2,870 | 301 | 2,569 | - | 1,036 | 5 | 287 | 160 | 489 |
| (569) | (57) | (512) | - | (784) | 30 | 30 | 39 | 52 |
| 113 | 28 | 85 | - | 84 | 1 | - | - | - |
| 2,414 | 272 | 2,142 | - | 336 | 36 | 317 | 199 | 541 |

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1,992 | 1,255 | 36 | 2 |
| 231 | - | - | 114 |
| 1,761 | 1,255 | 36 | (112) |
| (459) | (830) | - | 176 |
| 1,302 | 425 | 36 | 64 |
| 486 | 22 | 104 | 76 |
| 1,788 | 447 | 140 | 140 |
| 78 | 3 | (3) | - |
| 1,536 | 125 | 114 | 54 |
| - | - | - | - |
| 1,536 | 125 | 114 | 54 |
| 174 | 319 | 29 | 86 |
| 58 | 111 | 10 | 31 |
| 116 | 208 | 19 | 55 |
| - | - | - | - |
| 116 | 208 | 19 | 55 |
| - | - | - | - |
| 116 | 208 | 19 | 55 |
| 98,973 | 69,867 | 4,576 | 392 |
| - | - | - | - |
| 98,596 | 69,052 | 4,617 | 387 |
| 99,650 | 71,496 | 4,271 | 396 |
| 307 | - | 1 | - |
| 901 | 850 | - | - |
| 111,099 | 23 | 8 | 25,620 |
| 109,970 | - | - | 25,549 |
| 107,688 | - | - | 25,334 |
| 69,718 | 44,856 | 4,280 | 770 |
| 69,986 | 45,513 | 4,118 | 789 |
| 68,820 | - | - | 46,421 |
| 1,086 | 425 | 36 | - |
| 216 | - | - | 64 |
| - | - | - | - |
| 1,302 | 425 | 36 | 64 |

- (א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
 (ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 11,641 מיליון ש"ח.

| פעילות חו"ל | | | | | | | | |
|-------------|----------------|-----------------|----------|--------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| סך הכל | סך פעילות חו"ל | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים ⁽⁷⁾ | עסקים בינוניים ⁽⁷⁾ | עסקים קטנים וזעירים ⁽⁷⁾ |
| 6,235 | 723 | 5,512 | - | 780 | 19 | 1,071 | 420 | 1,228 |
| 1,649 | 159 | 1,490 | - | 390 | 318 | 206 | 129 | 102 |
| 4,586 | 564 | 4,022 | - | 390 | (299) | 865 | 291 | 1,126 |
| - | (5) | 5 | 1 | (105) | 407 | (124) | 139 | (30) |
| 4,586 | 559 | 4,027 | 1 | 285 | 108 | 741 | 430 | 1,096 |
| 2,749 | 139 | 2,610 | 420 | 736 | 86 | 282 | 151 | 373 |
| 7,335 | 698 | 6,637 | 421 | 1,021 | 194 | 1,023 | 581 | 1,469 |
| 270 | 22 | 248 | - | (21) | (4) | (4) | 14 | 185 |
| 3,896 | 425 | 3,471 | 342 | 168 | 124 | 210 | 251 | 786 |
| - | (2) | 2 | 20 | (18) | - | - | - | - |
| 3,896 | 423 | 3,473 | 362 | 150 | 124 | 210 | 251 | 786 |
| 3,169 | 253 | 2,916 | 59 | 892 | 74 | 817 | 316 | 498 |
| 1,120 | 51 | 1,069 | 24 | 355 | 27 | 283 | 114 | 177 |
| 2,049 | 202 | 1,847 | 35 | 537 | 47 | 534 | 202 | 321 |
| (14) | - | (14) | - | (14) | - | - | - | - |
| 2,035 | 202 | 1,833 | 35 | 523 | 47 | 534 | 202 | 321 |
| 20 | 20 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2,015 | 182 | 1,833 | 35 | 523 | 47 | 534 | 202 | 321 |
| 46,1760 | 33,914 | 427,846 | 9,458 | 165,861 | 494 | 64,663 | 28,038 | 59,967 |
| 624 | - | 624 | - | 624 | - | - | - | - |
| 278,967 | 25,276 | 253,691 | - | - | 502 | 65,326 | 28,437 | 60,443 |
| 280,483 | 24,157 | 256,326 | - | - | 1,946 | 66,397 | 28,009 | 59,928 |
| 2,507 | 514 | 1,993 | - | - | - | 687 | 258 | 741 |
| 1,008 | 35 | 973 | - | - | - | 15 | - | 57 |
| 425,573 | 26,321 | 399,252 | 10,386 | 39,770 | 64,500 | 53,428 | 37,850 | 56,599 |
| 368,540 | 25,292 | 343,248 | - | - | 63,481 | 50,423 | 37,714 | 56,111 |
| 373,152 | 24,234 | 348,918 | - | - | 71,782 | 49,820 | 38,423 | 55,871 |
| 311,742 | 33,758 | 277,984 | 18,746 | 24,674 | 1,287 | 79,468 | 29,909 | 53,412 |
| 314,632 | 31,925 | 282,707 | 18,473 | 25,023 | 757 | 83,745 | 30,313 | 53,621 |
| 1,030,976 | 17,739 | 1,013,237 | - | 54,211 | 703,283 | 68,277 | 24,423 | 47,802 |
| 5,361 | 629 | 4,732 | 1 | 1,693 | 6 | 666 | 320 | 960 |
| (1,208) | (152) | (1,056) | - | (1,759) | 102 | 75 | 110 | 136 |
| 433 | 82 | 351 | - | 351 | - | - | - | - |
| 4,586 | 559 | 4,027 | 1 | 285 | 108 | 741 | 430 | 1,096 |

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ^(א) (בלתי מבוקר) | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 1,959 | 1,095 | 171 | 3 |
| 206 | - | - | 86 |
| 1,753 | 1,095 | 171 | (83) |
| (420) | (712) | (1) | 139 |
| 1,333 | 383 | 170 | 56 |
| 792 | 23 | 408 | 77 |
| 2,125 | 406 | 578 | 133 |
| 102 | 4 | 46 | - |
| 1,683 | 128 | 332 | 57 |
| 2 | 1 | - | - |
| 1,685 | 129 | 332 | 57 |
| 338 | 273 | 200 | 76 |
| 99 | 98 | 50 | 28 |
| 239 | 175 | 150 | 48 |
| - | - | - | - |
| 239 | 175 | 150 | 48 |
| 28 | - | 26 | - |
| 211 | 175 | 124 | 48 |
| 101,373 | 65,640 | 12,167 | 374 |
| - | - | - | - |
| 102,371 | 66,239 | 12,191 | 369 |
| 104,616 | 69,228 | 11,766 | 385 |
| 382 | - | 39 | - |
| 804 | 764 | - | - |
| 105,473 | 23 | 107 | 24,526 |
| 105,287 | - | 74 | 24,525 |
| 106,878 | - | 71 | 24,925 |
| 74,911 | 43,209 | 11,330 | 811 |
| 76,037 | 44,226 | 10,983 | 781 |
| 72,336 | - | - | 44,954 |
| 1,165 | 383 | 170 | 1 |
| 168 | - | - | 55 |
| - | - | - | - |
| 1,333 | 383 | 170 | 56 |

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,622 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סווג מחדש המפורט **בביאור 6** ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,149 מיליון ש"ח.

(ז) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 74 מיליון ש"ח.

| פעילות חו"ל | | | | | | | | |
|-------------|----------------|-----------------|----------|--------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| סך הכל | סך פעילות חו"ל | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים ^(ד) | עסקים בינוניים ^(ד) | עסקים קטנים וזעירים ^(ד) |
| 5,609 | 652 | 4,957 | - | 461 | 15 | 907 | 405 | 1,207 |
| 1,189 | 106 | 1,083 | - | 241 | 264 | 132 | 69 | 85 |
| 4,420 | 546 | 3,874 | - | 220 | (249) | 775 | 336 | 1,122 |
| - | (16) | 16 | - | 147 | 318 | (149) | 43 | (62) |
| 4,420 | 530 | 3,890 | - | 367 | 69 | 626 | 379 | 1,060 |
| 2,241 | 154 | 2,087 | 53 | 184 | 99 | 304 | 164 | 414 |
| 6,661 | 684 | 5,977 | 53 | 551 | 168 | 930 | 543 | 1,474 |
| 116 | (2) | 118 | - | 12 | - | (13) | (149) | 166 |
| 4,109 | 431 | 3,678 | 348 | 153 | 134 | 240 | 261 | 802 |
| - | 2 | (2) | 7 | (12) | 1 | - | - | - |
| 4,109 | 433 | 3,676 | 355 | 141 | 135 | 240 | 261 | 802 |
| 2,436 | 253 | 2,183 | (302) | 398 | 33 | 703 | 431 | 506 |
| 783 | 60 | 723 | (100) | 96 | 12 | 248 | 158 | 182 |
| 1,653 | 193 | 1,460 | (202) | 302 | 21 | 455 | 273 | 324 |
| 12 | - | 12 | - | 12 | - | - | - | - |
| 1,665 | 193 | 1,472 | (202) | 314 | 21 | 455 | 273 | 324 |
| 32 | 4 | 28 | - | (1) | (1) | 1 | - | 1 |
| 1,633 | 189 | 1,444 | (202) | 315 | 22 | 454 | 273 | 323 |
| 449,541 | 32,800 | 416,741 | 9,595 | 161,938 | 1,183 | 56,867 | 25,262 | 60,149 |
| 774 | - | 774 | - | 774 | - | - | - | - |
| 27,1633 | 24,028 | 247,605 | - | - | 1,191 | 57,468 | 25,539 | 60,667 |
| 275,369 | 25,015 | 250,354 | - | - | 848 | 57,310 | 26,350 | 60,845 |
| 2,943 | 594 | 2,349 | - | - | - | 975 | 179 | 813 |
| 908 | 44 | 864 | - | - | - | - | - | 60 |
| 415,868 | 26,291 | 389,577 | 11,689 | 34,628 | 70,110 | 50,288 | 36,408 | 56,455 |
| 359,974 | 25,385 | 334,589 | - | - | 68,151 | 47,809 | 35,180 | 53,637 |
| 361,291 | 25,000 | 336,291 | - | - | 68,027 | 46,835 | 35,585 | 54,041 |
| 306,057 | 31,885 | 274,172 | 17,017 | 21,289 | 778 | 76,841 | 28,487 | 54,038 |
| 313,485 | 33,202 | 280,283 | 16,354 | 25,024 | 781 | 77,741 | 29,348 | 54,217 |
| 1,000,306 | 18,492 | 981,814 | - | 39,801 | 680,439 | 69,976 | 24,504 | 49,804 |
| 5,067 | 571 | 4,496 | - | 1,469 | 9 | 571 | 310 | 971 |
| (884) | (108) | (776) | - | (1,271) | 59 | 55 | 69 | 89 |
| 237 | 67 | 170 | - | 169 | 1 | - | - | - |
| 4,420 | 530 | 3,890 | - | 367 | 69 | 626 | 379 | 1,060 |

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------|
| פעילות ישראל | | | |
| משקי בית | | | |
| סך הכל | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 3,826 | 2,067 | 362 | 6 |
| 392 | - | - | 181 |
| 3,434 | 2,067 | 362 | (175) |
| (690) | (1,282) | (2) | 292 |
| 2,744 | 785 | 360 | 117 |
| 1,626 | 46 | 856 | 155 |
| 4,370 | 831 | 1,216 | 272 |
| 273 | 32 | 106 | - |
| 3,540 | 255 | 755 | 113 |
| 3 | 1 | 2 | - |
| 3,543 | 256 | 757 | 113 |
| 554 | 543 | 353 | 159 |
| 187 | 193 | 117 | 58 |
| 367 | 350 | 236 | 101 |
| - | - | - | - |
| 367 | 350 | 236 | 101 |
| 46 | - | 46 | - |
| 321 | 350 | 190 | 101 |
| 102,946 | 66,869 | 12,214 | 389 |
| - | - | - | - |
| 103,454 | 67,485 | 12,223 | 384 |
| 106,132 | 70,080 | 12,051 | 396 |
| 382 | - | 44 | - |
| 934 | 862 | - | - |
| 106,743 | 20 | 220 | 25,023 |
| 106,579 | - | 77 | 25,022 |
| 108,874 | - | 71 | 26,128 |
| 75,938 | 44,126 | 11,239 | 799 |
| 76,689 | 44,899 | 11,225 | 768 |
| 71,657 | - | - | 45,626 |
| 2,384 | 785 | 360 | 3 |
| 360 | - | - | 114 |
| - | - | - | - |
| 2,744 | 785 | 360 | 117 |

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 11,156 מיליון ש"ח.

(ה) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,461 מיליון ש"ח.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 77 מיליון ש"ח.

(ז) סוג מחדש.

| פעילות חו"ל | | | | | | | | |
|-------------|----------------|-----------------|----------|--------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| סך הכל | סך פעילות חו"ל | סך פעילות ישראל | מגזר אחר | ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים ⁽⁷⁾ | עסקים בינוניים ⁽⁷⁾ | עסקים קטנים וזעירים ⁽⁷⁾ |
| 11,346 | 1,380 | 9,966 | - | 1,080 | 27 | 1,829 | 808 | 2,390 |
| 2,456 | 263 | 2,193 | - | 486 | 523 | 313 | 164 | 134 |
| 8,890 | 1,117 | 7,773 | - | 594 | (496) | 1,516 | 644 | 2,256 |
| - | (37) | 37 | - | (87) | 662 | (186) | 142 | (96) |
| 8,890 | 1,080 | 7,810 | - | 507 | 166 | 1,330 | 786 | 2,160 |
| 4,871 | 300 | 4,571 | 79 | 728 | 199 | 621 | 331 | 832 |
| 13,761 | 1,380 | 12,381 | 79 | 1,235 | 365 | 1,951 | 1,117 | 2,992 |
| 519 | 92 | 427 | - | 20 | 4 | 7 | (156) | 279 |
| 8,337 | 890 | 7,447 | 664 | 286 | 268 | 472 | 544 | 1,560 |
| - | 3 | (3) | 8 | (15) | 1 | - | - | - |
| 8,337 | 893 | 7,444 | 672 | 271 | 269 | 472 | 544 | 1,560 |
| 4,905 | 395 | 4,510 | (593) | 944 | 92 | 1,472 | 729 | 1,153 |
| 1,619 | 92 | 1,527 | (248) | 286 | 33 | 529 | 267 | 415 |
| 3,286 | 303 | 2,983 | (345) | 658 | 59 | 943 | 462 | 738 |
| 36 | - | 36 | - | 36 | - | - | - | - |
| 3,322 | 303 | 3,019 | (345) | 694 | 59 | 943 | 462 | 738 |
| 65 | 19 | 46 | (4) | (3) | (1) | 3 | 2 | 3 |
| 3,257 | 284 | 2,973 | (341) | 697 | 60 | 940 | 460 | 735 |
| 45,1698 | 33,234 | 418,464 | 9,359 | 160,809 | 506 | 58,159 | 25,886 | 60,410 |
| 758 | - | 758 | - | 758 | - | - | - | - |
| 275,329 | 24,530 | 250,799 | - | - | 482 | 58,870 | 26,202 | 61,407 |
| 282,735 | 25,753 | 256,982 | - | - | 687 | 61,674 | 27,515 | 60,578 |
| 2,796 | 610 | 2,186 | - | - | - | 917 | 116 | 771 |
| 1,054 | 27 | 1,027 | - | - | - | 3 | - | 90 |
| 417,402 | 26,505 | 390,897 | 11,780 | 35,813 | 64,874 | 52,488 | 36,392 | 57,784 |
| 359,147 | 25,477 | 333,670 | - | - | 63,113 | 49,136 | 35,063 | 54,757 |
| 364,662 | 25,908 | 338,754 | - | - | 61,003 | 49,553 | 38,867 | 54,329 |
| 310,366 | 32,587 | 277,779 | 17,978 | 18,635 | 798 | 81,229 | 28,563 | 53,839 |
| 317,845 | 34,157 | 283,688 | 16,265 | 26,004 | 1,122 | 78,982 | 29,218 | 54,640 |
| 1,016,426 | 18,220 | 998,206 | - | 43,394 | 693,109 | 70,805 | 24,414 | 49,201 |
| 10,085 | 1,198 | 8,887 | - | 2,697 | 13 | 1,209 | 622 | 1,959 |
| (1,847) | (259) | (1,588) | - | (2,700) | 152 | 121 | 164 | 201 |
| 652 | 141 | 511 | - | 510 | 1 | - | - | - |
| 8,890 | 1,080 | 7,810 | - | 507 | 166 | 1,330 | 786 | 2,160 |

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

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

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|----------|---------------|--------|-------|-------|----------|-------------|-----------------|------------------|--------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאות | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בחו"ל | סך הכל |
| | | | | | | | | | | | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | | |
| 123 | 313 | 1,036 | 1,472 | 249 | 279 | 245 | (86) | 8 | 16 | 298 | 2,481 |
| הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים | | | | | | | | | | | |
| 426 | 18 | (782) | (338) | 74 | (117) | (88) | 461 | (3) | 6 | (10) | (15) |
| הכנסות ריבית, נטו | | | | | | | | | | | |
| 549 | 331 | 254 | 1,134 | 323 | 162 | 157 | 375 | 5 | 22 | 288 | 2,466 |
| הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית | | | | | | | | | | | |
| 325 | 115 | (2) | 438 | 106 | 50 | 81 | 252 | 84 | 114 | 69 | 1,194 |
| סך כל ההכנסות | | | | | | | | | | | |
| 874 | 446 | 252 | 1,572 | 429 | 212 | 238 | 627 | 89 | 136 | 357 | 3,660 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | | | |
| 77 | 84 | 15 | 176 | 45 | 30 | 29 | (17) | (1) | 1 | 25 | 288 |
| סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות | | | | | | | | | | | |
| 694 | 282 | 72 | 1,048 | 187 | 68 | 27 | 103 | 278 | 48 | 191 | 1,950 |
| רווח (הפסד) לפני מס | | | | | | | | | | | |
| 103 | 80 | 165 | 348 | 197 | 114 | 182 | 541 | (188) | 87 | 141 | 1,422 |
| הוצאות מס | | | | | | | | | | | |
| 33 | 25 | 53 | 111 | 63 | 34 | 58 | 173 | 8 | 24 | 28 | 499 |
| רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | | | | |
| 70 | 55 | 112 | 237 | 134 | 80 | 124 | 369 | (196) | 72 | 103 | 923 |

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------|------------------|--------|-------|-------|-------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בח"ל | סך הכל | הכנסות ריבית, נטו: |
| | | | | | | | | | | | | הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים |
| 185 | 333 | 886 | 1,404 | 268 | 229 | 207 | (81) | 3 | 103 | 282 | 2,415 | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 333 | 2 | (657) | (322) | 19 | (85) | (79) | 486 | (3) | (5) | (12) | (1) | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 518 | 335 | 229 | 1,082 | 287 | 144 | 128 | 405 | - | 98 | 270 | 2,414 | הכנסות ריבית נטו |
| 325 | 119 | - | 444 | 103 | 52 | 79 | 110 | 28 | 256 | 77 | 1,149 | הכנסות שאינן מריבית |
| 843 | 454 | 229 | 1,526 | 390 | 196 | 207 | 515 | 28 | 354 | 347 | 3,563 | סך כל ההכנסות |
| 23 | 65 | 3 | 91 | (46) | (48) | (6) | (10) | (6) | 21 | (10) | (14) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 709 | 279 | 70 | 1,058 | 185 | 84 | 33 | 106 | 242 | 201 | 224 | 2,133 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 111 | 110 | 156 | 377 | 251 | 160 | 180 | 419 | (208) | 132 | 133 | 1,444 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 38 | 37 | 53 | 128 | 85 | 54 | 61 | 111 | 21 | 29 | 32 | 521 | הוצאות מס |
| 73 | 73 | 103 | 249 | 166 | 106 | 119 | 308 | (229) | 88 | 96 | 903 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------|-------------|----------|---------------|--------|--------|---------|----------|-------------|-----------------|------------------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| בנק | קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות בנות בארץ | חברות בנות בחו"ל | סך הכל |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | | | |
| 364 | 634 | 1,483 | 2,481 | 482 | 496 | 433 | 94 | 2 | 31 | 582 | 4,601 | הכנסות ריבית - מחיצוניים |
| 724 | 31 | (988) | (233) | 152 | (173) | (126) | 384 | (3) | 8 | (24) | (15) | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 1,088 | 665 | 495 | 2,248 | 634 | 323 | 307 | 478 | (1) | 39 | 558 | 4,586 | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו |
| 645 | 234 | - | 879 | 209 | 104 | 159 | 597 | 471 | 191 | 139 | 2,749 | הכנסות שאינן מריבית |
| 1,733 | 899 | 495 | 3,127 | 843 | 427 | 466 | 1,075 | 470 | 230 | 697 | 7,335 | סך כל ההכנסות |
| 108 | 146 | 6 | 260 | 82 | (72) | 11 | (36) | (1) | 4 | 22 | 270 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 1,374 | 539 | 142 | 2,055 | 381 | 140 | 64 | 180 | 547 | 106 | 423 | 3,896 | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 251 | 214 | 347 | 812 | 380 | 359 | 391 | 931 | (76) | 120 | 252 | 3,169 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 86 | 73 | 119 | 278 | 130 | 123 | 134 | 318 | 51 | 34 | 52 | 1,120 | הוצאות מס |
| 165 | 141 | 228 | 534 | 250 | 236 | 257 | 614 | (127) | 71 | 180 | 2,015 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרות ליום 30 ביוני 2019 | | | | | | | | | | | | |
| 29,514 | 25,653 | 83,595 | 138,762 | 39,449 | 37,868 | 25,586 | 5,100 | 5,741 | 769 | 23,854 | 277,129 | אשראי לציבור, נטו |
| 157,951 | 37,879 | - | 195,830 | 51,501 | 16,836 | 6,536 | 77,841 | 374 | - | 24,234 | 373,152 | פיקדונות הציבור |
| 178,335 | 17,670 | - | 196,005 | 23,754 | 21,415 | 1,660 | 509,730 | 21,170 | 282,525 | 17,293 | 1,073,552 | נכסים בניהול |

