

בנק לאומי לישראל בע"מ



מידע נוסף לדוחות הכספיים המאוחדים 2019

26.02.2020

עמוד	פירוט הבאורים
4	2 הכנסות והוצאות ריבית
5	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
6	4 עמלות
6	5 הכנסות אחרות
7	6 משכורות והוצאות נלוות
7	7 הוצאות אחרות
8-11	8 הפרשה למסים על הרווח
12	11 מזומנים ופיקדונות בבנקים
13-19	12 ניירות ערך
20-21	13 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
22	14 אשראי לממשלות
23	15 השקעות בחברות מוחזקות
25	16 בניינים וציוד
26	18 נכסים אחרים
26	19 פיקדונות הציבור
26	20 פיקדונות מבנקים
27	21 אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
28	22 התחייבויות אחרות
29-30	25 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
31	26 שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות
32-37	27 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
38-51	29 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
52-53	30 נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה
54-55	31 נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון
56-61	32 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
62	תזרים מזומנים מפעילות שוטפת
63	תזרים מזומנים מפעילות השקעה
64	תזרים מזומנים מפעילות מימון

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

הבנק		
2017	2018	2019
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (א)		
7,954	8,500	8,568
מאשראי לציבור		
25	33	32
מאשראי לממשלות		
105	164	211
מפיקדונות בבנקים		
47	56	122
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים		
הכנסות ריבית מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי		
3	2	4
מכר חוזר		
561	871	1,132
מאגרות חוב (ב)		
8,695	9,626	10,069
סך כל הכנסות הריבית		
ב. הוצאות ריבית		
(1,199)	(1,601)	(1,758)
על פיקדונות הציבור		
(3)	(3)	(3)
על פיקדונות מממשלות		
-	-	(1)
על פיקדונות מבנק ישראל וממזומנים		
(15)	(21)	(26)
על פיקדונות מבנקים		
(672)	(572)	(537)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		
הוצאות ריבית על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש		
(3)	(2)	(3)
חוזר		
(1,892)	(2,199)	(2,328)
סך כל הוצאות הריבית		
6,803	7,427	7,741
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על		
הכנסות והוצאות ריבית (א)		
(16)	7	(13)
הכנסות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
17	65	143
מוחזקות לפדיון		
497	769	958
זמינות למכירה		
47	37	31
למסחר		
561	871	1,132
סה"כ כלול בהכנסות ריבית		

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך של 106 מיליוני ש"ח (2018 - 104 מיליוני ש"ח, 2017 - 109 מיליוני ש"ח).

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

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

הבנק		
2017	2018	2019
(במיליוני ₪)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(1,936)	2,347	(1,279)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (א)		
(1,936)	2,347	(1,279)
2. מהשקעה באגרות חוב		
153	54	188
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		
(45)	(71)	(17)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ה)		
108	(17)	171
סך הכל מהשקעה באג"ח		
2,519	(2,310)	2,057
3. הפרשי שער, נטו		
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
24	197	77
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ב)		
(15)	(2)	(16)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)		
-	7	314
רווח ממכירת מניות חברות מוחזקות		
(15)	(1)	(99)