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------|------------------|--------|--------|--------|-------------|----------------|--------------------|--------------|-----------|---|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות | חברות | סך | |
| | | | | | | | | | בנות בארץ | בנות בח"ל | הכל | |
| הכנסות ריבית, נטו: | | | | | | | | | | | | |
| 522 | 672 | 1,295 | 2,489 | 527 | 418 | 357 | (115) | 3 | 196 | 546 | 4,421 | הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים |
| 481 | (5) | (847) | (371) | 32 | (133) | (106) | 607 | (3) | (9) | (18) | (1) | הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי |
| 1,003 | 667 | 448 | 2,118 | 559 | 285 | 251 | 492 | - | 187 | 528 | 4,420 | הכנסות ריבית נטו |
| 653 | 242 | - | 895 | 202 | 105 | 154 | 161 | 61 | 509 | 154 | 2,241 | הכנסות שאינן מריבית |
| 1,656 | 909 | 448 | 3,013 | 761 | 390 | 405 | 653 | 61 | 696 | 682 | 6,661 | סך כל ההכנסות |
| 107 | 113 | 9 | 229 | (11) | (66) | (78) | 3 | (7) | 48 | (2) | 116 | הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי |
| 1,363 | 530 | 133 | 2,026 | 356 | 145 | 62 | 188 | 480 | 419 | 433 | 4,109 | סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות |
| 186 | 266 | 306 | 758 | 416 | 311 | 421 | 462 | (412) | 229 | 251 | 2,436 | רווח (הפסד) לפני מס |
| 64 | 91 | 105 | 260 | 142 | 106 | 144 | 126 | (108) | 54 | 59 | 783 | הוצאות (הכנסות) מס |
| 122 | 175 | 201 | 498 | 274 | 205 | 277 | 338 | (304) | 158 | 187 | 1,633 | רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| יתרות ליום 30 ביוני 2018 | | | | | | | | | | | | |
| 29,889 | 26,852 | 80,066 | 136,807 | 37,243 | 33,654 | 22,323 | 3,197 | 5,624 | 615 ⁽²⁾ | 24,710 | 264,173 | אשראי לציבור, נטו |
| 154,617 | 35,823 | - | 190,440 | 46,534 | 19,978 | 5,415 | 73,667 | 186 | - ⁽³⁾ | 25,000 | 361,220 | פיקדונות הציבור |
| 175,814 | 19,328 | - | 195,142 | 23,153 | 19,476 | 1,199 | 453,460 | 23,777 | 278,575 | 17,866 | 1,012,648 | נכסים בנייהול |

- (א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 7,893 מיליון ש"ח.
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.
 (ג) סווג מחדש.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------|------------------|--------|--------|--------|---------------------|----------------|--------------------|---------------|---------|
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטיות | עסקים קטנים | משכנתאות | סך הכל בנקאית | מסחרית | עסקית | נדל"ן | שוקי הון | אחר והתאמות | חברות | חברות | סך |
| | | | | | | | | | בנות בארץ | בנות בחו"ל | הכל |
| הכנסות ריבית נטו: | | | | | | | | | | | |
| 1,012 | 1,335 | 2,441 | 4,788 | 1,039 | 827 | 748 | (23) ^(א) | 6 | 390 | 1,115 | 8,890 |
| הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים | | | | | | | | | | | |
| 1,043 | 9 | (1,529) | (477) | 122 | (243) | (207) | 848 ^(א) | (3) | (4) | (36) | - |
| הכנסות ריבית, נטו | | | | | | | | | | | |
| 2,055 | 1,344 | 912 | 4,311 | 1,161 | 584 | 541 | 825 | 3 | 386 | 1,079 | 8,890 |
| הכנסות שאינן מריבית | | | | | | | | | | | |
| 1,322 | 487 | 3 | 1,812 | 408 | 217 | 315 | 492 | 147 | 1,180 | 300 | 4,871 |
| סך כל ההכנסות | | | | | | | | | | | |
| 3,377 | 1,831 | 915 | 6,123 | 1,569 | 801 | 856 | 1,317 | 150 | 1,566 | 1,379 | 13,761 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | | | | | | | | | | | |
| 213 | 270 | 30 | 513 | 28 | (70) | (170) | 23 | (10) | 113 | 92 | 519 |
| סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות | | | | | | | | | | | |
| 2,733 | 1,099 | 274 | 4,106 | 713 | 276 | 132 | 363 | 958 | 896 | 893 | 8,337 |
| רווח (הפסד) לפני מס | | | | | | | | | | | |
| 431 | 462 | 611 | 1,504 | 828 | 595 | 894 | 931 | (798) | 557 | 394 | 4,905 |
| הוצאות (הכנסות) מס | | | | | | | | | | | |
| 161 | 172 | 227 | 560 | 308 | 221 | 332 | 300 | (351) | 158 | 91 | 1,619 |
| רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | | | | | | | |
| 270 | 290 | 384 | 944 | 520 | 374 | 562 | 637 | (447) | 383 | 284 | 3,257 |
| יתרות ליום 31 בדצמבר 2018 | | | | | | | | | | | |
| 29,594 | 26,478 | 81,524 | 137,596 | 38,490 | 33,533 | 24,462 | 5,251 | 5,860 | 560 ^(א) | 25,421 | 271,173 |
| אשראי לציבור, נטו | | | | | | | | | | | |
| 158,593 | 38,046 | - | 196,639 | 49,671 | 19,592 | 6,597 | 65,910 | 274 | - ^(א) | 25,908 | 364,591 |
| פיקדונות הציבור | | | | | | | | | | | |
| 167,486 | 18,354 | - | 185,840 | 22,137 | 19,122 | 1,008 | 421,022 | 21,085 | 285,016 | 17,625 | 972,855 |
| נכסים בניהול | | | | | | | | | | | |

- (א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 8,042 מיליון ש"ח.
 (ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח.
 (ג) סווג מחדש.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|--|-------|----------|--------------|---------------|--------|--|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 2,654 | 468 | 606 | 3,728 | 2 | 3,730 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 215 | 12 | 60 | 287 | 1 | 288 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (273) | (9) | (98) | (380) | - | (380) | מחיקות חשבונאיות |
| 101 | - | 76 | 177 | - | 177 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (172) | (9) | (22) | (203) | - | (203) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| (2) | (1) | - | (3) | - | (3) | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| 2,695 | 470 | 644 | 3,809 | 3 | 3,812 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹ |
| 435 | - | 20 | 455 | - | 455 | ¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------------|--------------|---------------|--------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | | |
| מסחרי ^(א) | דיוור | פרטי אחר ^(א) | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| 2,601 | 456 ⁽³⁾ | 619 | 3,676 | 1 | 3,677 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח |
| (47) | (2) | 35 | (14) | - | (14) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| (183) | (1) | (125) | (309) | - | (309) | מחיקות חשבונאיות |
| 166 | - ⁽³⁾ | 82 | 248 | - | 248 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| (17) | (1) ⁽³⁾ | (43) | (61) | - | (61) | מחיקות חשבונאיות נטו |
| 5 | - | - | 5 | - | 5 | התאמות מתרגום דוחות כספיים |
| (3) | - | (2) | (5) | - | (5) | בניכוי תנועות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ⁽²⁾ |
| 2,539 | 453 | 609 | 3,601 | 1 | 3,602 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹ |
| 422 | - | 20 | 442 | - | 442 | ¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |

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

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 13. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ג) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|-------|----------|--------------|---------------|--------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,697 | 479 | 637 | 3,813 | 3 | 3,816 |
| 193 | 3 | 74 | 270 | - | 270 |
| (491) | (12) | (220) | (723) | - | (723) |
| 305 | - | 153 | 458 | - | 458 |
| (186) | (12) | (67) | (265) | - | (265) |
| (9) | - | - | (9) | - | (9) |
| 2,695 | 470 | 644 | 3,809 | 3 | 3,812 |
| 435 | - | 20 | 455 | - | 455 |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|--------------------|-------------------------|--------------|---------------|--------|
| הפרשה להפסדי אשראי | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי ^(ד) | דיוור | פרטי אחר ^(ד) | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 2,510 | 450 | 737 | 3,697 | 3 | 3,700 |
| 21 | - | - | 21 | - | 21 |
| 2,531 | 450 | 737 | 3,718 | 3 | 3,721 |
| 16 | 4 ^(ד) | 98 | 118 | (2) | 116 |
| (350) | (2) | (244) | (596) | - | (596) |
| 342 | - ^(ד) | 167 | 509 | - | 509 |
| (8) | (2) ^(ד) | (77) | (87) | - | (87) |
| 9 | 1 | - | 10 | - | 10 |
| (9) | - | (149) | (158) | - | (158) |
| 2,539 | 453 | 609 | 3,601 | 1 | 3,602 |
| 422 | - | 20 | 442 | - | 442 |

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

(ב) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.

(ג) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

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

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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--------------------|-------------------------|--------------|---------------|---------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות^(א): | | | | | |
| 125,649 | 29 | 798 | 126,476 | 9,965 | 136,441 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 43,081 | 82,820 | 28,106 | 154,007 | 476 | 154,483 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹ | | | | | |
| 808 ^(א) | 82,427 | - | 83,235 | - | 83,235 |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור | | | | | |
| 168,730 | 82,849 | 28,904 | 280,483 | 10,441 | 290,924 |
| סך הכל חובות ^(א) | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א): | | | | | |
| 1,764 | 4 | 161 | 1,929 | 3 | 1,932 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 496 | 466 | 463 | 1,425 | - | 1,425 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ² | | | | | |
| - | 464 ^(ב) | - | 464 | - | 464 |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור | | | | | |
| 2,260 | 470 | 624 | 3,354 | 3 | 3,357 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³ | | | | | |
| 386 | 4 | 150 | 540 | - | 540 |
| מזה: בגין חובות פגומים | | | | | |
| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי ^(ה) | דיוור | פרטי אחר ^(ה) | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות^(א): | | | | | |
| 115,310 | 31 | 850 | 116,191 | 11,299 | 127,490 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 44,399 | 79,329 | 35,450 | 159,178 | 489 | 159,667 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹ | | | | | |
| 1,087 ^(א) | 78,868 | - | 79,955 | - | 79,955 |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור | | | | | |
| (614) | - | (7,423) | (8,037) | (34) | (8,071) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 159,095 | 79,360 | 28,877 | 267,332 | 11,754 | 279,086 |
| סך הכל חובות ^(א) | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א): | | | | | |
| 1,656 | 5 ^(ה) | 135 | 1,796 | 1 | 1,797 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 470 | 448 ^(ה) | 589 | 1,507 | - | 1,507 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ² | | | | | |
| - | 447 ^(ב) | - | 447 | - | 447 |
| מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור | | | | | |
| (9) | - | (135) | (144) | - | (144) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | | | | | |
| 2,117 | 453 | 589 | 3,159 | 1 | 3,160 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³ | | | | | |
| 427 | 5 ^(ה) | 119 | 551 | - | 551 |
| מזה: בגין חובות פגומים | | | | | |

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 299 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2019 (30 ביוני 2018 - סך של 290 מיליון ש"ח).

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

(ד) למידע נוסף ראה **ביאור 136. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018**.

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט **בביאור 6**.

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

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

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------|---------------|---------|
| אשראי לציבור | | | | | |
| מסחרי | דיוור | פרטי אחר | סך הכל ציבור | בנקים וממשלות | סך הכל |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| יתרת חוב רשומה של חובות^(א): | | | | | |
| 120,192 | 31 | 901 | 121,124 | 15,091 | 136,215 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 44,746 | 80,859 | 36,006 | 161,611 | 673 | 162,284 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹ | | | | | |
| 913 ^(א) | 80,432 | - | 81,345 | - | 81,345 |
| 1 ^{מזה:} שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור | | | | | |
| (655) | - | (7,555) | (8,210) | (35) | (8,245) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(א) | | | | | |
| 164,283 ^(א) | 80,890 | 29,352 | 274,525 | 15,729 | 290,254 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א): | | | | | |
| 1,792 ^(ה) | 5 | 165 ^(ה) | 1,962 | 3 | 1,965 |
| שנבדקו על בסיס פרטני | | | | | |
| 475 ^(ה) | 474 | 609 ^(ה) | 1,558 | - | 1,558 |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי ² | | | | | |
| - | 473 ^(ב) | - | 473 | - | 473 |
| 2 ^{מזה:} שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור | | | | | |
| (11) | - | (157) | (168) | - | (168) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(א) | | | | | |
| 2,256 | 479 | 617 | 3,352 | 3 | 3,355 |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³ | | | | | |
| 459 | 4 | 150 | 613 | - | 613 |
| 3 ^{מזה:} בגין חובות פגומים | | | | | |

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 295 מיליון ש"ח.

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

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---|--|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | בעייתיים ^(ב) | | | |
| בפיגור של 30 ימים או יותר ^(ד) | בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ה) | סך הכל | פגומים ^(ג) | לא פגומים | לא בעייתיים |
| 89 | 7 | 22,864 | 88 | 101 | 22,675 |
| 21 | 11 | 26,516 | 311 | 94 | 26,111 |
| 2 | 1 | 13,819 | 5 | 9 | 13,805 |
| 126 | 53 | 75,602 | 1,268 | 1,580 | 72,754 |
| 238 | 72 | 138,801 | 1,672 | 1,784 | 135,345 |
| 686 | 850 | 82,413 | - | 850 ^(ו) | 81,563 |
| 153 | 51 | 28,443 | 307 | 267 | 27,869 |
| 1,077 | 973 | 249,657 | 1,979 | 2,901 | 244,777 |
| - | - | 1,394 | - | - | 1,394 |
| - | - | 16 | - | - | 16 |
| 1,077 | 973 | 251,067 | 1,979 | 2,901 | 246,187 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ז) | | | | | |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(ח) | | | | | |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | | |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| בנקים בישראל | | | | | |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| בנקים בחו"ל | | | | | |
| ממשלות בחו"ל | | | | | |
| סך הכל פעילות בחו"ל | | | | | |
| סך הכל ציבור | | | | | |
| סך הכל בנקים | | | | | |
| סך הכל ממשלות | | | | | |
| סך הכל | | | | | |

ראה הערות [בעמוד 176](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|--|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | בעייתיים ^(ב) | | | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה) | בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד) | סך הכל | פגומים ^(ג) | לא פגומים | לא בעייתיים |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי^(א) | | | | | |
| 33 | 8 | 19,915 | 266 | 138 | 19,511 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 25 | 12 | 25,215 | 330 | 177 | 24,708 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 1 | 1 | 10,719 | 10 | 6 | 10,703 |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| 172 | 39 | 73,306 | 1,350 | 1,310 | 70,646 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 231 | 60 | 129,155 | 1,956 | 1,631 | 125,568 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| 551 | 764 | 78,855 | - | 764 ^(ו) | 78,091 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | | |
| 195 | 40 | 35,649 | 382 | 581 | 34,686 |
| אנשים פרטיים - אחר ^(א) | | | | | |
| (5) | - | (8,037) | (40) | (347) | (7,650) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט) | | | | | |
| 972 | 864 | 235,622 | 2,298 | 2,629 | 230,695 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| - | - | 967 | - | - | 967 |
| בנקים בישראל | | | | | |
| - | - | 76 | - | - | 76 |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| - | - | (32) | - | - | (32) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט) | | | | | |
| 972 | 864 | 236,633 | 2,298 | 2,629 | 231,706 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 34 | - | 11,026 | 123 | 4 | 10,899 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| 305 | 44 | 19,528 | 446 | 721 | 18,361 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 339 | 44 | 30,554 | 569 | 725 | 29,260 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| 3 | - | 1,156 | 36 | - | 1,120 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 342 | 44 | 31,710 | 605 | 725 | 30,380 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| - | - | 10,064 | - | - | 10,064 |
| בנקים בחו"ל | | | | | |
| - | - | 681 | - | - | 681 |
| ממשלות בחו"ל | | | | | |
| - | - | (2) | - | - | (2) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט) | | | | | |
| 342 | 44 | 42,453 | 605 | 725 | 41,123 |
| סך הכל פעילות בחו"ל | | | | | |
| 1,314 | 908 | 267,332 | 2,903 | 3,354 | 261,075 |
| סך הכל ציבור | | | | | |
| - | - | 10,997 | - | - | 10,997 |
| סך הכל בנקים^(ז) | | | | | |
| - | - | 757 | - | - | 757 |
| סך הכל ממשלות | | | | | |
| 1,314 | 908 | 279,086 | 2,903 | 3,354 | 272,829 |
| סך הכל | | | | | |

ראה הערות [בעמוד 176](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|--|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|
| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | בעייתיים ^(ב) | | | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה) | בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד) | סך הכל | פגומים ^(ג) | לא פגומים | לא בעייתיים |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 220 | 11 | 21,906 | 233 | 162 | 21,511 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 21 | 16 | 25,413 | 315 | 159 | 24,939 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| 4 | 2 | 10,849 | 8 | 7 | 10,834 |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| 169 | 64 | 73,852 | 1,242 | 1,718 | 70,892 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 414 | 93 | 132,020 | 1,798 | 2,046 | 128,176 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| 694 | 862 | 80,417 | - | 862 ^(ו) | 79,555 |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | | |
| 183 | 72 | 36,320 | 382 | 576 | 35,362 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| (10) | - | (8,210) | (45) | (323) | (7,842) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ז) | | | | | |
| 1,281 | 1,027 | 240,547 | 2,135 | 3,161 | 235,251 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| - | - | 2,703 | - | - | 2,703 |
| בנקים בישראל | | | | | |
| - | - | 74 | - | - | 74 |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| - | - | (33) | - | - | (33) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ז) | | | | | |
| 1,281 | 1,027 | 243,291 | 2,135 | 3,161 | 237,995 |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 4 | - | 12,111 | 217 ^(א) | 12 | 11,882 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| 330 | 27 | 20,807 | 366 ^(א) | 647 | 19,794 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 334 | 27 | 32,918 | 583 | 659 | 31,676 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| 3 | - | 1,060 | 33 | 15 | 1,012 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 337 | 27 | 33,978 | 616 | 674 | 32,688 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| - | - | 12,279 | - | - | 12,279 |
| בנקים בחו"ל | | | | | |
| - | - | 708 | - | - | 708 |
| ממשלות בחו"ל | | | | | |
| - | - | (2) | - | - | (2) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ז) | | | | | |
| 337 | 27 | 46,963 | 616 | 674 | 45,673 |
| סך הכל פעילות בחו"ל | | | | | |
| 1,618 | 1,054 | 274,525 | 2,751 | 3,835 | 267,939 |
| סך הכל ציבור | | | | | |
| - | - | 14,947 | - | - | 14,947 |
| סך הכל בנקים^(ח) | | | | | |
| - | - | 782 | - | - | 782 |
| סך הכל ממשלות | | | | | |
| 1,618 | 1,054 | 290,254 | 2,751 | 3,835 | 283,668 |
| סך הכל | | | | | |

ראה הערות [בעמוד 176](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.13](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 1,110 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 740 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 1,103 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 89 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 88 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 87 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 2.1% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2019, בסך של 973 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 123 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיר ו-850 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר, כאשר מתוכן סך של 210 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 162 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) למידע נוסף ראה [ביאור 13.6](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- (י) בניכוי יתרות בגין בנקים שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה.
- (יא) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך יום פיגור אחד ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|--|
| | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים |
| סך הכל | 558 | 88 | 31 | 10 |
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | 1,181 | 311 | 207 | 25 |
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | 427 | 5 | 2 | 1 |
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | 4,446 | 1,268 | 261 | 255 |
| סך הכל מסחרי | 6,612 | 1,672 | 501 | 291 |
| אנשים פרטיים - אחר | 2,542 | 307 | 6 | 148 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | 9,154 | 1,979 | 507 | 439 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | 406 | 204 | 2 | 59 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 509 | 293 | 152 | 36 |
| שרותים פיננסיים | 915 | 497 | 154 | 95 |
| מסחרי - אחר | 31 | 31 | 6 | 6 |
| סך הכל מסחרי | 946 | 528 | 160 | 101 |
| אנשים פרטיים | 10,100 | 2,507 | 667 | 540 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | 1,840 | 752 | 200 | 481 |
| מזה: | | | | |
| נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | 2,051 | 453 | 481 | 1,598 |
| חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים | 1,179 | 427 | 200 | 752 |

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|----------------------------------|---|--|--|---|---|
| | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת | יתרת הפרשה פרטנית ^(ג) | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) בגינם קיימת |
| | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל |
| | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ג) פרטנית ^(ג) | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי^(ד) | | | | | |
| 760 | 266 | 184 | 16 | 82 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1,247 | 330 | 211 | 26 | 119 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 472 | 10 | 8 | 1 | 2 | שרותים פיננסיים |
| 4,356 | 1,350 | 403 | 292 | 947 | מסחרי - אחר |
| 6,835 | 1,956 | 806 | 335 | 1,150 | סך הכל מסחרי |
| 2,583 | 382 | 43 | 119 | 339 | אנשים פרטיים - אחר ^(ד) |
| (40) | (40) | (27) | (3) | (13) | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה) |
| 9,378 | 2,298 | 822 | 451 | 1,476 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 290 | 123 | 8 | 53 | 115 | בינוי ונדל"ן |
| 870 | 446 | 298 | 39 | 148 | מסחרי - אחר |
| 1,160 | 569 | 306 | 92 | 263 | סך הכל מסחרי |
| 87 | 36 | 20 | 8 | 16 | אנשים פרטיים |
| 1,247 | 605 | 326 | 100 | 279 | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 10,625 | 2,903 | 1,148 | 551 | 1,755 | סך הכל ציבור |
| מזה: | | | | | |
| | 2,343 | 758 | 507 | 1,585 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים^(ד) |
| | 1,764 | 794 | 181 | 970 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים^(ד) |

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(ד) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|---|--|--|---|--|
| | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת | יתרת הפרשה פרטנית ^(ג) | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת ^(ב) בגינם קיימת |
| | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל |
| | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים | יתרת הפרשה פרטנית ^(ג) | יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | יתרת ^(ב) חובות פגומים |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | 713 | 233 | 164 | 14 | 69 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | 1,196 | 315 | 194 | 27 | 121 |
| שרותים פיננסיים | 437 | 8 | 5 | 1 | 3 |
| מסחרי - אחר | 4,271 | 1,242 | 369 | 311 | 873 |
| סך הכל מסחרי | 6,617 | 1,798 | 732 | 353 | 1,066 |
| אנשים פרטיים - אחר | 2,593 | 382 | 27 | 152 | 355 |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) | (45) | (45) | (26) | (4) | (19) |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | 9,165 | 2,135 | 733 | 501 | 1,402 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן | 253 | 217 | 5 | 50 | 212 ^(ה) |
| מסחרי - אחר | 844 | 366 | 277 | 56 | 89 ^(ה) |
| סך הכל מסחרי | 1,097 | 583 | 282 | 106 | 301 |
| אנשים פרטיים | 85 | 33 | 19 | 6 | 14 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | 1,182 | 616 | 301 | 112 | 315 |
| סך הכל ציבור | 10,347 | 2,751 | 1,034 | 613 | 1,717 |
| מזה: | | | | | |
| נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים | 2,217 | 697 | 550 | 1,520 | |
| חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים | 1,645 | 731 | 165 | 914 | |

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה.
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
 (ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
 (ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------------|--|
| 2018 ^(א) | | | 2019 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו ^(א) | יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו ^(א) | יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| <u>פעילות לווים בישראל</u> | | | | | |
| <u>ציבור-מסחרי</u> | | | | | |
| 1 | 1 | 253 | - | - | 202 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 1 | 1 | 417 | - | - | 311 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| - | - | 5 | - | - | 9 |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| - | - | 1,342 | - | 2 | 1,151 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 2 | 2 | 2,017 | - | 2 | 1,673 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| - | - | 411 | - | - | 325 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| - | - | (35) | - | - | - |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה) | | | | | |
| 2 | 2 | 2,393 | - | 2 | 1,998 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| <u>פעילות לווים בחו"ל</u> | | | | | |
| <u>ציבור-מסחרי</u> | | | | | |
| 2 | 2 | 162 | - | 1 | 226 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| 1 | 1 | 515 | 1 | 1 | 312 |
| מסחרי אחר | | | | | |
| 3 | 3 | 677 | 1 | 2 | 538 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| - | - | 21 | - | - | 18 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 3 | 3 | 698 | 1 | 2 | 556 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה) | | | | | |
| 5 | 5 ^(ד) | 3,091 | 1 | 4 ^(ד) | 2,554 |
| סך הכל ציבור | | | | | |

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

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 בסך 59 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 77 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------------|--|
| 2018 ^(א) | | | 2019 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו ^(א) | יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות ריבית שנרשמו ^(א) | יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 1 | 1 | 269 | - | - | 179 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 1 | 1 | 430 | - | - | 311 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| - | - | 6 | - | - | 8 |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| 1 | 4 | 1,411 | 3 | 6 | 1,174 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 3 | 6 | 2,116 | 3 | 6 | 1,672 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| - | 1 | 379 | - | 1 | 322 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| - | - | (36) | - | - | - |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה) | | | | | |
| 3 | 7 | 2,459 | 3 | 7 | 1,994 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 3 | 3 | 154 | - | 2 | 342 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| 2 | 2 | 499 | 2 | 2 | 184 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 5 | 5 | 653 | 2 | 4 | 526 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| - | - | 20 | - | - | 17 |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| 5 | 5 | 673 | 2 | 4 | 543 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| 8 | 12 ^(ד) | 3,132 | 5 | 11 ^(ד) | 2,537 |
| סך הכל ציבור | | | | | |

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

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 בסך 124 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 138 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| ליום 30 ביוני 2018 ^(ה) | | | | ליום 30 ביוני 2019 | | | | |
|-----------------------------------|------------------------|--|-----------------------|------------------------|--|-----------------------|------------------------|--|
| צובר | שאינו צובר | שאינו צובר של 30 ימים ועד 90 ימים ^(ב) | צובר | שאינו צובר | שאינו צובר של 30 ימים ועד 90 ימים ^(ב) | צובר | שאינו צובר | |
| סך הכל ^(א) | לא צובר ^(ב) | לא צובר ^(ב) | סך הכל ^(א) | לא צובר ^(ב) | לא צובר ^(ב) | סך הכל ^(א) | לא צובר ^(ב) | |
| בלתי מבוקר | | | | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | |
| <u>פעילות לווים בישראל</u> | | | | | | | | |
| <u>ציבור-מסחרי</u> | | | | | | | | |
| 208 | 7 | 2 | 199 | 66 | 26 | 2 | 38 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 251 | 19 | - | 232 | 230 | 136 | 1 | 93 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | - | - | 1 | 2 | 1 | - | 1 | שרותים פיננסיים |
| 683 | 91 | - | 592 | 400 | 96 | 7 | 297 | מסחרי - אחר |
| 1,143 | 117 | 2 | 1,024 | 698 | 259 | 10 | 429 | סך הכל מסחרי |
| 339 | 47 | 2 | 290 | 293 | 67 | 3 | 223 | אנשים פרטיים - אחר |
| (13) | - | - | (13) | - | - | - | - | בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד) |
| 1,469 | 164 | 4 | 1,301 | 991 | 326 | 13 | 652 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| <u>פעילות לווים בחו"ל</u> | | | | | | | | |
| <u>ציבור-מסחרי</u> | | | | | | | | |
| 86 | 42 | - | 44 | 134 | 2 | - | 132 | בינוי ונדל"ן |
| 199 | 175 | - | 24 | 45 | 13 | - | 32 | מסחרי - אחר |
| 285 | 217 | - | 68 | 179 | 15 | - | 164 | סך הכל מסחרי |
| 10 | 4 | - | 6 | 9 | 4 | - | 5 | אנשים פרטיים |
| 295 | 221 | - | 74 | 188 | 19 | - | 169 | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| 1,764 | 385 | 4 | 1,375 | 1,179 | 345 | 13 | 821 | סך הכל ציבור |

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש, למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

ההתחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2019 לסך 1 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 - 9 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|-------------------------|
| סך הכל ^(א) | צובר ^(ב) לא בפיגור | צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב) | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| מבוקר | | | |
| במיליוני ש"ח | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור-מסחרי | | | |
| 201 | 5 | - | 196 |
| 233 | 21 | 1 | 211 |
| 1 | - | - | 1 |
| 613 | 47 | 2 | 564 |
| 1,048 | 73 | 3 | 972 |
| 335 | 36 | 2 | 297 |
| (18) | - | - | (18) |
| 1,365 | 109 | 5 | 1,251 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור-מסחרי | | | |
| 154 | 108 ^(ה) | - | 46 |
| 116 | 49 ^(ה) | - | 67 |
| 270 | 157 | - | 113 |
| 10 | 4 | - | 6 |
| 280 | 161 | - | 119 |
| 1,645 | 270 | 5 | 1,370 |

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש.

ההתחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2018 בסך 1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

| לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני | | | | | |
|--|--------------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 2018 ^(א) | | | 2019 | | |
| יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| <u>פעילות לווים בישראל</u> | | | | | |
| <u>ציבור-מסחרי</u> | | | | | |
| 8 | 9 | 96 | 9 | 9 | 93 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| 3 | 3 | 22 | 11 | 11 | 29 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| - | 1 | 9 | 1 | 1 | 7 |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| 17 | 25 | 431 | 55 | 57 | 415 |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| 28 | 38 | 558 | 76 | 78 | 544 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| 42 | 48 | 1,880 | 38 | 39 | 1,252 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| (9) | (9) | (721) | - | - | - |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב) | | | | | |
| 61 | 77 | 1,717 | 114 | 117 | 1,796 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| <u>פעילות לווים בחו"ל</u> | | | | | |
| <u>ציבור-מסחרי</u> | | | | | |
| 2 | 3 | 1 | 9 | 9 | 1 |
| בינוי ונדל"ן | | | | | |
| 5 | 5 | 1 | 4 | 23 | 1 |
| מסחרי אחר | | | | | |
| 7 | 8 | 2 | 13 | 32 | 2 |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| 7 | 8 | 2 | 13 | 32 | 2 |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| 68 | 85 | 1,719 | 127 | 149 | 1,798 |
| סך הכל ציבור | | | | | |

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

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ג) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדשים (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 2018 ^(א) | | | 2019 | | |
| יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים |
| בלתי מבוקר | | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | במיליוני ש"ח | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 19 | 21 | 200 | 15 | 15 | 164 |
| 18 | 19 | 96 | 20 | 20 | 54 |
| 1 | 2 | 13 | 1 | 1 | 12 |
| 66 | 78 | 792 | 124 | 129 | 793 |
| 104 | 120 | 1,101 | 160 | 165 | 1,023 |
| 92 | 101 | 3,903 | 79 | 82 | 2,496 |
| (16) | (16) | (1,411) | - | - | - |
| 180 | 205 | 3,593 | 239 | 247 | 3,519 |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| 2 | 3 | 2 | 12 | 12 | 2 |
| 7 | 7 | 2 | 4 | 23 | 1 |
| 9 | 10 | 4 | 16 | 35 | 3 |
| 9 | 10 | 4 | 16 | 35 | 3 |
| 189 | 215 | 3,597 | 255 | 282 | 3,522 |

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

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

(ג) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | |
|--|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|
| 2019 | | 2018 ^(א) | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה ^(ג) | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה ^(ג) |
| בלתי מבוקר | | | |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור-מסחרי | | | |
| 85 | 3 | 70 | 1 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | |
| 20 | 3 | 17 | 7 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | |
| 3 | 1 | 3 | - ^(ד) |
| שרותים פיננסיים | | | |
| 339 | 22 | 240 | 11 |
| מסחרי - אחר | | | |
| 447 | 29 | 330 | 19 |
| סך הכל מסחרי | | | |
| 1,102 | 11 | 1,190 | 7 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | |
| - | - | (202) | (1) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה) | | | |
| 1,549 | 40 | 1,318 | 25 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור-מסחרי | | | |
| 1 | - ^(ד) | - | - |
| בינוי ונדל"ן | | | |
| 2 | - ^(ד) | - | - |
| מסחרי - אחר | | | |
| 3 | - | - | - |
| סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | 1 | - ^(ד) |
| אנשים פרטיים | | | |
| 3 | - | 1 | - |
| סך הכל ציבור - פעילות חו"ל | | | |
| 1,552 | 40 | 1,319 | 25 |
| סך הכל ציבור | | | |

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
- (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136](#), [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
- (ו) סוג מחדש, למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדשים^(א) (המשך)
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(א) (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר) | | | |
|--|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|
| 2019 | | 2018 ^(א) | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה ^(ג) | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה ^(ג) |
| במיליוני ש"ח | | במיליוני ש"ח | |
| פעילות לווים בישראל | | | |
| ציבור-מסחרי | | | |
| 209 | 11 | 170 | 7 |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | |
| 49 | 5 | 51 | 10 |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | |
| 13 | 1 | 8 | - ^(ד) |
| שרותים פיננסיים | | | |
| 892 | 58 | 655 | 34 |
| מסחרי - אחר | | | |
| 1,163 | 75 | 884 | 51 |
| סך הכל מסחרי | | | |
| 2,680 | 32 | 3,039 | 22 |
| אנשים פרטיים - אחר | | | |
| - | - | (491) | (3) |
| בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה) | | | |
| 3,843 | 107 | 3,432 | 70 |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | |
| ציבור-מסחרי | | | |
| 1 | - ^(ד) | - | - |
| בינוי ונדל"ן | | | |
| 3 | - ^(ד) | 1 | 1 |
| מסחרי אחר | | | |
| 4 | - | 1 | 1 |
| סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | 1 | - ^(ד) |
| אנשים פרטיים | | | |
| 4 | - | 2 | 1 |
| סך הכל ציבור - פעילות חו"ל | | | |
| 3,847 | 107 | 3,434 | 71 |
| סך הכל ציבור | | | |

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
 (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
 (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
 (ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------|---------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור | | | | | |
| סיכון אשראי | מזה: ¹ | מזה: ¹ | סך הכל ¹ | | |
| חוץ מאזני | ריבית | בולט | ובלון | | |
| סך הכל | משתנה | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 1,965 | 34,771 | 1,821 | 53,541 | עד 60% | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 251 | 19,807 | 711 | 29,282 | מעל 60% | |
| - | 23 | - | 26 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 2,216 | 54,601 | 2,532 | 82,849 | | סך הכל |
| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
| יתרת הלוואות לדיור | | | | | |
| סיכון אשראי | מזה: ¹ | מזה: ¹ | סך הכל ¹ | | |
| חוץ מאזני | ריבית | בולט | ובלון | | |
| סך הכל | משתנה | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 1,506 | 33,507 | 2,188 | 51,060 | עד 60% | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 174 | 19,571 | 785 | 28,263 | מעל 60% | |
| - | 34 | 1 | 37 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 1,680 | 53,112 | 2,974 | 79,360 | | סך הכל |
| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
| יתרת הלוואות לדיור | | | | | |
| סיכון אשראי | מזה: ¹ | מזה: ¹ | סך הכל ¹ | | |
| חוץ מאזני | ריבית | בולט | ובלון | | |
| סך הכל | משתנה | | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| 1,720 | 34,151 | 2,002 | 52,259 | עד 60% | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 203 | 19,594 | 748 | 28,595 | מעל 60% | |
| - | 33 | 1 | 36 | | שיעבוד משני או ללא שיעבוד |
| 1,923 | 53,778 | 2,751 | 80,890 | | סך הכל |

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

(ב) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת. מידי רבעון נבדקת ההפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול ההפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

| 31 בדצמבר | | 30 ביוני | | | |
|--|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 2018 | | 2018 | | 2019 | |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | יתרות החוזים ^(א) | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | יתרות החוזים ^(א) | יתרת ההפרשה להפסדי אשראי | יתרות החוזים ^(א) |
| מבוקר | | | בלתי מבוקר | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: | | | | | |
| 3 | 1,362 | 4 | 1,352 | 3 | 1,266 |
| אשראי תעודות | | | | | |
| 88 | 5,231 | 76 | 5,483 | 65 | 5,158 |
| ערביות להבטחת אשראי | | | | | |
| 12 | 18,667 | 13 | 19,133 | 17 | 20,215 |
| ערביות לרוכשי דירות | | | | | |
| 240 | 16,471 | 237 | 15,991 | 235 | 16,531 |
| ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב) | | | | | |
| ^(ג) 29 | ^(ג) 26,050 | ^(ג) 28 | ^(ג) 25,725 | 15 | 14,375 |
| מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו | | | | | |
| 25 | 12,431 | 23 | 12,055 | 23 | 12,096 |
| מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו | | | | | |
| 63 | 24,291 | 56 | 23,740 | 81 | 27,628 |
| התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹ | | | | | |
| 17 | 16,372 | 19 | 15,688 | 16 | 17,271 |
| התחייבויות להוצאת ערביות | | | | | |
| - | 2,748 | - | 2,783 | - | 2,507 |
| מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו | | | | | |
| - | 4,045 | - | 3,783 | - | 4,929 |
| אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית | | | | | |

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 214 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 219 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 225 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

- (א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעוף בסך 68 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 115 מיליון ש"ח ו-67 מיליון ש"ח בהתאמה).
- (ג) כולל יתרת חוזים ויתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים המוחזקים למכירה (ב-30 ביוני 2018 סך של 11,221 מיליון ש"ח ו-14 מיליון ש"ח בהתאמה וב-31 בדצמבר 2018 סך של 11,659 מיליון ש"ח ו-16 מיליון ש"ח בהתאמה).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|---|------------------------------------|-------------------------|---------|------------------|-------------------------|----------|
| | | מטבע חוץ ^(א) | | | מטבע ישראלי | |
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ^(ב) | במטבעות אחרים | באירו | בדולרים של ארה"ב | צמוד למדד המחירים לצרכן | לא צמוד |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| נכסים | | | | | | |
| 83,454 | 53 | 1,624 | 1,849 | 5,588 | - | 74,340 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | | | |
| 80,763 | 3,577 | 5,413 | 4,228 | 34,310 | 3,197 | 30,038 |
| ניירות ערך | | | | | | |
| 2,963 | - | 240 | 61 | 1,401 | - | 1,261 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | | | |
| 277,129 | 258 | 5,543 | 4,271 | 30,246 | 43,389 | 193,422 |
| אשראי לציבור, נטו ^(ג) | | | | | | |
| 734 | - | - | 26 | 692 | - | 16 |
| אשראי לממשלות | | | | | | |
| 690 | 690 | - | - | - | - | - |
| השקעות בחברות כלולות | | | | | | |
| 2,940 | 2,940 | - | - | - | - | - |
| בניינים וציוד | | | | | | |
| 11,099 | 4,030 | 149 | 243 | 2,613 | 137 | 3,927 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 16 | 16 | - | - | - | - | - |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | | | | | |
| 8,092 | 407 | 31 | 2 | 774 | 4 | 6,874 |
| נכסים אחרים | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| נכסים מוחזקים למכירה | | | | | | |
| 467,880 | 11,971 | 13,000 | 10,680 | 75,624 | 46,727 | 309,878 |
| סך כל הנכסים | | | | | | |
| התחייבויות | | | | | | |
| 373,152 | 327 | 5,586 | 11,122 | 100,472 | 15,196 | 240,449 |
| פיקדונות הציבור | | | | | | |
| 5,138 | - | 591 | 367 | 2,409 | - | 1,771 |
| פיקדונות מבנקים | | | | | | |
| 437 | - | - | 9 | 326 | - | 102 |
| פיקדונות מממשלות | | | | | | |
| 954 | 21 | 30 | 61 | 227 | - | 615 |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | | | |
| 19,981 | - | - | - | - | 14,237 | 5,744 |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים | | | | | | |
| 11,626 | 3,979 | 168 | 232 | 2,305 | 332 | 4,610 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 20,339 | 395 | 117 | 31 | 462 | 11,964 | 7,370 |
| התחייבויות אחרות | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |
| התחייבויות מוחזקות למכירה | | | | | | |
| 431,627 | 4,722 | 6,492 | 11,822 | 106,201 | 41,729 | 260,661 |
| סך כל ההתחייבויות | | | | | | |
| 36,253 | 7,249 | 6,508 | (1,142) | (30,577) | 4,998 | 49,217 |
| הפרש ^(ד) | | | | | | |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | |
| - | 615 | (7,151) | (222) | 28,003 | (3,414) | (17,831) |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| - | (58) | (11) | 345 | 629 | - | (905) |
| אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| - | (35) | (9) | 904 | 234 | - | (1,094) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| 36,253 | 7,771 | (663) | (115) | (1,711) | 1,584 | 29,387 |
| סך הכל כללי | | | | | | |
| - | (115) | (5) | 556 | 2,178 | - | (2,614) |
| אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |
| - | (1) | (75) | 1,249 | (711) | - | (462) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 3,354 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | |
|---|------------------------------------|---------------|------------------|----------|--------------------------|----------|
| מטבע ישראלי | | | | | | |
| מטבע חוץ ^(א) | | | | | | |
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ^(ב) | במטבעות אחרים | בדולרים של ארה"ב | באירו | צמוד למזדד המחירים לצרכן | לא צמוד |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| נכסים | | | | | | |
| 71,315 | 159 | 2,289 | 1,549 | 7,102 | - | 60,216 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | | | |
| 82,113 | 3,230 | 3,025 | 3,987 | 29,682 | 3,624 | 38,565 |
| ניירות ערך | | | | | | |
| 931 | - | 19 | 46 | 48 | - | 818 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | | | |
| 264,173 | 227 | 5,753 | 4,264 | 29,783 | 42,185 ^(ג) | 181,961 |
| אשראי לציבור, נטו ^(ד) | | | | | | |
| 757 | - | - | 38 | 643 | 51 | 25 |
| אשראי לממשלות | | | | | | |
| 869 | 869 | - | - | - | - | - |
| השקעות בחברות כלולות | | | | | | |
| 2,737 | 2,737 | - | - | - | - | - |
| בניינים וציוד | | | | | | |
| 12,076 | 2,572 | 157 | 254 | 5,714 | 131 | 3,248 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 17 | 17 | - | - | - | - | - |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | | | | | |
| 7,132 | 888 | 27 | 2 | 770 | 4 | 5,441 |
| נכסים אחרים | | | | | | |
| 8,329 | 279 | 1 | 3 | 64 | (14) | 7,996 |
| נכסים המוחזקים למכירה ^(ה) | | | | | | |
| 450,449 | 10,978 | 11,271 | 10,143 | 73,806 | 45,981 | 298,270 |
| סך כל הנכסים | | | | | | |
| התחייבויות | | | | | | |
| 361,220 | 435 | 6,332 | 12,365 | 95,166 | 18,390 | 228,532 |
| פיקדונות הציבור | | | | | | |
| 3,473 | - | 90 | 468 | 2,140 | - | 775 |
| פיקדונות מבנקים | | | | | | |
| 552 | - | - | 10 | 429 | - | 113 |
| פיקדונות מממשלות | | | | | | |
| 559 | 9 | 23 | 4 | 41 | - | 482 |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | | | |
| 16,954 | - | - | - | - | 12,907 | 4,047 |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים | | | | | | |
| 11,323 | 2,513 | 156 | 176 | 4,435 | 280 | 3,763 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 14,716 | 772 | 125 | 17 | 439 | 10,396 | 2,967 |
| התחייבויות אחרות | | | | | | |
| 6,137 | 14 | - | - | 126 | 13 | 5,984 |
| התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ה) | | | | | | |
| 414,934 | 3,743 | 6,726 | 13,040 | 102,776 | 41,986 | 246,663 |
| סך כל ההתחייבויות | | | | | | |
| 35,515 | 7,235 | 4,545 | (2,897) | (28,970) | 3,995 | 51,607 |
| הפרש ^(ו) | | | | | | |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | |
| - | 546 | (5,106) | 1,369 | 26,807 | (3,919) | (19,697) |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| - | - | (19) | 1,067 | 277 | - | (1,325) |
| אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| - | 193 | 15 | 128 | (218) | - | (118) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| 35,515 | 7,974 | (565) | (333) | (2,104) | 76 | 30,467 |
| סך הכל כללי | | | | | | |
| - | - | (18) | 1,239 | 854 | - | (2,075) |
| אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |
| - | 262 | 117 | 950 | (904) | 1 | (426) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,159 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 36](#), בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

(ו) סוג מחדש.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | |
|---|------------------------------------|---------------|---------|------------------|-------------------------|----------|
| מטבע ישראלי | | | | | | |
| מטבע חוץ ^(א) | | | | | | |
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ^(ב) | במטבעות אחרים | באירו | בדולרים של ארה"ב | צמוד למדד המחירים לצרכן | לא צמוד |
| במיליוני ש"ח | | | | | | |
| נכסים | | | | | | |
| 81,419 | 65 | 2,263 | 2,032 | 9,300 | - | 67,759 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | | | |
| 74,571 | 3,558 | 1,877 | 2,523 | 30,894 | 2,832 | 32,887 |
| ניירות ערך | | | | | | |
| 1,257 | - | 22 | 47 | 189 | - | 999 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | | | |
| 271,173 | 307 | 6,007 | 4,522 | 31,395 | 42,113 | 186,829 |
| אשראי לציבור, נטו ^(ג) | | | | | | |
| 782 | - | - | 33 | 675 | 53 | 21 |
| אשראי לממשלות | | | | | | |
| 623 | 623 | - | - | - | - | - |
| השקעות בחברות כלולות | | | | | | |
| 2,853 | 2,853 | - | - | - | - | - |
| בניינים וציוד | | | | | | |
| 12,750 | 4,250 | 229 | 262 | 5,390 | 95 | 2,524 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 17 | 17 | - | - | - | - | - |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | | | | | | |
| 6,642 | 691 | 32 | 3 | 758 | 4 | 5,154 |
| נכסים אחרים | | | | | | |
| 8,570 | 344 | 1 | 2 | 89 | (15) | 8,149 |
| נכסים המוחזקים למכירה ^(ה) | | | | | | |
| 460,657 | 12,708 | 10,431 | 9,424 | 78,690 | 45,082 | 304,322 |
| סך כל הנכסים | | | | | | |
| התחייבויות | | | | | | |
| 364,591 | 403 | 5,885 | 10,690 | 101,874 | 16,696 | 229,043 |
| פיקדונות הציבור | | | | | | |
| 5,210 | - | 604 | 452 | 2,334 | - | 1,820 |
| פיקדונות מבנקים | | | | | | |
| 709 | - | - | 9 | 585 | - | 115 |
| פיקדונות מממשלות | | | | | | |
| 541 | 11 | 23 | 43 | 154 | - | 310 |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | | | |
| 17,798 | - | - | - | - | 13,758 | 4,040 |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים | | | | | | |
| 12,089 | 4,223 | 204 | 133 | 4,316 | 222 | 2,991 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | | | |
| 14,780 | 757 | 144 | 19 | 551 | 9,970 | 3,339 |
| התחייבויות אחרות | | | | | | |
| 8,778 | 13 | 1 | - | 101 | 11 | 8,652 |
| התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ה) | | | | | | |
| 424,496 | 5,407 | 6,861 | 11,346 | 109,915 | 40,657 | 250,310 |
| סך כל ההתחייבויות | | | | | | |
| 36,161 | 7,301 | 3,570 | (1,922) | (31,225) | 4,425 | 54,012 |
| הפרש ^(ד) | | | | | | |
| השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: | | | | | | |
| - | 873 | (4,351) | 820 | 26,209 | (4,233) | (19,318) |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות) | | | | | | |
| - | - | 7 | 388 | 1,809 | - | (2,204) |
| אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| - | 4 | 42 | 307 | 1,196 | - | (1,549) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס) | | | | | | |
| 36,161 | 8,178 | (732) | (407) | (2,011) | 192 | 30,941 |
| סך הכל כללי | | | | | | |
| - | - | 7 | 517 | 2,886 | - | (3,410) |
| אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |
| - | 202 | 44 | 871 | 5,901 | - | (7,018) |
| אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון) | | | | | | |

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,352 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|--|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן במיליוני ש"ח | |
| | רמה 3 ^(א) | רמה 2 ^(א) | רמה 1 ^(א) | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 83,477 | 905 | 7,997 | 74,575 | 83,454 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 81,013 | 2,651 | 35,635 | 42,727 | 80,763 | ניירות ערך ^(ב) |
| 2,963 | - | 1,375 | 1,588 | 2,963 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 277,526 | 187,509 | 88,240 | 1,777 | 277,129 | אשראי לציבור, נטו |
| 764 | 750 | 14 | - | 734 | אשראי לממשלות |
| 11,099 | 1,289 | 6,529 | 3,281 | 11,099 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,993 | 1,916 | - | 77 | 1,993 | נכסים פיננסיים אחרים |
| 458,835 | 195,020 | 139,790 | 124,025 | 458,135 ^(ג) | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 370,600 | 104,288 | 264,708 | 1,604 | 373,152 | פיקדונות הציבור |
| 5,137 | 56 | 5,081 | - | 5,138 | פיקדונות מבנקים |
| 449 | 89 | 360 | - | 437 | פיקדונות מממשלות |
| 954 | - | - | 954 | 954 | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 20,945 | 813 | - | 20,132 | 19,981 | אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים |
| 11,626 | 317 | 8,027 | 3,282 | 11,626 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 5,279 | 541 | 4,109 | 629 | 5,279 | התחייבויות פיננסיות אחרות |
| 414,990 | 106,104 | 282,285 | 26,601 | 416,567 ^(ג) | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | |
| 345 | 345 | - | - | 345 | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי |
| 18,137 | 17,973 | 164 | - | 18,137 | בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד) |

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 122,424 מיליון ש"ח ובסך 239,852 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת ברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | |
|--|------------------------|----------------------|------------------------|------------|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן |
| | רמה 3 ^(א) | רמה 2 ^(א) | רמה 1 ^(א) | |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| 71,225 | 2,481 | 7,099 | 61,645 | 71,315 |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | | | | |
| 82,078 | 2,670 | 31,898 | 47,510 | 82,113 |
| ניירות ערך ^(ב) | | | | |
| 931 | - | - | 931 | 931 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | |
| 263,203 | 181,615 | 78,517 | 3,071 ^(ו) | 264,173 |
| אשראי לציבור, נטו | | | | |
| 790 | 777 | 13 | - | 757 |
| אשראי לממשלות | | | | |
| 12,076 | 1,514 | 8,456 | 2,106 | 12,076 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 9,309 | 8,790 | 34 | 485 | 9,315 |
| נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה | | | | |
| 439,612 | 197,847 | 126,017 | 115,748 ^(א) | 440,680 |
| סך כל הנכסים הפיננסיים | | | | |
| התחייבויות פיננסיות | | | | |
| 359,561 | 112,569 ^(ג) | 244,172 | 2,820 | 361,220 |
| פיקדונות הציבור | | | | |
| 3,433 | 172 | 3,261 | - | 3,473 |
| פיקדונות מבנקים | | | | |
| 563 | 70 | 493 | - | 552 |
| פיקדונות מממשלות | | | | |
| 559 | - | - | 559 | 559 |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | | |
| 17,839 | 2,015 ^(ו) | - ^(ו) | 15,824 ^(ו) | 16,954 |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים | | | | |
| 11,323 | 354 | 8,888 | 2,081 | 11,323 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | | |
| 7,412 | 991 | 5,425 | 996 | 7,412 |
| התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה | | | | |
| 400,690 | 116,171 | 262,239 | 22,280 ^(א) | 401,493 |
| סך כל ההתחייבויות הפיננסיות | | | | |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | |
| 362 | 362 | - | - | 362 |
| עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי | | | | |
| 16,499 | 16,313 | 186 | - | 16,499 |
| בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד) | | | | |

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 119,848 מיליון ש"ח ובסך 180,913 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-215](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

(ה) בתוספת מודל פריסת העו"ש.

(ו) הוצג מחדש.

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|--|
| סך הכל | שווי הוגן | | | יתרה במאזן במיליוני ש"ח | |
| | רמה 3 ^(א) | רמה 2 ^(א) | רמה 1 ^(א) | | |
| נכסים פיננסיים | | | | | |
| 81,334 | 1,776 | 11,615 | 67,943 | 81,419 | מזומנים ופיקדונות בבנקים |
| 74,554 | 3,900 | 29,934 | 40,720 | 74,571 | ניירות ערך ^(ב) |
| 1,257 | - | - | 1,257 | 1,257 | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 269,703 | 182,432 | 84,608 | 2,663 | 271,173 | אשראי לציבור, נטו |
| 808 | 793 | 15 | - | 782 | אשראי לממשלות |
| 12,750 | 2,218 | 7,390 | 3,142 | 12,750 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 9,348 | 8,835 | 35 | 478 | 9,355 | נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה |
| 449,754 | 199,954 | 133,597 | 116,203 ^(א) | 451,307 | סך כל הנכסים הפיננסיים |
| התחייבויות פיננסיות | | | | | |
| 360,881 | 102,730 | 255,543 | 2,608 | 364,591 | פיקדונות הציבור |
| 5,201 | 472 | 4,729 | - | 5,210 | פיקדונות מבנקים |
| 719 | 90 | 629 | - | 709 | פיקדונות מממשלות |
| 541 | - | - | 541 | 541 | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 18,434 | 1,973 | - | 16,461 | 17,798 | אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים |
| 12,089 | 237 | 8,706 | 3,146 | 12,089 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 10,440 | 1,213 | 5,666 | 3,561 | 10,445 | התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה |
| 408,305 | 106,715 | 275,273 | 26,317 ^(א) | 411,383 | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות |
| מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים | | | | | |
| 363 | 363 | - | - | 363 | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי |
| 15,867 | 15,694 | 173 | - | 15,867 | בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד) |

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
- (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 116,216 מיליון ש"ח ובסך 220,199 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים [115-115](#).
- (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | |
| סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות חוב זמינות למכירה: | | | |
| 28,805 | - | 2,818 | 25,987 |
| 14,730 | - | 7,909 | 6,821 |
| 10,494 | - | 10,454 | 40 |
| 8,514 | 1,531 | 6,983 | - |
| 141 | - | 37 | 104 |
| 3,178 | - | 3,178 | - |
| 65,862 | 1,531 | 31,379 | 32,952 |
| מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר: | | | |
| 2,438 | - | - | 2,438 |
| ניירות ערך למסחר: | | | |
| 4,846 | - | - | 4,846 |
| 51 | - | - | 51 |
| 111 | - | - | 111 |
| 148 | - | 148 | - |
| 216 | - | 216 | - |
| 107 | - | - | 107 |
| 168 | - | 168 | - |
| 19 | - | - | 19 |
| 5,666 | - | 532 | 5,134 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 170 | 90 | 80 | - |
| 4,622 | 665 | 3,742 | 215 |
| 1,992 | 508 | 1,484 | - |
| 3,931 | 17 | 1,102 | 2,812 |
| 166 | 9 | 121 | 36 |
| 218 | - | - | 218 |
| 11,099 | 1,289 | 6,529 | 3,281 |
| אחרים: | | | |
| 1,810 | - | 1 | 1,809 |
| 2,963 | - | 1,375 | 1,588 |
| 77 | - | - | 77 |
| 4,850 | - | 1,376 | 3,474 |
| 89,915 | 2,820 | 39,816 | 47,279 |

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|--|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------|---|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | | | |
| | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | סך הכל שווי הוגן | |
| התחייבויות | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | |
| | 112 | 206 | - | 318 | חוזי שקל - מדד |
| | - | 4,365 | 215 | 4,580 | חוזי ריבית |
| | 205 | 2,243 | - | 2,448 | חוזי מטבע - חוץ |
| | - | 1,084 | 2,814 | 3,898 | חוזי מניית |
| | - | 129 | 36 | 165 | חוזי סחורות ואחרים |
| | - | - | 217 | 217 | פעילות בשוק המעוף |
| | 317 | 8,027 | 3,282 | 11,626 | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| אחרים: | | | | | |
| | 8 | 33 | 1,604 | 1,645 | פקדונות בגין השאלות ניירות ערך |
| | - | - | 954 | 954 | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| | - | - | 629 | 629 | אחרים |
| | 8 | 33 | 3,187 | 3,228 | סך הכל אחרים |
| | 325 | 8,060 | 6,469 | 14,854 | סך כל ההתחייבויות |

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | |
| סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות חוב זמינות למכירה: | | | |
| 38,818 | - | 2,577 | 36,241 |
| אגרות חוב ממשלת ישראל | | | |
| 8,781 | - | 5,810 | 2,971 |
| אגרות חוב ממשלות זרות | | | |
| 11 | - | 11 | - |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל | | | |
| 10,137 | - | 10,094 | 43 |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 9,016 | 1,683 | 7,333 | - |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 165 | - | 100 | 65 |
| אגרות חוב אחרות בישראל | | | |
| 3,129 | - | 3,129 | - |
| אגרות חוב אחרות זרים | | | |
| 70,057 | 1,683 | 29,054 | 39,320 |
| סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה | | | |
| מניות וקרנות זמינות למכירה: | | | |
| 2,240 | - | - | 2,240 |
| מניות וקרנות נאמנות | | | |
| ניירות ערך למסחר: | | | |
| 5,121 | - | - | 5,121 |
| אגרות חוב ממשלת ישראל | | | |
| 70 | - | - | 70 |
| אגרות חוב ממשלות זרות | | | |
| 178 | - | - | 178 |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל | | | |
| 252 | - | 252 | - |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 285 | - | 285 | - |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 243 | - | - | 243 |
| אגרות חוב אחרות בישראל | | | |
| 277 | - | 277 | - |
| אגרות חוב אחרות בחו"ל | | | |
| 3 | - | - | 3 |
| מניות וקרנות נאמנות | | | |
| 6,429 | - | 814 | 5,615 |
| סך הכל ניירות ערך למסחר | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 275 | 190 | 85 | - |
| חוזי שקל - מדד | | | |
| 4,092 | 171 | 3,728 | 193 |
| חוזי ריבית | | | |
| 4,890 | 983 | 3,906 | 1 |
| חוזי מטבע - חוץ | | | |
| 2,470 | 162 | 685 | 1,623 |
| חוזי מניות | | | |
| 77 | 8 | 52 | 17 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 272 | - | - | 272 |
| פעילות בשוק המעוף | | | |
| 12,076 | 1,514 | 8,456 | 2,106 |
| סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| אחרים: | | | |
| 3,243 | - | 10 | 3,233 |
| אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך | | | |
| 931 | - | - | 931 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | |
| 485 | - | - | 485 |
| אחר | | | |
| 4,659 | - | 10 | 4,649 |
| סך הכל אחרים | | | |
| 95,461 | 3,197 | 38,334 | 53,930 |
| סך כל הנכסים | | | |

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | |
| סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| התחייבויות | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 425 | 162 | 263 | - |
| חוזי שקל - מדד | | | |
| 3,912 | 8 | 3,711 | 193 |
| חוזי ריבית | | | |
| 4,187 | 184 | 4,002 | 1 |
| חוזי מטבע - חוץ | | | |
| 2,459 | - | 855 | 1,604 |
| חוזי מניות | | | |
| 74 | - | 57 | 17 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 266 | - | - | 266 |
| פעילות בשוק המעוף | | | |
| 11,323 | 354 | 8,888 | 2,081 |
| סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | | | |
| אחרים: | | | |
| 2,857 | 5 | 33 | 2,819 |
| פקדונות בגין השאלות ניירות ערך | | | |
| 559 | - | - | 559 |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | | | |
| 766 | - | - | 766 |
| אחרים | | | |
| 4,182 | 5 | 33 | 4,144 |
| סך הכל אחרים | | | |
| 15,505 | 359 | 8,921 | 6,225 |
| סך כל ההתחייבויות | | | |

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | |
| סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) |
| במיליוני ש"ח | | | |
| נכסים | | | |
| אגרות חוב זמינות למכירה: | | | |
| 30,573 | - | 2,621 | 27,952 |
| אגרות חוב ממשלת ישראל | | | |
| 5,904 | - | 3,487 | 2,417 |
| אגרות חוב ממשלות זרות | | | |
| 9,707 | - | 9,664 | 43 |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 9,433 | 2,821 | 6,612 | - |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 242 | - | 161 | 81 |
| אגרות חוב אחרות בישראל | | | |
| 3,517 | - | 3,517 | - |
| אגרות חוב אחרות זרים | | | |
| 59,376 | 2,821 | 26,062 | 30,493 |
| סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה | | | |
| מניות וקרנות זמינות למכירה: | | | |
| 2,477 | - | - | 2,477 |
| מניות וקרנות נאמנות | | | |
| ניירות ערך למסחר: | | | |
| 5,677 | - | - | 5,677 |
| אגרות חוב ממשלת ישראל | | | |
| 52 | - | - | 52 |
| אגרות חוב ממשלות זרות | | | |
| 119 | - | - | 119 |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל | | | |
| 132 | - | 132 | - |
| אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים | | | |
| 271 | - | 271 | - |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | |
| 290 | - | - | 290 |
| אגרות חוב אחרות בישראל | | | |
| 220 | - | 220 | - |
| אגרות חוב אחרות בחו"ל | | | |
| 2 | - | - | 2 |
| מניות וקרנות נאמנות | | | |
| 6,763 | - | 623 | 6,140 |
| סך הכל ניירות ערך למסחר | | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | |
| 235 | 149 | 86 | - |
| חוזי שקל - מדד | | | |
| 3,484 | 142 | 2,833 | 509 |
| חוזי ריבית | | | |
| 4,235 | 971 | 3,264 | - |
| חוזי מטבע - חוץ | | | |
| 4,264 | 937 | 1,195 | 2,132 |
| חוזי מניות | | | |
| 81 | 19 | 12 | 50 |
| חוזי סחורות ואחרים | | | |
| 451 | - | - | 451 |
| פעילות בשוק המעוף | | | |
| 12,750 | 2,218 | 7,390 | 3,142 |
| סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | | | |
| אחרים: | | | |
| 2,734 | - | 6 | 2,728 |
| אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך | | | |
| 1,257 | - | - | 1,257 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | |
| 478 | - | - | 478 |
| אחר | | | |
| 4,469 | - | 6 | 4,463 |
| סך הכל אחרים | | | |
| 85,835 | 5,039 | 34,081 | 46,715 |
| סך כל הנכסים | | | |

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------|---|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | | | |
| סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | במיליוני ש"ח | |
| התחייבויות | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | |
| 345 | 109 | 236 | - | 345 | חוזי שקל - מדד |
| 3,284 | - | 2,776 | 508 | 3,284 | חוזי ריבית |
| 3,627 | 128 | 3,499 | - | 3,627 | חוזי מטבע - חוץ |
| 4,297 | - | 2,165 | 2,132 | 4,297 | חוזי מניות |
| 81 | - | 30 | 51 | 81 | חוזי סחורות ואחרים |
| 455 | - | - | 455 | 455 | פעילות בשוק המעוף |
| 12,089 | 237 | 8,706 | 3,146 | 12,089 | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| אחרים: | | | | | |
| 2,624 | 3 | 13 | 2,608 | 2,624 | פקדונות בגין השאלות ניירות ערך |
| 541 | - | - | 541 | 541 | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 1,145 | - | - | 1,145 | 1,145 | אחרים |
| 4,310 | 3 | 13 | 4,294 | 4,310 | סך הכל אחרים |
| 16,399 | 240 | 8,719 | 7,440 | 16,399 | סך כל ההתחייבויות |

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

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | | | |
| סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה | סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| | | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| 66 | 401 | 401 | - | - | |
| 66 | 401 | 401 | - | - | סך הכל |

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | | | |
| סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה | סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| | | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| 90 | 511 | 511 | - | - | |
| 90 | 511 | 511 | - | - | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות | | | | | |
| סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה | סך הכל שווי הוגן | בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | |
| | | | | | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |
| 228 | 464 | 464 | - | - | |
| 228 | 464 | 464 | - | - | סך הכל |

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | | |
|---|------------|------------------------------|-------------|------------------------------|----------|--------------------------------|--------------|----------------------------|----------|--|--------------|---------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בדין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019 | | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019 | | העברות מרמה 3 ^(א) | | העברות אל רמה 3 ^(א) | | התאמות מתרגום דוחות כספיים | | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: | | |
| | | | | | | | | | | שווי הוגן לדוח התקופה והפסד ^(א) ברווח כולל אחר ^(ב) | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | | |
| אגרות חוב זמינות למכירה: | | | | | | | | | | | | |
| | (2) | 1,531 | (88) | - | - | (38) | (247) | 64 | 4 | (37) | 1,873 | MBS/ABS |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | | |
| חוזי שקל - מדד | (26) | 90 | - | 4 | - | - | - | - | - | (37) | 123 | |
| חוזי ריבית | 275 | 665 | - | - | - | 8 | - | - | - | 267 | 390 | |
| חוזי מטבע - חוץ | 60 | 508 | - | - | - | - | - | 97 | - | (177) | 588 | |
| חוזי מניות | - | 17 | - | - | - | - | - | - | - | (16) | 33 | |
| חוזי סחורות ואחרים | 3 | 9 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 8 | |
| סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים | 312 | 1,289 | - | 4 | - | 8 | - | 97 | - | 38 | 1,142 | |
| סך כל הנכסים | 310 | 2,820 | (88) | 4 | - | (30) | (247) | 161 | 4 | 1 | 3,015 | |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | | |
| חוזי שקל - מדד | 31 | 112 | - | 26 | - | - | - | - | - | (11) | 97 | |
| חוזי ריבית | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| חוזי מטבע - חוץ | 6 | 205 | - | - | - | - | - | - | - | 9 | 196 | |
| חוזים בגין מניות | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 37 | 317 | - | 26 | - | - | - | - | - | (2) | 293 | |
| סך הכל אחרים | - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | (1) | 9 | |
| סך כל ההתחייבויות | 37 | 325 | - | 26 | - | - | - | - | - | (3) | 302 | |

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ביום 30 ביוני 2018 | | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018 | | העברות מרמה 3 ^(א) | | העברות אל רמה 3 ^(א) | | התאמות מתרגום דוחות כספיים | | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: | |
| המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | | המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | | המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | | המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | | המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | | המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | |
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ביום 30 ביוני 2018 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018 | העברות מרמה 3 ^(א) | העברות אל רמה 3 ^(א) | התאמות מתרגום דוחות כספיים | מכירות סילוקים | רכישות והנפקות | ברוח כולל אחר ^(ב) | בדוח רווח והפסד ^(א) | שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד ^(א) | רווח | נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה: | | | | | | | | | | | |
| (4) | 1,683 | - | 186 | - | (50) | - | - | (6) | (78) | 1,631 | MBS/ABS |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | |
| (29) | 190 | - | 14 | - | - | - | - | - | 24 | 152 | חוזי שקל - מדד |
| (89) | 171 | - | - | - | (8) | - | - | - | (89) | 268 | חוזי ריבית |
| 201 | 983 | - | - | - | - | 54 | - | - | 109 | 820 | חוזי מטבע - חוץ |
| 8 | 162 | - | - | - | - | - | - | - | (4) | 166 | חוזי מניות |
| - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | (1) | 9 | חוזי סחורות ואחרים |
| 91 | 1,514 | - | 14 | - | (8) | 54 | - | - | 39 | 1,415 | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 87 | 3,197 | - | 200 | - | (58) | 54 | (6) | (39) | 3,046 | סך כל הנכסים | |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | |
| (36) | 162 | (23) | 68 | - | - | - | - | - | (136) | 253 | חוזי שקל - מדד |
| - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 | - | חוזי ריבית |
| 28 | 184 | - | - | - | - | - | - | - | 18 | 166 | חוזי מטבע - חוץ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | חוזים בגין מניות |
| (8) | 354 | (23) | 68 | - | - | - | - | - | (110) | 419 | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| - | 5 | - | - | - | - | - | - | - | 3 | 2 | סך הכל אחרים |
| (8) | 359 | (23) | 68 | - | - | - | - | - | (107) | 421 | סך כל ההתחייבויות |

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

ביאור ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|--|-----|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019 | העברות מרמה 3 ^(ג) | העברות אל רמה 3 ^(ג) | התאמות מתרגום דוחות כספיים | מכירות סילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: | | ברוח כולל אחר ^(א) | בדוח רווח והפסד ^(א) | שווי הוגן לתחילת השנה |
| | | | | | | | רווח כולל | נטו | | | |
| במיליוני ש"ח | | | | | | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | |
| אגרות חוב זמינות למכירה: | | | | | | | | | | | |
| (2) | 1,531 | (1,112) | - | - | (170) | (247) | 300 | 32 | (93) | 2,821 | MBS/ABS |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | |
| (22) | 90 | (2) | 5 | - | - | - | - | - | (62) | 149 | חוזי שקל - מדד |
| 525 | 665 | - | - | - | (9) | - | - | - | 532 | 142 | חוזי ריבית |
| (36) | 508 | - | - | - | - | 272 | - | - | (735) | 971 | חוזי מטבע - חוץ |
| (222) | 17 | - | - | - | - | - | - | - | (920) | 937 | חוזי מניות |
| (1) | 9 | - | - | - | - | - | - | - | (10) | 19 | חוזי סחורות ואחרים |
| 244 | 1,289 | (2) | 5 | - | (9) | - | 272 | - | (1,195) | 2,218 | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 242 | 2,820 | (1,114) | 5 | - | (179) | (247) | 572 | 32 | (1,288) | 5,039 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | |
| 41 | 112 | - | 38 | - | - | - | - | - | (35) | 109 | חוזי שקל - מדד |
| (16) | 205 | - | - | - | - | - | - | - | 77 | 128 | חוזי מטבע - חוץ |
| 25 | 317 | - | 38 | - | - | - | - | - | 42 | 237 | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4 | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 5 | 3 | סך הכל אחרים |
| 29 | 325 | - | 38 | - | - | - | - | - | 47 | 240 | סך כל ההתחייבויות |

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------|--|------------------------------|--|----------------|--|----------------|----------------|----------------|---|---------------------------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו | | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: | | התאמות מתרגום העברות אל רמה 3 ^(א) | | התאמות מתרגום העברות אל רמה 3 ^(א) | | רכישות והנפקות | | שווי הוגן לדוח רווח והפסד ^(א) אחר ^(ב) | |
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018 | העברות מרמה 3 ^(א) | העברות מרמה 3 ^(א) | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים | מכירות סילוקים |
| נכסים | | | | | | | | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה: | | | | | | | | | | | |
| | 1,683 | - | 512 | - | (135) | - | - | (7) | (56) | 1,369 | MBS/ABS |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | |
| | 190 | - | 25 | - | - | - | - | - | (1) | 166 | חוזי שקל - מדד |
| | 171 | - | - | - | (47) | - | - | - | (48) | 266 | חוזי ריבית |
| | 983 | - | - | - | - | - | 137 | - | 230 | 616 | חוזי מטבע - חוץ |
| | 162 | - | - | - | - | - | - | - | 99 | 63 | חוזי מניות |
| | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 5 | 3 | חוזי סחורות ואחרים |
| | 1,514 | - | 25 | - | (47) | - | 137 | - | 285 | 1,114 | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| | 3,197 | - | 537 | - | (182) | - | 137 | (7) | 229 | 2,483 | סך כל הנכסים |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | |
| | 162 | (52) | 93 | - | - | - | - | - | (134) | 255 | חוזי שקל - מדד |
| | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 | - | חוזי ריבית |
| | 184 | - | - | - | - | - | - | - | - | 184 | חוזי מטבע - חוץ |
| | 354 | (52) | 93 | - | - | - | - | - | (126) | 439 | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| | 5 | - | - | - | - | - | - | - | (42) | 47 | סך הכל אחרים |
| | 359 | (52) | 93 | - | - | - | - | - | (168) | 486 | סך כל ההתחייבויות |

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
 (ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
 (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה. כמו כן, הועברו עסקאות מסוג SBA בעקבות ביצוע הקצאה מחדש של יתרת הקרן שטרם שולמה.
 העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

ביאור ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|--|------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 | העברות מרמה 3 ^(ג) | העברות אל רמה 3 ^(ג) | התאמות מתרגום דוחות כספיים | מכירות סילוקים | רכישות והנפקות | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו: | | שווי הוגן לתחילת השנה | בדוח רווח והפסד ^(א) | ברוח כולל אחר ^(ב) | |
| | | | | | | | | | | | | |
| נכסים | | | | | | | | | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה: | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | MBS/ABS |
| (27) | 2,821 | - | 1,274 | - | (458) | - | 286 | (27) | 377 | 1,369 | | |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי שקל - מדד |
| (22) | 149 | (2) | 29 | - | - | - | - | - | (44) | 166 | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי ריבית |
| (109) | 142 | - | - | - | (158) | - | - | - | 34 | 266 | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי מטבע - חוץ |
| 290 | 971 | - | - | - | - | - | 433 | - | (78) | 616 | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי מניות |
| 935 | 937 | - | - | - | - | - | - | - | 874 | 63 | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי סחורות ואחרים |
| 19 | 19 | - | - | - | - | - | - | - | 16 | 3 | | |
| | | | | | | | | | | | | סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,113 | 2,218 | (2) | 29 | - | (158) | - | 433 | - | 802 | 1,114 | | |
| | | | | | | | | | | | | סך כל הנכסים |
| 1,086 | 5,039 | (2) | 1,303 | - | (616) | - | 719 | (27) | 1,179 | 2,483 | | |
| התחייבויות | | | | | | | | | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי שקל - מדד |
| 41 | 109 | (78) | 57 | - | - | - | - | - | (125) | 255 | | |
| | | | | | | | | | | | | חוזי מטבע - חוץ |
| (16) | 128 | - | - | - | - | - | - | - | (56) | 184 | | |
| | | | | | | | | | | | | סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 25 | 237 | (78) | 57 | - | - | - | - | - | (181) | 439 | | |
| | | | | | | | | | | | | סך הכל אחרים |
| 1 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | (44) | 47 | | |
| | | | | | | | | | | | | סך כל ההתחייבויות |
| 26 | 240 | (78) | 57 | - | - | - | - | - | (225) | 486 | | |

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוטרת לפירעון היא מתחת לשנה.

העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוטרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

| 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע ⁽³⁾ |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | | |
| נכסים | | | | |
| אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾ | | | | |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | | |
| 1,531 | היוון תזרימי מזומנים | מרווח | bp 110-215 | bp 163 |
| | | הסתברות לכשל | 2%-3.8% | 2.90% |
| | | שיעור פירעון מוקדם | 20% | 20% |
| | | שיעור הפסד | 30% | 30% |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ | | | | |
| 73 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | (0.23)%-1.2% | 0.49% |
| 17 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.87%-100% ^(*) | 1.29% |
| 665 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.87%-100% ^(*) | 1.29% |
| 74 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | (0.23)%-1.2% | 0.49% |
| 434 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.87%-100% ^(*) | 1.29% |
| 17 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.87%-100% ^(*) | 1.29% |
| 9 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 0.87%-100% ^(*) | 1.29% |
| התחייבויות | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ | | | | |
| 112 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | (0.23)%-1.2% | 0.49% |
| 205 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | (0.23)%-1.2% | 0.49% |
| ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | | |
| 401 | השווי הוגן של הביטחון | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | | |

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

| 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) | | | | |
|--|-----------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע ⁽³⁾ |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | | |
| נכסים | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾ | | | | |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | | |
| 1,683 | היוון תזרימי מזומנים | מרווח | bp 110-215 | bp 163 |
| | | הסתברות לכשל | 2%-3.8% | 2.90% |
| | | שיעור פירעון מוקדם | 20% | 20% |
| | | שיעור הפסד | 30% | 30% |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ | | | | |
| 169 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0% - 1.38% | 0.69% |
| 21 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.19%-100% ^(*) | 1.85% |
| 171 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.19%-100% ^(*) | 1.85% |
| 62 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0% - 1.38% | 0.69% |
| 921 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.19%-100% ^(*) | 1.85% |
| 162 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.19%-100% ^(*) | 1.85% |
| 8 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.19%-100% ^(*) | 1.85% |
| התחייבויות | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ | | | | |
| 162 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0% - 1.38% | 0.69% |
| 184 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0% - 1.38% | 0.69% |
| ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | | |
| אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | | | | |
| 511 | השווי הוגן של הביטחון | | | |

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------|
| שווי הוגן | טכניקת הערכה | נתונים לא נצפים | טווח | ממוצע ⁽³⁾ |
| במיליוני ש"ח | | | | |
| א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה | | | | |
| נכסים | | | | |
| ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾ | | | | |
| אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS) | | | | |
| 2,821 | היוון תזרימי מזומנים | מרווח | bp 110-215 | bp 163 |
| | | הסתברות לכשל | 2%-3.8% | 2.90% |
| | | שיעור פירעון מוקדם | 20% | 20% |
| | | שיעור הפסד | 30% | 30% |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ | | | | |
| 130 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0%-1.38% | 0.46% |
| 19 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.14%-100% ^(*) | 2.54% |
| 142 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.14%-100% ^(*) | 2.54% |
| 57 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0.17%-1.09% | 0.46% |
| 914 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.14%-100% ^(*) | 2.54% |
| 937 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.14%-100% ^(*) | 2.54% |
| 19 | היוון תזרימי מזומנים | סיכון צד נגדי לעסקה | 1.14%-100% ^(*) | 2.54% |
| התחייבויות | | | | |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ | | | | |
| 109 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0.17%-1.09% | 0.46% |
| 128 | היוון תזרימי מזומנים | ציפיות אינפלציה | 0.17%-1.09% | 0.46% |
| ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה | | | | |
| 464 | השווי הוגן של הביטחון | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון | | |

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

ביאור 16 - נושאים שונים

א. לאומי קארד בע"מ

ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה העסקה למכירת לאומי קארד בע"מ לחברת Warburg Pincus Financial Holdings (Israel LTD.). הבנק רשם רווח על מכירת המניות כאמור בסך של 314 מיליון ש"ח (לפני מס).

לפירוט נוסף לעניין מכירת לאומי קארד בע"מ ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

ב. בנק לאומי רומניה

ביום 10 ביולי 2019 הושלמה העסקה למכירת החזקות הבנק בלאומי רומניה ל-First Bank S.A שהינו בנק ברומניה בשליטת קרן ההשקעות JC Flowers. להשלמת העסקה אין השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק.

ג. מכירת חלק ממניות הבנק בשב"א

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק"), נדרש הבנק לרדת בשיעור החזקותיו בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א" או "החברה"), כך שעד יום 30 בינואר 2021 לא יעלה שיעור החזקות של הבנק בשב"א על 10% מההון המונפק של החברה.

ביום 20 בנובמבר 2018 התקשר הבנק בהסכם עם תאגיד מקבוצת ויזה העולמית ("ויזה") למכירת 10% ממניות החברה לויזה בתמורה לסך של 37 מיליון ש"ח. ביום 13 בדצמבר 2018 הושלמה העסקה האמורה. הבנק רשם רווח על מכירת המניות כאמור בסך של כ-24.6 מיליון ש"ח (לפני מס).

בנוסף, במסגרת ההסכם האמור ובכפוף לתנאיו, תינתן לויזה זכות הצעה ראשונה במקרה שהבנק יבקש למכור מניות נוספות בחברה (שלא בדרך של הצעת מכר על פי תשקיף), ובכפוף למגבלות החזקה על פי החוק כפי שיחולו. ביחס למניות שהבנק מחויב למכור לפי החוק, זכות ההצעה הראשונה כאמור תהיה עד יום 30 ביוני 2019; וביחס למניות שהבנק לא מחויב למכור זכות ההצעה הראשונה תהיה עד שלוש שנים ממועד השלמת ההסכם. כמו כן ניתנו לויזה זכויות הצעה או סירוב ראשונות מסוימות בקשר עם המכירה (ככל שתיעשה) של החזקות הבנק בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ.

לאחר המכירה האמורה לויזה, עמד שיעור החזקות הנותר של הבנק בחברה על כ-30%.

ביום 29 במאי 2019 נערך על ידי הבנק, בנק הפועלים בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ (ביחד: "המזיעים") מכרז לקבלת התחייבויות מוקדמות ממשקיעים מסוגים ("המכרז המוסדי") בנוגע למכירת מניות של המזיעים בשב"א בשיעורים שהוגדרו במכרז האמור מתוך החזקות המזיעים בשב"א. במסגרת המכרז המוסדי, הוגשו בקשות לרכישת 38,333,500 מניות שב"א, מתוכן החליטו המזיעים לקבל התחייבויות מוקדמות לרכישת 17,440,000 מניות שב"א, במחיר של 7.4 ש"ח למניה.

ביום 5 ביוני 2019 נערך מכרז ציבורי להצעת המכר של מניות המזיעים בשב"א, בשיעורים שהוגדרו במכרז האמור מתוך החזקות המזיעים בחברה. בהתאם לתוצאות המכרז הציבורי, מכרו המזיעים 17,440,000 מניות שב"א, המהוות כ-43.6% מהונה המונפק והנפרע של שב"א, במחיר שך 7.4 ש"ח למניה. חלקו של הבנק בסך המניות שנמכרו כאמור על ידי המזיעים עומד על 8,360,000 מניות שב"א, המהוות כ-20% מהונה המונפק והנפרע של שב"א.

בעקבות תוצאות המכרז המוסדי ביטל נגיד בנק ישראל ביום 30 במאי 2019 את הרישיון שניתן לשב"א כ"חברת שירותים משותפת".

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים
תוכן העניינים

| | |
|------------------------|--------------------------------------|
| עמוד | |
| א. ממשל תאגידי | |
| 214 | שינויים בדירקטוריון |
| 214 | המבקרת הפנימית |
| ב. פרטים נוספים | |
| 215 | השליטה בבנק |
| 216 | מינויים ופרישות ומבנה ארגוני |
| 216 | הסכמים מהותיים |
| 217 | חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית |
| 220 | דירוג אשראי |
| ג. נספחים | |
| 221 | שיעורי הכנסה והוצאה |

שינויים בדירקטוריון

נכון למועד תום תקופת הדוח, הדירקטוריון מנה 12 דירקטורים. במהלך הרבעון השני של שנת 2019 לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון. לאחר תקופת הדוח, החל מיום 22 ביולי 2019, הדירקטוריון מונה 10 דירקטורים, וזאת לאחר השינויים שחלו בהרכב הדירקטוריון, כמפורט להלן.

במסגרת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301, שפורסם ביום 5 ביולי 2017 ("הוראה 301"), נקבע כי עד ליום 1 ביולי 2020, יקטן המספר המקסימלי של חברי הדירקטוריון בתאגידים הבנקאיים ל-10.

ביום 6 בנובמבר 2018, התקבלה הנחייה מהפיקוח על הבנקים, כי לצורך עמידה בהנחיות הוראה 301, ובהמשך להוראות שניתנו בשנים הקודמות לירידה במספר הדירקטורים, בשנת 2019 תבצע הירידה במספר הדירקטורים ל-10 דירקטורים, וזאת עם סיום הכהונה של דירקטורים המסיימים תקופת כהונה שלישית ואחרונה. ה"ה דוד ברודט (יו"ר הדירקטוריון לשעבר) ויואב נרדי (דירקטור במעמד "דירקטור אחר"), סיימו את כהונתם השלישית והאחרונה בבנק ביום 21 ביולי 2019 והחל ממועד זה פחת מספר חברי הדירקטוריון לעשרה.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 30 ביוני 2019, נבחר ד"ר סאמר חאג' יחיא לכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק. מינויו של ד"ר סאמר חאג' יחיא נכנס לתוקף ביום 22 ביולי 2019, המועד בו התקבל אישור הפיקוח על הבנקים למינויו. ראו גם דיווחים מיידיים בנושא, מיום 30 ביוני 2019 ומיום 22 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-066019, 2019-01-075631, בהתאמה).

ביום 6 בספטמבר 2019 צפויה הגב' אסתר לבנון לסיים את כהונתה הראשונה כדירקטורית בבנק.

ביום 8 באפריל 2019 פרסם הבנק הודעה מקדימה אודות הכוונה לזמן אסיפה כללית שנתית ומיוחדת של בעלי מניות הבנק שעל סדר יומה ידונו מספר נושאים וביניהם, מינוי דירקטור אחד במעמד "דירקטור אחר" דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 11ד(2) לפקודת הבנקאות לדירקטוריון הבנק.

בהמשך להודעה המקדימה ולעדכון לה מיום 18 באפריל 2019, שפרסם הבנק כאמור לעיל ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1), (2) ו-(3) לפקודת הבנקאות, 1941, קיבל הבנק ביום 6 במאי 2019 הודעה מהוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 (להלן: "הוועדה למינוי דירקטורים"), במסגרתה מפורטת רשימת מועמדים לכהונת דירקטורים בבנק לבחירה באסיפות הכלליות השנתיות של הבנק לשנת 2019 (לפירוט ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 6 במאי 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-043441) (להלן: "הודעת הוועדה למינוי דירקטורים").

פירוט נוסף בדבר המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק נמסר במסגרת הדוח המיידית בדבר זימון אסיפה כללית שנתית ומיוחדת מיום 5 במאי 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-056155). הודעה מקדימה לאסיפה השנייה שצפויה להתקיים במהלך הרבעון הרביעי לשנת 2019 ודו"ח זימון לאסיפה השנייה כאמור יפורסמו בנפרד, בהתאם להוראות הדין.

לפירוט ראה פרק [אסיפה כללית שנתית](#) להלן.

באסיפה הכללית השנתית ומיוחדת של הבנק שהתקיימה ביום 18 ביולי 2019 נבחרה הגב' אירית שלומי כדירקטור במעמד "דירקטור אחר" לתקופה של 3 שנים, בכפוף לאישור המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, והחל ממועד קבלת האישור או היעדר ההתנגדות כאמור ולא לפני יום 6 בספטמבר 2019 (מועד סיום כהונתה הראשונה של גב' אסתר לבנון כדירקטורית בבנק). נכון למועד פרסום הדוח טרם נתקבל אישור המפקחת למינויה של הגב' שלומי כאמור.

לפירוט נוסף בדבר תוצאות האסיפה הכללית השנתית והמיוחדת, ראו דוח מיידי מיום 18 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-074368).

במהלך ינואר-פברואר 2020 צפויה להסתיים כהונתם הראשונה כדירקטורים בבנק של ה"ה יצחק שריר (דירקטור במעמד "דירקטור אחר"), אסתר דומיניסיני (דירקטורית במעמד "דירקטור אחר") ויצחק אידלמן (דח"צ) אשר הינם מועמדים לבחירה לתקופת כהונה נוספת בהתאם להודעת הוועדה למינוי דירקטורים, כמפורט לעיל. הבנק מתעתד לכנס אסיפה כללית נוספת במהלך הרבעון האחרון לשנת 2019, שעל סדר יומה ידונו, בין היתר, בבחירת 3 דירקטורים לדירקטוריון הבנק (2 דירקטורים במעמד "דירקטור אחר" ודח"צ אחד), מתוך המועמדים שנבחרו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים, כאמור לעיל ומועמדים נוספים ככל שיוצעו על ידי מי שזכאי להציע מועמדים לדירקטוריון הבנק על פי דין.

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2018.

דוח הביקורת הפנימית לשנת 2018 בקבוצת לאומי, הוגש לוועדת הביקורת ביום 13 במרס 2019 נדון בוועדה ביום 17 במרס 2019, הוגש לדירקטוריון ביום 19 במרס 2019 ונדון בדירקטוריון ביום 24 במרס 2019.

השליטה בבנק

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדין, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

למידע בעניין מכירת מניות הבנק על ידי מדינת ישראל לעובדי הבנק, כולל הצעת 12,364 מניות ליו"ר הדירקטוריון, ראה פרק [השליטה בבנק בדרך](#) [הכספי השנתי של הבנק לשנת 2018](#).

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק נכון ליום 30 ביוני 2019, ראה דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-069352). כן, ראה דיווח מיידי בעניין רשימת בעלי אמצעי שליטה מהותי בבנק ליום 31 במרס 2019 מיום 7 באפריל 2019 (אסמכתא: 2019-01-033928) וכן דיווח מיידי בעניין מי שהפך להיות בעל אמצעי שליטה מהותי בבנק מיום 25 ביולי 2019 (אסמכתא: 2019-01-076924).

אסיפה כללית שנתית ובחירת דירקטורים

בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 7 באפריל 2019, ביום 8 באפריל 2019 פורסם דיווח מיידי אודות הכוונה לכנס אסיפה כללית שנתית ומייוחדת של בעלי מניות הבנק (להלן: "ההודעה המקדימה"), אשר על סדר יומה צפויים להיכלל הנושאים הבאים: (1) דיון בדוחות הכספיים השנתיים; (2) מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכה בנוגע לקביעת שכרם; (3) מינוי דירקטור במעמד "דירקטור אחר" - דירקטור שאינו דירקטור חיצוני כאמור בסעיף 111ד(א)(2) לפקודת הבנקאות 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"); "דירקטור במעמד דירקטור אחר" לדירקטוריון הבנק ו- (4) אישור השתתפות יו"ר הדירקטוריון בהצעת מניות על ידי המדינה לעובדי הבנק כמפורט במתאר להצעת מניות שבבעלות המדינה לעובדי הבנק שפורסם ביום 20 בנובמבר 2018 (מס' אסמכתא: 2018-01-111390) (להלן: "מתאר להצעת מניות").

למידע נוסף בדבר ההודעה המקדימה והעדכון לה ראה דיווחים מיידיים מיום 8 באפריל 2019 (אסמכתא: 2019-01-034438) ומיום 18 באפריל 2019 (אסמכתא: 2019-01-036060).

בהמשך להודעה המקדימה ולעדכון לה, שפרסם הבנק כאמור לעיל ובהתאם לקבוע בסעיפים 111ד(א)(1), (2) ו- (3) לפקודת הבנקאות, קיבל הבנק ביום 5 במאי 2019 הודעה מהוועדה למינוי דירקטורים, במסגרתה מפורטת רשימת מועמדים לכהונת דירקטורים בבנק לבחירה באסיפות הכלליות של הבנק לשנת 2019 (לפירוט ראה דיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 5 במאי 2019 (מס' אסמכתא: 2019-01-043441)).

ביום 18 ביולי 2019 התקיימה האסיפה הכללית השנתית והמייוחדת של הבנק, בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 5 ביוני 2019 ולדוח זימון אסיפה שנתית ומיוחדת שפורסם על ידי הבנק ביום 5 ביוני 2019, במסגרתה: (1) הוצגו הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018; (2) הוחלט למנות מחדש את משרדי רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) וקוסט פורר גבאי את קסירר (EY) כרו"ח מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שתחל ממועד אישור האסיפה הכללית השנתית הנוכחית ועד למועד אישור הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2019 (להלן: "מועד הסיום") ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם; (3) הוחלט למנות את משרד סומך חייקין (KPMG) ומשרד ברייטמן אלמגור זהר ושות' (Deloitte) כרואי חשבון מבקרים משותפים של הבנק, לתקופה שממועד הסיום, כהגדרתו לעיל, ועד למועד האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם; (4) נבחרה הגב' אירית שלומי כדירקטור במעמד "דירקטור אחר", לתקופה של 3 שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה ולא לפני יום 6 בספטמבר 2019 (מועד סיום כהונתה של גב' אסתר לבנון כדירקטורית בבנק). נכון למועד פרסום הדו"ח, טרם התקבל בבנק אישור או היעדר התנגדות המפקחת על הבנקים למינויה של גב' אירית שלומי. (5) הוחלט לאשר הצעת 12,364 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב של הבנק למר דוד ברודט, יו"ר הדירקטוריון, במסגרת מתאר להצעת מניות כהגדרתו לעיל ובהתאם לתנאיו.

למידע נוסף בעניין האסיפה הכללית, ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 5 ביוני 2019 אודות כנוס אסיפה כללית שנתית ומיוחדת (אסמכתא: 2019-01-056185) ודיווח מיידי של הבנק מיום 18 ביולי 2019 אודות תוצאות האסיפה הכללית (אסמכתא: 2019-01-074368).

מינויים ופרישות

מינויים

מר **חנן פרידמן**, ראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה וחבר הנהלת הבנק, מונה לתפקיד ראש חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה, החל מ-1 באפריל 2019.

מר **אילן בוגנים**, ראש מערך CTO/CDO ותשתיות וחבר הנהלת הבנק, מונה לתפקיד ראש חטיבת דאטה החל מ-1 באפריל 2019.

מר **אייל בן-חיים**, מונה לתפקיד ראש חטיבת תפעול וחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, החל מ-1 באפריל 2019.

מר **אילון דחשב**, מונה לתפקיד ראש החטיבה הבנקאית וחבר הנהלת הבנק בדרג סמנכ"ל בכיר, החל מ-11 באפריל 2019.

סיום תפקיד

גב' **רקפת רוסק-עמינח**, המנכ"ל הראשי, הודיעה ב-30 ביוני 2019 על החלטתה לפרוש מתפקידה לאחר כ-15 שנות עבודה בלאומי, מתוכם 7 שנים בתפקיד המנכ"ל הראשי. ב-11 ביולי 2019 מינה דירקטוריון הבנק ועדת דירקטוריון בראשות ד"ר סאמר חאג' יחיא, לאיתור מועמדים למשרת מנכ"ל הבנק.

גב' **תמר יסעור**, ראש החטיבה לבנקאות דיגיטלית וחברת הנהלת הבנק, סיימה את תפקידה ב-31 במרס 2019, לאחר כ-12 שנות עבודה בלאומי.

מר **דני כהן**, ראש החטיבה הבנקאית וחבר הנהלת הבנק, סיים את תפקידו ב-31 במרס 2019, לאחר כ-28 שנות עבודה בלאומי.

מבנה ארגוני

חטיבת אסטרטגיה חדשנות וטרנספורמציה

ב-1 באפריל 2019, קיבלה חטיבת אסטרטגיה ורגולציה, נוסף על תפקידיה הקיימים גם את האחריות על האצה ויישום חדשנות דיגיטלית והובלת הטרנספורמציה לבנקאות המחר - הובלת הפרויקטים האסטרטגיים בלאומי תוך חיבור בין העסק, הטכנולוגיה, הרגולציה והאסטרטגיה.

חטיבת דאטה

ב-1 באפריל 2019, הוקמה חטיבת הדאטה במטרה למנף את נכס הדאטה בלאומי, לרבות על ידי הנגשת הצעת ערך איכותית ללקוחות לאומי במקום ובזמן הנכון. החטיבה תהיה אחראית בנוסף על השיווק ועל חברת פפר פלטפורם.

מזכירות הבנק

ב-1 באפריל 2019, הוכפפה מזכירות הבנק לחטיבת הייעוץ המשפטי.

הסכמים מהותיים

הסכמים קיבוציים עם העובדים

ביום 29 ביולי 2019 חתם הבנק עם ארגון העובדים על הסכם קיבוצי מיוחד לשנים 2019-2022 ועל הסכם קיבוצי מיוחד בעניין העסקת עובדים במקצועות טכנולוגיים.

למידע נוסף בנושא ראה [ביאור 8](#) ודיווח מידי מיום 25 ביוני 2019.

חקיקה ורגולציה הנוגעת למערכת הבנקאית

חלק מהמידע בפרק זה הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו - ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).

ראה תאור מפורט [בדוח הכספי לשנת 2018 - עמודים 314-308](#).

בתקופת הדוח פורסמו הצעות לשינויים רגולטורים ושינויים בהוראות דין שונות, אשר עשויה להיות להם השפעה על מאפייני הפעילות של הקבוצה, על היקף הפעילות בחלק מתחומי הפעילות של הקבוצה, על שיעור הרווחיות בחלק מפעילויות הקבוצה ועל סיכוני האשראי והסיכונים התפעוליים והמשפטיים להם חשופה הקבוצה. מרבית ההוראות מצויות בשלבים שונים של דיונים ולפיכך לא ניתן להעריך האם יפורסמו כהוראות מחייבות ואם יפורסמו מה יהיו ההוראות הסופיות שייקבעו. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את ההשפעה שעשויה להיות לאותן הוראות על הפעילות הכוללת של הקבוצה, אם בכלל. בפרק זה מפורטות הוראות אשר נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח והוראות הצפויות להיכנס לתוקף, אשר השפעתן על הבנק צפויה להיות משמעותית.

הוראות הפיקוח על הבנקים

צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הפקדת שיק דחוי) (הוראת שעה), התשע"ט-2019

ביום 31 במרס 2019 חתם נגיד בנק ישראל על הצו האמור במסגרתו הוגדר "שירות הפקדת שיק דחוי" כשירות בר פיקוח, שסכום העמלה המרבי בגינו לעניין שיק שהוסב והופקד בדלפק או בשידור יהיה שני ש"ח לשיק. העברת שיק לבנק לשם פירעונו לא תחשב הסבה של שיק.

הצו האמור בא בהמשך לחוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018, שהוראותיו ביחס לשיקים נכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2019, ומטרתו לעודד את ציבור הלקוחות הקמעונאיים, להפקיד בבנקים שיקים דחויים שהוסבו עוד לפני כניסת החוק לתוקף, על מנת למנוע מצב שבו לא יכובדו בשל הוראות החוק החדש.

הצו האמור היה תקף מיום 15 באפריל 2019 ועד יום 30 ביוני 2019, ביחס ליחידים ועסקים קטנים בלבד.

תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשע"ט-2019

ביום 1 במאי 2019 פורסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשע"ט-2019.

להלן עיקרי התיקון:

- קביעה, כי עסקים קטנים ועוסקים מורשים יצורפו לשירות המסלולים באופן יזום, באותם המקרים בהם נגבו מהם, עמלות בסכום העולה על הסכום אותו היו משלמים בפועל, אילו היו מצטרפים לשירות המסלולים כאמור. כדאיות זו תיבחן בהתאם לכללים שהוגדרו בהוראה; צירוף הלקוחות לשירות המסלולים בוצע לראשונה ביום 1 באוגוסט 2019 ויבוצע החל משנת 2020 מדי שנה ביום 1 במרס.
- הוספת עמלות חדשות עבור השירותים הבאים: ייעוץ פנסיוני, משיכת מזומן במכשיר אוטומטי בכרטיס נטען שלא מקושר לחשבון עו"ש, ומשיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס שלא הונפק בארץ.

לתיקונים להוראה צפויה להיות השפעה על הכנסות הבנק מהעמלות האמורות.

תיקונים בהוראות ניהול בנקאי תקין בנושאי בנקאות בתקשורת דיגיטל וחדשנות

ביום 20 במאי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 367 בנושא בנקאות בתקשורת. בין היתר כולל התיקון הקלות שונות בנושאים הבאים: פישוט תהליך הזיהוי והאיתות של לקוחות המבקשים לבצע פעולות מרחוק, הקלות בעת פתיחת חשבון מקוון לקטין, ומחיקת מגבלות ובקורות שנקבעו בעבר לעניין טופסי השיקים בחשבון מקוון.

ביום 20 במאי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראה 353 בנושא בקרה על הנפקת ערבויות על ידי תאגיד בנקאי. תיקון זה יאפשר לבנק לבצע הנפקה של ערבויות בנקאיות במדיה דיגיטלית.

ביום 24 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הדן בעידוד חדשנות בבנקים ובסולקים. המכתב נועד לעודד הטמעת חדשנות טכנולוגית בבנקאות, וכן לחדד ולהתוות את העקרונות הפיקוחיים בתחום זה, תוך הגדרת הציפיות מהתאגידים הבנקאיים, הן בתחום האימוץ והבחינה של טכנולוגיות חדשות והן בהיבטי ניהול הסיכונים המושפעים מהסביבה המשתנה.

ביום 9 ביולי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים נייר עמדה בנושא פעילות אפליקציות התשלומים הבנקאיות בבתי עסק. המתווה מאפשר לבנקים לפעול בתחום התשלומים בבתי עסק בצורה מוגבלת בשלוש השנים הקרובות (עד לרף של: 2 מיליארד ש"ח ב-2019; 2.5 מיליארד ש"ח ב-2020 ו-3 מיליארד ש"ח ב-2021). החל משנת 2021 מגבלת הרף לא תחול על עסקים שמתבצע בהם תשלום על בסיס תקן בינלאומי לביצוע עסקאות חכמות (EMV). בנוסף, האפליקציות הבנקאיות לתשלום בבתי עסק לא יפעלו על בסיס תשלום מידי, אם מס"ב תפתח שירות כזה, אלא אם תהיה אפשרות גישה לשירות כאמור גם לגופים חוץ בנקאיים. בהתאם לנייר העמדה, מגבלת רף הפעילות של האפליקציות הבנקאיות נקבעה במטרה ליצור הגנת ינוקא לחברות כרטיסי אשראי וגופים חוץ בנקאיים אחרים הפועלים גם הם בתחום התשלומים.

יישום ההוראות הנזכרות בפסקה זו יאפשר לבנק לאמץ חדשנות במוצרים ובשירותים הבנקאיים וכן להרחיב את השימוש בטכנולוגיות מתקדמות, לשם התאמת פעילות הבנק לסביבה העסקית והטכנולוגית המשתנה. והכול, תוך המשך שיפור חווית הלקוח, ניהול מיטבי של הסיכונים התפעוליים, קידום תהליכי ההתייעלות וצמצום העלויות.

מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי

ביום 25 ביולי 2018 פורסם תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 - מענה אנושי מקצועי, המחייב תאגיד בנקאי, המספק שירות טלפוני הכולל מערכת אוטומטית לניתוב שיחות, לאפשר ללקוח לקבל מענה אנושי מקצועי למספר סוגי שירותים (טיפול בתקלה, בירור חשבון וסיום התקשרות), בתוך שש דקות מתחילת השיחה. תחילתו של החוק - שנה מיום פרסומו.

ביום 12 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 426 המסדירה את יישום התיקון האמור, וכן קובעת הנחיות נוספות לעניין מענה טלפוני.

בין היתר קובעת ההוראה הנחיות בנושאים הבאים: חובה לפיה על תאגיד בנקאי להעניק מענה אנושי מקצועי באמצעות מוקד טלפוני לרבות לסוגי השירותים המפורטים בתיקון לחוק, לכל הפחות ב"שעות הגרעין" (כהגדרתן בהוראה); קביעת החלופות המותרות לחריגה ממשך ההמתנה שנקבע בתיקון לחוק; קביעת עדיפות בקבלת מענה אנושי ללקוחות שהם אזרחים ותיקים שגילים מעל 75, ועוד.

תחילה - ההוראה נכנסה לתוקפה במועד כניסת החוק לתוקף, למעט החובה למתן עדיפות בנתב לאזרחים ותיקים, שתכנס לתוקפה ביום 1 בינואר 2020.

הבנק נערך בהתאם.

נושאים נוספים

יוזמות חקיקה שונות בתחום הגברת התחרותיות בשוק האשראי הקמעונאי

בתקופה האחרונה הושם דגש מיוחד על חקיקה המעודדת את התחרות, בעיקר בכל הנוגע לתחום האשראי הקמעונאי. מגמה זו משתקפת בהוראות ויוזמות חקיקה שונות, שנועדו להקל על כניסתם לשוק של שחקנים חדשים; זאת, בין היתר, באמצעות הגדלת המקורות שיעמדו לרשותם, קביעת מדרגות רגולטוריות מקלות, ומתן הקלה בהתחברות למערכות התשלומים והסליקה.

השינויים הנ"ל, לצד יוזמות שמוביל בנק ישראל, כגון: בניית מאגר נתוני אשראי שפועל החל מאפריל 2019 ואשר מאפשר לגורמים שונים לקבל דוחות וחיוויי אשראי בנוגע ללקוחות ולקוחות פוטנציאליים, עידוד התייעלות המערכת הבנקאית, רפורמת מעבר בין בנקים וקידום רגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית בערוצים ישירים, צפויים להשפיע בשנים הקרובות על שוק הבנקאות בישראל.

לפירוט נוסף בעניין זה ראה [בדוח הכספי לשנת 2018 - עמודים 313-312](#).

בנוסף ניתן למנות במסגרת זו את הנושאים הבאים:

- בהמשך לכללים שפרסם משרד האוצר למתן מענק ממשלתי להקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאיים, בעקבות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, בחר משרד האוצר בחברת "TCS", חברה-בת של תאגיד "טאטא" ההודי, לצורך הקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאיים. מטרת לשכה זו להוות תשתית, שתשרת שחקנים חדשים בענף הבנקאות.
- ביום 2 ביוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת כללים וטיטות הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים. הטיטות הנ"ל קובעות הוראות ביצוע ליישום רפורמת מעבר בין בנקים.

ועדת החקירה הפרלמנטרית להתנהלות המערכת הפיננסית בהסדרי אשראי ללווים עסקיים גדולים

ביום 5 ביולי 2017 אישרה מליאת הכנסת את הצעת ועדת הכנסת לעניין הקמתה של ועדת חקירה פרלמנטרית בראשות יו"ר ועדת הכלכלה, ח"כ איתן כבל, אשר תדון בהתנהלות הבנקים, הגופים המוסדיים והרגולטורים בעניין הקצאות אשראי ללווים עסקיים גדולים משנת 2003 ואילך.

ביום 28 באוקטובר 2018 הופיעו יו"ר דירקטוריון הבנק, המנכ"ל וראש חטיבת אסטרטגיה ורגולציה בפני הוועדה, והשיבו על שאלות חברי הוועדה.

ביום 16 באפריל 2019 פרסמה הוועדה את מסקנותיה. ההמלצות מתמקדות בעיקרן בשורה של שינויים הנדרשים לדעת הוועדה בהתנהלות הרגולטורים הפיננסיים. שינויים אלה עשויים להיות רלוונטיים למערכת הבנקאית ולגופים מוסדיים נוספים במשק, במישרין ובעקיפין.

מכירת חלק ממניות הבנק בשב"א

בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק"), נדרש הבנק לרדת בשיעור החזקותיו בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א" או "החברה"), כך שעד יום 30 בינואר 2021 לא יעלה שיעור החזקות של הבנק בשב"א על 10% מההון המונפק של החברה.

ביום 20 בנובמבר 2018 התקשר הבנק בהסכם עם תאגיד מקבוצת ויזה העולמית ("ויזה") למכירת 10% ממניות החברה לויזה בתמורה לסך של 37 מיליון ש"ח. ביום 13 בדצמבר 2018 הושלמה העסקה האמורה. הבנק רשם רווח על מכירת המניות כאמור בסך של כ-24.6 מיליון ש"ח (לפני מס).

בנוסף, במסגרת ההסכם האמור ובכפוף לתנאיו, תינתן לויזה זכות הצעה ראשונה במקרה שהבנק יבקש למכור מניות נוספות בחברה (שלא בדרך של הצעת מכר על פי תשקיף), ובכפוף למגבלות החזקה על פי החוק כפי שיחולו. ביחס למניות שהבנק מחויב למכור לפי החוק, זכות ההצעה הראשונה כאמור תהיה עד יום 30 ביוני 2019; וביחס למניות שהבנק לא מחויב למכור זכות ההצעה הראשונה תהיה עד שלוש שנים ממועד השלמת ההסכם. כמו כן ניתנו לויזה זכויות הצעה או סירוב ראשונות מסוימות בקשר עם המכירה (ככל שתיעשה) של החזקות הבנק בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ.

לאחר המכירה האמורה לויזה, עמד שיעור החזקות הנותר של הבנק בחברה על כ-30%.

ביום 29 במאי 2019 נערך על ידי הבנק, בנק הפועלים בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ (ביחד: "המציעים") מכרז לקבלת התחייבויות מוקדמות ממשקיעים מסווגים ("המכרז המוסדי") בנוגע למכירת מניות של המציעים בשב"א בשיעורים שהוגדרו במכרז האמור מתוך החזקות המציעים בשב"א. במסגרת המכרז המוסדי, הוגשו בקשות לרכישת 38,333,500 מניות שב"א, מתוכן החליטו המציעים לקבל התחייבויות מוקדמות לרכישת 17,440,000 מניות שב"א, במחיר של 7.4 ש"ח למניה.

ביום 5 ביוני 2019 נערך מכרז ציבורי להצעת המכר של מניות המציעים בשב"א, בשיעורים שהוגדרו במכרז האמור מתוך החזקות המציעים בחברה. בהתאם לתוצאות המכרז הציבורי, מכרו המציעים 17,440,000 מניות שב"א, המהוות כ-43.6% מהונה המונפק והנפרע של שב"א, במחיר של 7.4 ש"ח למניה. חלקו של הבנק בסך המניות שנמכרו כאמור על ידי המציעים עומד על 8,360,000 מניות שב"א, המהוות כ-20% מהונה המונפק והנפרע של שב"א.

בעקבות תוצאות המכרז המוסדי ביטל נגיד בנק ישראל ביום 30 במאי 2019 את הרישיון שניתן לשב"א כחברת שירותים משותפת.

רגולציה בינלאומית

FATCA והתקן לחילופי מידע אוטומטיים לגבי חשבונות פיננסיים Standards for Automatic Exchange of Financial Account Information - OECD

ביום 14 ביולי 2016 פורסם החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 227), התשע"ו, בנושא יישום הסכם FATCA שנחתם בין מדינת ישראל לארה"ב והסכמים לחילופי מידע בין מדינת ישראל למדינות אחרות, לפי התקן לחילופי מידע אוטומטיים לגבי חשבונות פיננסיים שפרסם ה-OECD, המעניק לשר האוצר סמכות לקבוע בתקנות הוראות ליישום ההסכמים האמורים.

תקנות מס הכנסה (יישום הסכם FATCA), התשע"ו-2016, פורסמו ביום 4 באוגוסט 2016 ומכוחן נדרש הבנק, בין היתר, לבצע הליכי זיהוי לקוחות ולהעביר מידע לרשות המיסים בישראל אודות חשבונות המוחזקים על ידי לקוחות אמריקאים לצורך העברתם לרשות המיסים האמריקאית.

תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים) התשע"ט-2019, פורסמו ביום 6 בפברואר 2019 ומכוחן נדרש הבנק, בין היתר, לבצע הליכים לצורך זיהוי לקוחות תושבי מדינות זרות, ולדווח על לקוחות שזוהו כתושבי מדינות שישראל חתומה עמן על הסכמים לחילופי מידע לרשות המיסים בישראל לצורך העברת המידע לרשות המוסמכת במדינת התושבות שלהם.

הבנק מיישם את הליכי הזיהוי והדיווחים הנדרשים לרשות המיסים בישראל בהתאם להוראות החקיקה האמורה.

רגולציה בינלאומית בנושא הגנת הפרטיות

בהמשך לתיאור בדוח השנתי לשנת 2018 בנוגע לרגולציית ההגנה על הפרטיות האירופאית (GDPR), הבנק בוחן הוראות דומות, המצויות בשלבי חקיקה שונים במדינות נוספות, ויערך להן על פי הצורך.

דירוג אשראי

להלן דירוג האשראי של המדינה והבנק ליום 12 באוגוסט 2019:

| טווח קצר | תחזית | טווח ארוך | חברת דירוג | |
|----------|----------|-----------|------------|----------------------|
| P-1 | positive | A1 | Moody's | מדינת ישראל |
| A-1+ | positive | AA- | S&P | |
| F1+ | stable | A+ | Fitch | |
| P-1 | stable | A2 | Moody's | בנק לאומי: מט"ח |
| A-1 | stable | A | S&P | |
| UOC | stable | A | Fitch | |
| - | stable | AAA | S&P מעלות | דירוג מקומי (בישראל) |
| P-1 | stable | Aaa | מידרוג | |

ב-9 בינואר 2019 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-24 במרס 2019 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג האשראי ותחזית הדירוג למדינת ישראל.

ב-5 באפריל 2019 סוכנות הדירוג Moody's אישרה את דירוג האשראי ותחזית הדירוג למדינת ישראל.

ב-1 במאי 2019 סוכנות הדירוג Fitch אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

ב-7 במאי 2019 סוכנות הדירוג Fitch עידכנה כי דירוג הבנק קצר הטווח נכלל ברשימת מעקב חיובית, במסגרת עדכון סולמות הדירוג לטווח קצר. במהלך 6 החודשים מיום הפרסום ייקבע הדירוג הסופי. עד אז הדירוג לטווח קצר יעמוד על Under Observation Criteria (UOC). לא שונה דירוג הבנק לטווח ארוך או בתחזית.

ב-17 ביוני 2019 סוכנות הדירוג Moody's אישרה את דירוג האשראי ותחזית הדירוג למדינת ישראל.

ב-10 ביולי 2019 סוכנות הדירוג S&P העלתה את דירוג הבנק לטווח ארוך ולטווח קצר ועידכנה את תחזית הדירוג.

ב-11 ביולי 2019 סוכנות הדירוג S&P מעלות אישרה את דירוג הבנק ואת תחזית הדירוג.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות^(א) וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|---|--------------|----------------------------|-------------|--------------|----------------------------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| שיעור הכנסה | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) | שיעור הכנסה | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | באחוזים | במיליוני ש"ח | |
| נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| אשראי לציבור ^(ג) | | | | | |
| 4.35 | 2,571 | 240,120 | 4.50 | 2,755 | 248,896 |
| בישראל | | | | | |
| 4.97 | 299 | 24,514 | 5.23 | 320 | 24,942 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 4.41 | 2,870 | 264,634 | 4.57 | 3,075 | 273,838 |
| סך הכל ^(ד) | | | | | |
| אשראי לממשלה | | | | | |
| 4.99 | 9 | 735 | 4.99 | 9 | 735 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 4.99 | 9 | 735 | 4.99 | 9 | 735 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות בבנקים | | | | | |
| 1.32 | 31 | 9,433 | 2.11 | 45 | 8,603 |
| בישראל | | | | | |
| 3.41 | 3 | 356 | 1.14 | 1 | 351 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 1.40 | 34 | 9,789 | 2.07 | 46 | 8,954 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות בבנקים מרכזיים | | | | | |
| 0.10 | 12 | 46,862 | 0.25 | 35 | 55,895 |
| בישראל | | | | | |
| 0.72 | 4 | 2,220 | 2.66 | 4 | 607 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 0.13 | 16 | 49,082 | 0.28 | 39 | 56,502 |
| סך הכל | | | | | |
| ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | | |
| 0.57 | 1 | 706 | - | - | 895 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 0.57 | 1 | 706 | - | - | 895 |
| סך הכל | | | | | |
| אג"ח לפדיון וזמינות למכירה ^(ה) | | | | | |
| 1.22 | 207 | 68,231 | 2.04 | 330 | 65,109 |
| בישראל | | | | | |
| 2.67 | 32 | 4,836 | 2.61 | 36 | 5,567 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 1.31 | 239 | 73,067 | 2.09 | 366 | 70,676 |
| סך הכל | | | | | |
| אג"ח למסחר ^(ו) | | | | | |
| 1.29 | 19 | 5,925 | 1.41 | 21 | 5,973 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | 59 | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 1.28 | 19 | 5,984 | 1.41 | 21 | 5,973 |
| סך הכל | | | | | |
| 3.19 | 3,188 | 403,997 | 3.45 | 3,556 | 417,573 |
| סך כל הנכסים נושאי ריבית | | | | | |
| 6,747 | | | 5,873 | | |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית | | | | | |
| 40,225 | | | 40,071 | | |
| נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ז) | | | | | |
| 3,188 | 450,969 | | 3,556 | 463,517 | |
| סך כל הנכסים | | | | | |
| סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות | | | | | |
| 4.29 | 338 | 31,985 | 4.67 | 361 | 31,467 |
| מחוץ לישראל | | | | | |

ראה הערות [בעמוד 227](#)

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | | |
|---|-----------------|-------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|---------|
| 2018 | | | 2019 | | | |
| שיעור הוצאה | הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) | שיעור הוצאה | הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) | |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | באחוזים | באחוזים | במיליוני ש"ח | באחוזים | |
| התחייבויות נושאות ריבית | | | | | | |
| פיקדונות הציבור | | | | | | |
| (0.83) | (513) | 247,431 | (1.00) | (663) | 265,582 | |
| בישראל | | | | | | |
| (0.07) | (19) | 113,199 | (0.13) | (43) | 129,544 | |
| לפי דרישה | | | | | | |
| (1.48) | (494) | 134,232 | (1.84) | (620) | 136,038 | |
| לזמן קצוב | | | | | | |
| (1.43) | (56) | 15,716 | (2.11) | (81) | 15,456 | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| (1.13) | (15) | 5,342 | (1.47) | (19) | 5,191 | |
| לפי דרישה | | | | | | |
| (1.59) | (41) | 10,374 | (2.44) | (62) | 10,265 | |
| לזמן קצוב | | | | | | |
| (0.87) | (569) | 263,147 | (1.06) | (744) | 281,038 | |
| סך הכל | | | | | | |
| פיקדונות הממשלה | | | | | | |
| (1.24) | (1) | 325 | - | - | 201 | |
| בישראל | | | | | | |
| - | - | 145 | - | - | 233 | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| (0.85) | (1) | 470 | - | - | 434 | |
| סך הכל | | | | | | |
| פיקדונות מבנקים מרכזיים | | | | | | |
| - | - | 58 | - | - | 10 | |
| בישראל | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| - | - | 58 | - | - | 10 | |
| סך הכל | | | | | | |
| פיקדונות מבנקים | | | | | | |
| (0.50) | (5) | 4,035 | (0.69) | (7) | 4,084 | |
| בישראל | | | | | | |
| (6.04) | (1) | 68 | - | - | 40 | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| (0.59) | (6) | 4,103 | (0.68) | (7) | 4,124 | |
| סך הכל | | | | | | |
| נ"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי | | | | | | |
| מכר חוזר | | | | | | |
| (1.07) | (1) | 377 | - | - | 329 | |
| בישראל | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| (1.07) | (1) | 377 | - | - | 329 | |
| סך הכל | | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | | |
| (5.15) | (197) | 15,579 | (6.85) | (339) | 20,297 | |
| בישראל | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| (5.15) | (197) | 15,579 | (6.85) | (339) | 20,297 | |
| סך הכל | | | | | | |
| (1.10) | (774) | 283,734 | (1.43) | (1,090) | 306,232 | |
| סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית | | | | | | |
| | | | 98,337 | | | 90,822 |
| פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית | | | | | | |
| | | | 6,274 | | | 4,192 |
| זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית | | | | | | |
| | | | 28,804 | | | 26,007 |
| התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ^(א) | | | | | | |
| (774) | | | 417,149 | | | (1,090) |
| סך כל ההתחייבויות | | | | | | |
| | | | 33,820 | | | 36,264 |
| סך כל האמצעים ההוניים | | | | | | |
| (774) | | | 450,969 | | | (1,090) |
| סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים | | | | | | |
| 2.09 | 2,414 | | 2.02 | 2,466 | | |
| פער הריבית | | | | | | |
| תשואה נטו^(א) על נכסים נושאי ריבית | | | | | | |
| 2.31 | 2,133 | 372,012 | 2.28 | 2,186 | 386,106 | |
| בישראל | | | | | | |
| 3.56 | 281 | 31,985 | 3.61 | 280 | 31,467 | |
| מחוץ לישראל | | | | | | |
| 2.41 | 2,414 | 403,997 | 2.38 | 2,466 | 417,573 | |
| סך הכל | | | | | | |
| (1.44) | (57) | 15,929 | (2.08) | (81) | 15,729 | |
| סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות | | | | | | |
| לפעילות מחוץ לישראל | | | | | | |

ראה הערות [בעמוד 227](#)

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|--------------|----------------------------------|-------------|--------------|----------------------------------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| שיעור הכנסה | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית | שיעור הכנסה | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | | באחוזים | במיליוני ש"ח | |
| נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| אשראי לציבור ^(ג) | | | | | |
| 3.77 | 4,496 | 240,649 | 3.86 | 4,731 | 247,390 |
| בישראל | | | | | |
| 4.82 | 571 | 23,977 | 5.04 | 630 | 25,317 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 3.87 | 5,067 | 264,626 | 3.97 | 5,361 | 272,707 |
| סך הכל ^(ט) | | | | | |
| אשראי לממשלה | | | | | |
| 4.44 | 16 | 729 | 4.69 | 17 | 733 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 4.44 | 16 | 729 | 4.69 | 17 | 733 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות בבנקים | | | | | |
| 1.45 | 60 | 8,299 | 1.85 | 89 | 9,642 |
| בישראל | | | | | |
| 0.61 | 1 | 326 | 1.67 | 3 | 361 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 1.42 | 61 | 8,625 | 1.85 | 92 | 10,003 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות בבנקים מרכזיים | | | | | |
| 0.10 | 25 | 49,580 | 0.25 | 67 | 53,285 |
| בישראל | | | | | |
| 0.79 | 10 | 2,547 | 1.35 | 8 | 1,187 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 0.13 | 35 | 52,127 | 0.28 | 75 | 54,472 |
| סך הכל | | | | | |
| ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | | |
| 0.21 | 1 | 963 | 0.25 | 1 | 796 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 0.21 | 1 | 963 | 0.25 | 1 | 796 |
| סך הכל | | | | | |
| אג"ח לפדיון וזמינות למכירה ^(ד) | | | | | |
| 1.03 | 338 | 66,115 | 1.83 | 579 | 63,550 |
| בישראל | | | | | |
| 2.74 | 68 | 5,000 | 2.80 | 81 | 5,831 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 1.15 | 406 | 71,115 | 1.91 | 660 | 69,381 |
| סך הכל | | | | | |
| אג"ח למסחר ^(ד) | | | | | |
| 0.81 | 22 | 5,454 | 0.96 | 29 | 6,052 |
| בישראל | | | | | |
| 2.88 | 1 | 70 | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 0.83 | 23 | 5,524 | 0.96 | 29 | 6,052 |
| סך הכל | | | | | |
| 2.80 | 5,609 | 403,709 | 3.03 | 6,235 | 414,144 |
| סך כל הנכסים נושאי ריבית | | | | | |
| 6,655 | | | 5,852 | | |
| חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית | | | | | |
| 39,177 | | | 41,765 | | |
| נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ^(ה) | | | | | |
| 5,609 | | | 6,235 | | |
| 449,541 | | | 461,761 | | |
| סך כל הנכסים | | | | | |
| סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל | | | | | |
| 4.12 | 651 | 31,920 | 4.47 | 722 | 32,696 |

ראה הערות [בעמוד 227](#).

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--|-----------------|---|---------------------------|-----------------|---|
| 2018 | | | 2019 | | |
| שיעור הוצאה באחוזים | הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) במיליוני ש"ח | שיעור הוצאה באחוזים | הוצאות ריבית | יתרה ממוצעת ^(ב) במיליוני ש"ח |
| התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פיקדונות הציבור | | | | | |
| (0.63) | (778) | 248,217 | (0.81) | (1,049) | 260,421 |
| בישראל | | | | | |
| (0.06) | (33) | 112,921 | (0.12) | (77) | 125,678 |
| לפי דרישה | | | | | |
| (1.10) | (745) | 135,296 | (1.45) | (972) | 134,743 |
| לזמן קצוב | | | | | |
| (1.35) | (106) | 15,790 | (1.98) | (159) | 16,164 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| (1.00) | (25) | 5,006 | (1.35) | (38) | 5,654 |
| לפי דרישה | | | | | |
| (1.51) | (81) | 10,784 | (2.32) | (121) | 10,510 |
| לזמן קצוב | | | | | |
| (0.67) | (884) | 264,007 | (0.88) | (1,208) | 276,585 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות הממשלה | | | | | |
| (1.64) | (2) | 245 | (1.00) | (1) | 200 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | 225 | - | - | 367 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| (0.85) | (2) | 470 | (0.35) | (1) | 567 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות מבנקים מרכזיים | | | | | |
| - | - | 60 | - | - | 5 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| - | - | 60 | - | - | 5 |
| סך הכל | | | | | |
| פיקדונות מבנקים | | | | | |
| (0.47) | (11) | 4,669 | (0.46) | (10) | 4,374 |
| בישראל | | | | | |
| (3.81) | (1) | 53 | - | - | 34 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| (0.51) | (12) | 4,722 | (0.45) | (10) | 4,408 |
| סך הכל | | | | | |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר | | | | | |
| (0.44) | (1) | 458 | (0.58) | (1) | 343 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| (0.44) | (1) | 458 | (0.58) | (1) | 343 |
| סך הכל | | | | | |
| אגרות חוב | | | | | |
| (3.76) | (290) | 15,581 | (4.37) | (429) | 19,828 |
| בישראל | | | | | |
| - | - | - | - | - | - |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| (3.76) | (290) | 15,581 | (4.37) | (429) | 19,828 |
| סך הכל | | | | | |
| (0.84) | (1,189) | 285,298 | (1.10) | (1,649) | 301,736 |
| סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| 99,967 | | | 91,955 | | |
| פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית | | | | | |
| 6,270 | | | 3,840 | | |
| זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית | | | | | |
| 28,333 | | | 28,042 | | |
| התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ^(א) | | | | | |
| (1,189) | | 415,868 | | (1,649) | 425,573 |
| סך כל ההתחייבויות | | | | | |
| 33,673 | | | 36,188 | | |
| סך כל האמצעים ההוניים | | | | | |
| (1,189) | | 449,541 | | (1,649) | 461,761 |
| סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים | | | | | |
| 1.96 | 4,420 | | 1.93 | 4,586 | |
| פער הריבית | | | | | |
| תשואה נטו^(א) על נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| 2.10 | 3,876 | 371,789 | 2.12 | 4,023 | 381,448 |
| בישראל | | | | | |
| 3.44 | 544 | 31,920 | 3.47 | 563 | 32,696 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 2.20 | 4,420 | 403,709 | 2.23 | 4,586 | 414,144 |
| סך הכל | | | | | |
| (1.34) | (107) | 16,068 | (1.93) | (159) | 16,565 |
| סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל | | | | | |

ראה הערות [בעמוד 227](#)

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| שיעור הכנסות (הוצאות) (הוצאה) | יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית | הכנסות (הוצאות) ריבית | שיעור הכנסות (הוצאה) | יתרה ממוצעת ^(ב) ריבית | הכנסות (הוצאות) ריבית |
| באחוזים | | במיליוני ש"ח | באחוזים | | במיליוני ש"ח |
| מטבע ישראלי צמוד מדד | | | | | |
| 8.01 | 881 | 45,273 | 9.15 | 1,034 | 46,710 |
| (5.84) | (431) | 30,293 | (7.94) | (585) | 30,328 |
| | | | 1.21 | | |
| מטבע ישראלי לא צמוד | | | | | |
| 2.43 | 1,633 | 270,848 | 2.49 | 1,710 | 276,960 |
| (0.22) | (107) | 194,181 | (0.29) | (150) | 205,133 |
| | | | 2.20 | | |
| מטבע חוץ | | | | | |
| 2.43 | 336 | 55,891 | 2.92 | 451 | 62,436 |
| (1.66) | (179) | 43,331 | (2.01) | (274) | 55,042 |
| | | | 0.91 | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| 3.10 | 2,850 | 372,012 | 3.35 | 3,195 | 386,106 |
| (1.08) | (717) | 267,805 | (1.40) | (1,009) | 290,503 |
| | | | 1.95 | | |

ראה הערות [בעמוד 227](#).

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| שיעור הכנסה (הוצאה) | הכנסות (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית | שיעור הכנסה (הוצאה) | הכנסות (הוצאות) ריבית | יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית |
| באחוזים | במיליוני ש"ח | באחוזים | באחוזים | במיליוני ש"ח | באחוזים |
| מטבע ישראלי צמוד מדד | | | | | |
| 4.94 | 1,107 | 45,367 | 5.51 | 1,251 | 46,061 |
| (3.67) | (555) | 30,556 | (4.48) | (675) | 30,441 |
| 1.27 | | | 1.03 | | |
| מטבע ישראלי לא צמוד | | | | | |
| 2.39 | 3,233 | 272,261 | 2.48 | 3,385 | 274,807 |
| (0.22) | (213) | 196,658 | (0.29) | (291) | 202,043 |
| 2.17 | | | 2.19 | | |
| מטבע חוץ | | | | | |
| 2.30 | 618 | 54,161 | 2.92 | 877 | 60,580 |
| (1.50) | (314) | 42,016 | (2.00) | (524) | 52,687 |
| 0.80 | | | 0.92 | | |
| סך פעילות בישראל | | | | | |
| 2.68 | 4,958 | 371,789 | 2.91 | 5,513 | 381,448 |
| (0.81) | (1,082) | 269,230 | (1.05) | (1,490) | 285,171 |
| 1.87 | | | 1.86 | | |

ראה הערות [בעמוד 227](#).

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

| 2019 לעומת 2018 | | | 2018 לעומת 2017 | | |
|---|------|------|---|------|------|
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני | | |
| גידול (קיטון) בגלל שינוי ^(מ) | | | גידול (קיטון) בגלל שינוי ^(מ) | | |
| שינוי נטו | מחיר | כמות | שינוי נטו | מחיר | כמות |
| במיליוני ש"ח | | | | | |
| נכסים נושאי ריבית | | | | | |
| אשראי לציבור | | | | | |
| 235 | 106 | 129 | 184 | 87 | 97 |
| בישראל | | | | | |
| 59 | 26 | 33 | 21 | 16 | 5 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 294 | 132 | 162 | 205 | 103 | 102 |
| נכסים נושאי ריבית אחרים | | | | | |
| בישראל | | | | | |
| 320 | 303 | 17 | 161 | 144 | 17 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 12 | 19 | (7) | 2 | 8 | (6) |
| סך הכל | | | | | |
| 332 | 322 | 10 | 163 | 152 | 11 |
| סך כל הכנסות הריבית | | | | | |
| 626 | 454 | 172 | 368 | 255 | 113 |
| התחייבויות נושאות ריבית | | | | | |
| פיקדונות הציבור | | | | | |
| בישראל | | | | | |
| 271 | 222 | 49 | 150 | 105 | 45 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| 53 | 49 | 4 | 25 | 26 | (1) |
| סך הכל | | | | | |
| 324 | 271 | 53 | 175 | 131 | 44 |
| התחייבויות נושאות ריבית אחרות | | | | | |
| בישראל | | | | | |
| 137 | 70 | 67 | 142 | 79 | 63 |
| מחוץ לישראל | | | | | |
| (1) | (1) | - | (1) | (1) | - |
| סך הכל | | | | | |
| 136 | 69 | 67 | 141 | 78 | 63 |
| סך הכל הוצאות הריבית | | | | | |
| 460 | 340 | 120 | 316 | 209 | 107 |
| סך הכל בנטו | | | | | |
| 166 | 114 | 52 | 52 | 46 | 6 |

הערות:

- (א) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (ב) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות כח"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (ג) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (ד) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה בסך של (82) מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - (55) מיליון ש"ח).
- (ה) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (ו) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים והתחייבויות לא כספיות.
- (ז) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית. התשואה נטו בנטרול לאומי קארד הינה 2.14% ליום 30 ביוני 2018.
- (ח) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (ט) עמלות לתקופה של שישה חודשים בסך של 195 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור (30 ביוני 2018 - 185 מיליון ש"ח).

מילון מונחים

מונח

הגדרה

א

אובליגו

מייצג את סך החבות שהועמדה ללקוח ומהווה את החבות הכוללת לבנק.

איגוח

פעולה של הפיכת הלוואות ואשראי בנקאי להלוואה ארוכת טווח, באמצעות אגרות חוב.

אירוע קיברנטי (סייבר)

אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מערכות מחשב ו/או מערכות ותשתיות משוכצות מחשב על ידי, או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

אנשים פרטיים

יחידים שאינם תאגידים (רשומים או לא רשומים) ואינם עוסקים בפעילות עסקית. אנשים פרטיים מוגדרים בהתאם להוראות בנק ישראל כך שבקטגוריה זו נכללות הלוואות ליחידים שאינן למטרות עסקיות אשר מסווגים לענף משק אנשים פרטיים בהתאם להגדרות אחידות של הלמ"ס לרבות משקי בית ובנקאות פרטית.

ארגון מחדש של חוב בעייתי

חוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של החייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב או בדרך של קבלת נכסים אחרים

אשראי on call

אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק ללקוח.

אשראי בהשגחה מיוחדת

אשראי בהשגחה מיוחדת מאזני הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת התאגיד. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.

אשראי דוקומנטרי מותנה - SBLC

אשראי דוקומנטרי מותנה הוא ערבות בנקאית בניסוח של אשראי דוקומנטרי מסחרי, אשר מטרתו העיקרית היא להבטיח ביצוע תשלום. אשראי דוקומנטרי מותנה דומה לערבות בכך שהוא מהווה התחייבות של בנק לשלם את הסכום הנקוב בו כנגד מסמך דרישת תשלום מהמוטב, בעוד שלאשראי דוקומנטרי מסחרי בו נדרשת הצגת מסמכים שונים על מנת להפוך את התחייבות הבנק למוחלטת.

אשראי נחות

אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני שסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. אשראי אשר מוכרת בגינו הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי יסווג כנחות כאשר הוא הופך לחוב בפיגור של 90 יום או יותר.

| | |
|---|--|
| <p>אשראי מאזני הנבחן על בסיס פרטני, ואשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה.</p> <p>אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי פגום אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות ההתחייבות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.</p> <p>בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שנבחן פרטנית ואשר תנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי.</p> | <p>אשראי פגום</p> |
| <p>הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p> | <p>ב באזל 2/באזל 3</p> |
| <p>הון על בסיס מתמשך - going concern capital. הון עצמי רובד 1 כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים, והכל כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי", ובכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר".</p> | <p>ה הון עצמי רובד 1</p> |
| <p>הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p> | <p>הון רגולטורי</p> |
| <p>הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בקריטריונים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. במועד הדיווח בקבוצת לאומי לא קיימים מכשירי הון ברובד זה. ככל שיונפקו בעתיד מכשירי הון רובד 1 נוסף, הם יידרשו לעמוד בכל הקריטריונים המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. ההיקף הצפוי של חשיפתו של צד נגדי בעת כשל אשראי.</p> | <p>הון רובד 1 נוסף</p> |
| <p>הסכמי ריפו אלה הם הסכמים לרכישה או למכירת נייר ערך תמורת מזומנים או ניירות ערך כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.</p> | <p>החשיפה בעת הכשל EAD - (Exposure At Default) הסכמי רכש/מכר חוזר (Repurchase agreement or reverse repurchase)</p> |

| | |
|---|----------------------------------|
| <p>הפרשה שנקבעת לגבי כל חוב שנבחן פרטנית (ובכלל זה כל חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וכפוף לבחינה פרטנית בהתאם למדיניות הבנק). סכום ההפרשה נאמד בהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הריבית המקורית של החוב או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון בניכוי עלויות מימוש ותוך הפעלת מקדמי ביטחון זהירים. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את הלוחים הרלבנטיים. בנוסף, הפרשה פרטנית מבוצעת על כל חוב הכפוף לבחינה פרטנית כאמור לעיל והמצוי בפיגור של 90 יום.</p> | <p>הפרשה פרטנית</p> |
| <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים יחסית והומוגניים, וכן בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.</p> | <p>הפרשה קבוצתית</p> |
| ח | |
| <p>סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים שכוללת אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מעבר לדלפק (OTC). חבות מחושבת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 של הפיקוח על הבנקים.</p> | <p>חבות</p> |
| <p>פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם הוא (כולו או חלקו) לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפירעון. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שנקבעה על ידי הנהלת הבנק.</p> | <p>חוב בפיגור</p> |
| <p>מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופית) תאריך מסוים.</p> | <p>חוזה אופצייה</p> |
| <p>כל חישוב הנותן ביטוי לתנאי אי וודאות, כלומר, מותאם לסיכון. לדוגמה, משקף את ניסיון העבר והערכת ההנהלה לגבי מועדי הפרישה הצפויים של עובדי הבנק וההטבות הצפויות עם הפרישה, המיוחסות ליניארית על פני תקופת העבודה הצפויה.</p> | <p>חישוב אקטוארי</p> |
| <p>חשיפות אלו נובעות ממחויבות שנטל הבנק כלפי הלווים שלו אך לתאריך הדיווח טרם מומשו/נוצלו על ידי הלווים ולאור זאת חשיפות אלו טרם באות לידי ביטוי ברישום נכס או התחייבות מאזנית. דוגמה לחשיפות אלו הן, בין היתר:</p> <ul style="list-style-type: none"> • התחייבויות למתן אשראי שטרם נוצלו; • מסגרות אשראי לא מנוצלות; • התחייבויות בהתאם להסכמי ערבות; • התחייבויות בהתאם לאישור עקרוני המחייב את הבנק לשמור על ריבית לתקופה מסוימת. • ועוד. | <p>חשיפות חוץ מאזניות</p> |

| | |
|---|--|
| <p>החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב ההפרש בין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה. החשיפה לסיכונים הבסיס נמדדת כאחוז מההון החשוף של הקבוצה. ההון החשוף ברמת הבנק, כולל את ההון העצמי ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות מוחזקות.</p> | <p>חשיפת בסיס הצמדה ושער חליפין</p> |
| י | |
| <p>יחס הלימות ההון</p> <p>יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.</p> | <p>יחס הלימות ההון</p> |
| <p>יחס כיסוי הנזילות</p> <p>יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופן זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.</p> | <p>יחס כיסוי נזילות</p> |
| <p>יחס מינוף</p> <p>מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.</p> | <p>יחס מינוף</p> |
| מ | |
| <p>מבני איגוף</p> <p>מבנים שהוקמו במטרה להעביר לבעלי האג"ח תזרימים הנובעים ממכשירים/נכסים אחרים לצורך כך מוקמת חברה יעודית (Entity SPE - Special Purpose) שקולטת את הנכסים היוצרים תזרימים מזומנים שמועבר על ידי יוצרם (originator) ומסיטה את תקבולי תזרימים המזומנים המסוים ממנה אל בעלי האג"ח זאת בהתאם למבנה שמוסכם עם בעלי האג"ח לפי סדר הקדימויות הגלום בסדרות האג"ח השונות (tranche). המחאת הזכויות כאמור יוצר מבנה משפטי שבו נושי ה-SPE לא יוכלו לרדת לנכסי הישות המעבירה וגם לא יהיו חשופים לסיכונים הגלומים מפעילויות האחרות של הישות, וכי כל מהותה של ה-SPE הוא קבלת תקבולי תזרימים המזומנים המדובר והעברה לבעלי האג"ח.</p> | <p>מבני איגוף</p> |
| <p>מודל ההון הכלכלי</p> <p>הבנק נעזר במודל ההון הכלכלי, המתבסס על דירוגי הלווים, על מנת להעריך את סיכון האשראי ברמת המכלול של תיק האשראי ובחתיכים שונים מתוכו</p> | <p>מודל ההון הכלכלי</p> |
| <p>מכשירים נגזרים משובצים (Embedded Derivative)</p> <p>נגזרים משובצים הינם מכשירים נגזרים, אשר משובצים (embedded) במסגרת חוזים ומכשירים פיננסיים אחרים או חוזרים מסחריים לרכישה או מכירה של מוצרים ושירותים (חוזים אלו מכונים בספרות החשבונאית כ"חוזים מארחים" Host Contract).</p> <p>הטיפול החשבונאי מבוצע בהתאם למהות הכלכלית של הפריטים והעסקאות ולא בהתאם לצורתם המשפטית ולאור זאת, מכשירים נגזרים משובצים שעל פי מאפיינים כלכליים אינם קשורים באופן ברור והדוק לחוזה המארח מופרדים ממנו לצורכי המדידה בספרי הבנק.</p> | <p>מכשירים נגזרים משובצים (Embedded Derivative)</p> |
| <p>משך חיים ממוצע (מח"מ)</p> <p>משך חיים ממוצע (מח"מ) נמדד בשנים ומשקלל את תשלומי הריבית התקופתיים של המכשיר הפיננסי לאורך חייו עד לפדיון הסופי.</p> | <p>משך חיים ממוצע (מח"מ)</p> |

נ

נגזר אשראי

חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון וכו'.

נדבך 1

הקצאת הון מזערי כנגד סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים תפעוליים, בשיטה הקושרת את היקף החשיפות לסיכונים השונים לדרישת ההון הרגולטורית. הוראות נדבך 1 שנקבעו על ידי ועדת באזל אומצו במסגרת הוראות נהל בנקאי תקין מספר 201 עד 209 והם קובעים שיטה פיקוחית לחישוב נכסים משוקללים בסיכון ואופן החישוב של דרישות ההון בגין נכסי סיכון כאמור.

ניהול נכסים והתחייבויות - ALM

ניהול נכסי בנק והתחייבויותיו במגמה ליצור הקבלה מתאימה ביניהם ולהכביר את הונו של הבנק בטווח הארוך, לטובת בעלי מניותיו.

נכסים משוקללים בסיכון או נכסי סיכון (RWA)

נכסי סיכון משקפים חשיפה מאזנית וחוזף מאזנית שנוצרת בגין פעילויות הבנק משוקללת בסיכון המיוחס לה בהתאם להוראות נהל בנקאי תקין 203 עד 209 בכל הקשור לסיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי. נכסי סיכון כאמור נועדו לשקף את הסיכון המשוקלל בגינו נדרש הבנק להחזיק דרישת ההון הרגולטורי במסגרת הדרישות להלימות ההון. מאית של אחוז אחד המשמש כמודד לגבי שיעורי ריבית.

נקודת בסיס - Bp

ס

סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שלווה/צד נגדי לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי, כפי שסומכו.

סיכון ה-Conduct (התנהלות מול לקוחות)

סיכון ה-Conduct (התנהלות מול לקוחות) הינו הסיכון שהתנהלות מול הלקוחות אשר אינה הוגנת, שקופה ומתאמת לצרכי תוביל להפסדים כתוצאה מנזקים משפטיים, קנסות או נזקי מוניטין.

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון הנוצר בשל אי הוודאות ביחס לאפשרות לגיוס מקורות ו/או למימוש נכסים, באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שיגרם הפסד מהותי.

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הגדרה זו כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון תדמיתי.

סיכון שיורי

הסיכון השיורי, הוא הסיכון שנשאר אחרי שיוך כל הסיכונים הספציפיים. לדוגמה: כאשר אדם רוכש נכס, הוא נחשף לחבילה של סיכונים שונים. רבים מהסיכונים הללו אינם ייחודיים לנכס שנרכש, אלא משקפים תרחישים רחבים יותר, כמו למשל עלייה או ירידה של מניות, העלאה או הורדה של שערי ריבית או שינוי קצב הצמיחה בכלכלה או בתעשייה מסוימת. ניתן לצמצם את החשיפה אליו באמצעות גיוון.

סיכונים בסיס

סיכון הבסיס, אשר מתבטא בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב הפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

סיכונים ריבית

סיכון להפסד או לירידת-ערך כתוצאה משינויים בשערי הריבית במטבעות השונים.

| | |
|--|--|
| <p>סיכון אסטרטגי</p> <p>סיכון עסקי הכולל את ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על הון, רווחים, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של ההחלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים, רגולטורים וטכנולוגיים.</p> | |
| <p>סיכון מוניטין</p> <p>הסיכון שפרסום או גילוי ציבורי של עסקה או נוהג הקשור ללקוחות, כמו גם תוצאות עסקיות ואירועים הקשורים לקבוצה, ישפיע באופן שלילי על אמון הציבור בקבוצה או יגרמו לירידה בבסיס הלקוחות או יגררו עלויות משפטיות גבוהות או ירידה בהכנסות.</p> | |
| <p>סיכוני שוק</p> <p>סיכון שוק מוגדר כסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי הוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי שוק (שינוי ברמת מחירים בשווקים שונים, תנודתיות בשיעורי ריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות ומדדים כלכליים נוספים).</p> | |
| ע | |
| <p>עלות ריבית</p> <p>מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות אחרות.</p> | |
| <p>עלות שירות</p> <p>כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.</p> | |
| ר | |
| <p>רוכד 2</p> <p>שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רוכד 2 הינו הון נחות יותר (gone concern capital) והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי הון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (contingent convertible - CoCo) שהונפקו על ידי הבנק ושיומרו למניות הבנק בקרות אירוע מכונן (point of non viability). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p> | |
| <p>רווח בסיסי למניה</p> <p>הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.</p> | |
| <p>רווח מדולל למניה</p> <p>חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות של החברה האם, ובממוצע המשוקלל של מספר המניות הקיימות במחזור, בהתחשב בהשפעת כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות.</p> | |
| <p>רווח/הפסד אקטוארי</p> <p>בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.</p> | |
| <p>ריבית העוגן</p> <p>ריבית הנקבעת לפי בסיס אובייקטיבי חיצוני היינו, שלתאגיד לא תהיה השפעה ישירה בקביעתה, על פי נוסחה קבועה מראש.</p> | |

ש

שווי הוגן

ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסית בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:

- רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;
- רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;
- רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שיעור התשואה הפנימי (שת"פ)

מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון

היחס בין התשואה של עסק (רווח נקי) לבין ההון העצמי שלו. שיעור זה מודד את יכולות הבנק ביצירת רווחים מהנכסים נטו, וממחיש עד כמה יעיל הבנק בניצול השקעות נוספות ליצירת גידול בהכנסותיו.

התשואה להון בבנקים מתבטאת ביחסים אלה:

- רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע;
- רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע בניכוי יתרה ממוצעת של מניות בכורה שנכללו בהון העצמי.

ת

תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

תהליך הסקירה הפיקוחי SREP - (Supervisory Review Process)

התהליך נועד להבטיח כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים. במסגרת התהליך בוחן הפיקוח את פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי וכן התהליך הפנימי שננקט על ידי הבנק להערכת נאותות כוללת של הלימות ההון הרגולטורי המוחזק על ידי הבנק כנגד החשיפות. תהליך זה נועד לתת לרגולטור כלים להערכה עצמאית של פרופיל הסיכון של הבנק וניהול הסיכונים ולקבוע צעדים להתערבות מוקדמות במטרה למנוע פגיעה ביציבות הבנק ואיתנות הפיננסית שלו.

תכנית הטבה מוגדרת

סכומי קצבה או ביטוח קבועים וידועים מראש המשולמים לזכאים, בין שאלה תלויים בתוצאות ההשקעות של קרן הקצבה או המבטח.

תשואה להון

רווח נקי בניכוי דיבידנד למניות בכורה שלא נרשם כהוצאה ברווח והפסד והוכרז בתקופת הדיווח בלבד מחולק בהון עצמי ממוצע.

| | |
|---|--|
| | A |
| נייר ערך שהבטוחות שניתנו לו, או השיעבוד, לגבי תשלומי הריבית והקרן, הינם תשואה על מסמך פיננסי מסוים. | ABS – Assets Back Securities (אגרות חוב מגובי נכסים) |
| | B |
| כלי ניהולי למדידת ביצועי הבנק וקווי העסקים שלו במגוון נושאים כמותיים ואיכותיים אותם הגדירה הנהלת הבנק במסגרת התכנית האסטרטגית | BSC – Balanced Score Card |
| מימון פריויקטיים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרוייקט לממשלה. | B.O.T – Build Operate Transfer |
| | C |
| אגרות חוב המגובים על ידי תיק אגרות חוב ו/או הלוואות ברמות "בכירות" (seniority) ובדירוגים שונים. | CDO – Collateralized Debt Obligation |
| מכשיר פיננסי המעביר חשיפת אשראי למנפיק בין הצדדים לעסקה. | CDS – Credit Default Swap |
| אגרת חוב המגובה בתיק הלוואות. | CLO – Collateralized Loan Obligation |
| מודל מובנה של בקרה פנימית. מטרת מסגרת המודל הינה לסייע לעסקים ולישויות אחרות להעריך, לאמוד ולהעצים את מערכות הבקרה הפנימית הפועלות אצלם. | COSO – Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission |
| מונח המתייחס להסדרי מימון שונים שחוצים גבולות לאומיים, כגון מתן הלוואות לאנשים וגופים במדינה אחרת, מכתבי אשראי, קיבולים בנקאיים וכו'. | Cross Border Activity (“פעילות חוצת גבולות”) |
| | D |
| ה-(DFA) הינו חוק פדראלי אמריקאי אשר נכנס לתוקף ב-28 ביולי 2010 ומכיל רפורמה מקיפה ברגולציה הפיננסית, שלה השלכות שונות על קבוצת לאומי, שהעיקרית בהן מתייחסת לעסקאות בנגזרים מעבר לדלפק (OTC) מתחום החלף (Swap). | DFA – Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act |
| | E |
| רגולציה של האיחוד האירופי שנועדה להגדיל את יציבותם של השווקים מעבר לדלפק (OTC) בכל מדינות האיחוד האירופי. | EMIR – European Market infrastructure Regulation |
| | F |
| חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב. | FATCA – Foreign Accounts Tax Compliance Act |
| התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות ואחת מרשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב. | FDIC – Federal Deposit Insurance Corporation |
| סוכנות המסונפת לממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן לציבור. (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב). | FHLMC – Freddie Mac |
| חברה ציבורית בחסות ממשלת ארצות הברית הרוכשת משכנתאות, מאגחת אותן ומוכרת אותן בשוק החופשי (אין לחברה זאת ערבות של ממשלת ארה"ב). | FNMA – Fannie Mae |
| חוזה בין שני צדדים למכירת כמות נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגנים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח. | FORWARD (חוזה אקדמה) |

| | |
|---|---|
| חוזה בין שני צדדים למכירת כמות נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשוקי הון מאורגים. | FUTURE (חוזה עתידי) |
| חברה פדראלית למשכנתאות. האג"ח המונפקות על ידה זוכות לערבות של הסוכנות הממשלתית למשכנתאות (Government National Mortgage Association). | G GNMA - Ginnie Mea |
| תהליך הערכת הלימות ההון משמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לתמיכה בסיכונים השונים שהקבוצה חשופה אליהם. על מנת לוודא שהון הקבוצה בפועל עולה על דרישות ההון האמורות בכל זמן. | I ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process |
| השיעור מתוך חשיפת האשראי הכללית של הלווה במועד הכשל (EAD) אשר צפוי לגרום נזק לבנק בקרות אירוע הכשל. השיעור שמהווה המימון של הבנק בעסקת הרכישה ביחס לשווי הנכס הנרכש. שיעור המימון משקף מימד אחד של סיכון ההלוואה, כאשר יחס LTV גבוה משקף סיכון גבוה יותר לבנק נותן האשראי. | L LGD - Loss Given Default (שיעור הפסד בהינתן כשל) LTV (שיעור המימון) |
| אגרות חוב המגובות בנכסים פיננסיים שבהן תשלומי הריבית והקרן מתבססים על תזרים מזומנים הנובע מפירעון הלוואות המובטחות בנכסים פיננסיים. הנכסים המגבים עשויים להיות קבוצות של הלוואות, לרבות משכנתאות למגורים, או נכסים פיננסיים אחרים. | M MBS - Mortgage Back Securities (אגרות חוב מגובי משכנתאות) |
| היחס שבין הכנסות ריבית נטו ליתרה ממוצעת של נכסים נושאי ריבית. | N NIM - Net Interest Margin |
| ארגון בינלאומי של המדינות המפותחות המקבלות את עקרונות הדמוקרטיה הליברלית והשוק החופשי. הארגון הינו פלטפורמה לדיון במדיניות, השוואת ביצועים, איתור פתרונות לקשיים וגיבוש קודים, עקרונות מנחים וסטנדרטים משותפים לביצוע מדיניות כלכלית וחברתית ברמה הלאומית. במסגרת הארגון כל מדינה חברה יכולה לתרום באופן משמעותי לקביעת מדיניות הארגון וניסוח קווי פעולה משותפים. | O OECD |
| מונח המתאר את ההסתברות שהלווה יגיע למצב של כשל אשראי בתוך תקופת זמן נתונה ממועד ביצוע הדרוג. המונח מספק הערכה של הסבירות שלווה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו כפי התנאים החוזיים של חובותיו. | P PD - Probability of Default (כשל תוך שנה מיום הדרוג בתקופה נתונה) |
| מענק בצורת מניות אשר הינן חסומות ותלויות בביצועים עתידיים של התאגיד הבנקאי. | PSU (יחידות מניה חסומות תלויות בביצוע) |

| | |
|--|--|
| <p>שיטה המשווה תשואות על השקעות שונות הלוקחת בחשבון את הסיכון. התשואה בפועל מתואמת על ידי מדידת חשיפות הנכס לסיכון ומתאמת כלפי מטה את התשואה על נכסים מסוכנים יותר. יעילות השיטה תלויה בדיוק הערכה של הסיכון בנכסים שונים, ועד כמה ה"עונש" המוטל על נכסים מסוכנים יותר אכן משקף את דרגת סלידת הסיכון של כל משקיע נתון. לסוגים חדשים של נכסים, כמו נגזרים פיננסיים הערכת סיכון הוא דבר מאוד לא ודאי, לאור הניסיון בדבר התנהגות מחיריהם בפועל.</p> | <p>R RORAC (תשואה להון מותאמת סיכון)</p> |
| <p>מניה רגילה שעל פי תנאי ההנפקה שלה לא ניתנת למסחר חופשי במשך פרק זמן מסוים או עד שיקרה או שלא יקרה אירוע מסוים ופרק זמן זה טרם חלף ו/או אירוע זה עוד לא התממש.</p> | <p>RSU (יחידות מניה חסומות)</p> |
| <p>סוכנות ממשלתית אמריקאית לתמיכה בעסקים קטנים בארה"ב.</p> | <p>S SBA - Small Business Administration</p> |
| <p>הסכם המגובה על ידי תיק CDS (שהינן נגזרות) ברמות בכירות (Seniority) שונות.</p> | <p>SCDO - Synthetic collateralized Debt Obligation</p> |
| <p>סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.</p> | <p>SWAP</p> |
| <p>הינו מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיר הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.</p> | <p>V VaR - Value at Risk (ערך בסיכון)</p> |

אינדקס

א

אומדנים חשבונאיים קריטיים 3

איגוח 231, 228, 189

אסטרטגיה עסקית 65

אקטוארי 233, 230, 129, 128, 127, 126, 104, 103, 102

ארגון מחדש של חובות בעייתיים 179, 178, 177

ב

באזל 233, 232, 229, 139, 135, 65, 61, 30, 29, 28

ביטחונות 138, 52, 43

בניינים וציוד 192, 191, 190, 87, 86, 79, 77, 21, 18, 17, 12

בקריות 236, 233, 142, 74, 73, 72, 70, 41, 3

ג

גידור 149, 148, 104, 103, 102, 101, 98, 96, 91, 78, 66, 61, 20

150

ד

דוח מאוחד על הרווח הכולל 78

דוח על השינויים בהון 84, 82, 80, 4

דוח על תזרימי מזומנים 88, 87, 86, 4

דוח רווח והפסד 77, 12, 4

דיבידנדים 88

ה

הון והלימות ההון 28, 21, 3

הון מניות 84, 82, 80

הון עצמי רובד 1 137, 136, 135, 133, 42, 32, 31, 30, 29, 28, 9, 5

229, 138

הון רובד 1 נוסף 229, 29, 28

הון רובד 2 233, 137, 136, 29, 28, 27

הלבנת הון 142, 66, 41

הלוואות לדיור 58, 57, 56, 55, 54, 49, 48, 47, 43, 42, 29, 23, 22

172, 171, 162, 160, 158, 156, 154, 122, 121, 120, 119, 60, 59

188, 176, 175, 174, 173

הנפקה 217, 142

הפחתת סיכון אשראי 152, 151, 138

הפרשה לירידת ערך 97, 86

הפרשה למס 11, 10, 5

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 179, 178, 177

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 233, 230, 29

התחייבויות בגין הטבות לעובדים 78

ו

ועדת 232, 229, 218, 216, 139, 65, 30

ח

חובות בעייתיים 185, 184, 183, 182, 122, 121, 120, 69, 45, 44

187, 186

חובות פגומים 158, 156, 154, 135, 122, 121, 120, 46, 45, 44, 43

184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 172, 171, 162, 160

227, 187, 186, 185

י

יעד הון 29

ירידת ערך 110, 95, 93, 92, 86, 23

ל

לקוחות עסקיים 162, 160, 158, 156, 154

מ

מאזן מאוחד 79

מבנה ארגוני 216, 42, 4

מגבלות 217, 152, 62, 61, 52, 50, 49, 48, 47, 30, 29

מגזרי פעילות 164, 162, 160, 158, 156, 154, 153, 89, 38, 33, 3

168, 167, 166, 165

מגזרי פעילות גישת ההנהלה 168, 167, 166, 165, 164

מגזרי פעילות פיקוחיים 162, 160, 158, 156, 154, 153, 89, 38

מדד המחירים לצרכן 8

מדינות זרות 219, 67, 52, 51

מדיניות חשבונאית 69, 46, 30, 3

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 137

מוסדות פיננסיים זרים 24

מוסדיים 163, 161, 159, 157, 155, 131, 125, 54, 53, 40, 39, 38

218

מזומנים ושווי מזומנים 87, 86

מימון ממונף 60

מינוף 231, 229, 138, 137, 136, 135, 89, 32, 5

מיסוי 66

מיסים נדחים 137, 86

מכשירי הון 233, 229, 29

ממשלה 235, 224, 223, 222, 221, 96, 87, 7

מסגרות אשראי 230, 189

נ

נגזרים 79, 69, 61, 60, 59, 58, 57, 54, 52, 49, 48, 47, 21, 17, 16, 16

149, 148, 147, 146, 145, 144, 143, 138, 98, 97, 96, 91, 89, 86

197, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 190, 189, 153, 152, 151, 150

227, 210, 209, 208, 207, 206, 205, 204, 203, 201, 200, 199, 198

237, 231

נזילות 232, 231, 189, 140, 139, 65, 61, 52, 51, 5

ניירות ערך, 7, 6, 19, 19, 20, 23, 21, 24, 25, 26, 31, 32, 31, 26, 25, 24, 23, 21, 20, 19, 7, 6

104, 103, 102, 101, 100, 96, 89, 87, 86, 79, 78, 69, 67, 66, 59

133, 119, 118, 117, 116, 115, 114, 113, 112, 110, 108, 106, 105

199, 198, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 190, 142, 140, 138

229, 224, 210, 209, 208, 207, 206, 204, 201, 200

נכסי סיכון 233, 232, 162, 160, 158, 156, 154, 136, 94, 31, 30, 28

נכסים אחרים 231, 228, 227, 223, 221, 192, 191, 190, 86, 79, 54

ס

סייבר 228, 66, 65, 42

סיכון הנזילות 232, 65, 3

סיכויי אשראי 146, 145, 144, 143, 89, 60, 50, 42, 25, 23, 22, 3

232, 153, 152, 151, 150, 149, 148, 147

סיכויי מוניטין 42

סיכויי שוק 233, 232, 136, 61, 42, 28, 3

סיכונים אחרים 66, 42, 3

סיכונים תפעוליים 65, 42, 3

ע

עמלות 227, 217, 142, 141, 77, 17, 16, 15, 12, 6, 5

ענפי משק 60, 47, 22

ערך בסיכון 237

פ

פחת והפחתות 18

פיקדונות הציבור 6, 21, 26, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 59, 79, 89, 96, 125, 154, 156, 158, 160, 162, 166, 167, 168, 190, 191, 192, 193, 194, 222, 224, 227, 195, 194

פנסיה 19, 26, 69, 78, 86, 126, 127, 129, 130, 193, 194, 195, 233

ר

רגולציה 4, 42, 61, 66, 213, 217, 218, 219, 235

רואי החשבון המבקרים 4, 70, 72, 73, 74, 75

רווח למניה 89, 99

ש

שווי הוגן 19, 20, 23, 54, 62, 63, 64, 78, 89, 92, 94, 98, 100, 101,

102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 112, 113, 115, 116,

117, 118, 119, 128, 146, 147, 148, 152, 193, 194, 195, 196, 197,

198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210,

227, 234

ת

תגמול 95, 130

תיאבון הסיכון 50, 57, 61

תיק בנקאי 62, 63, 64

תיק למסחר 23, 24, 25

תשואה להון 5, 9, 10, 11, 234, 237

תשואה להון מותאמת סיכון 237

תשלום מבוסס מניות 80, 84, 86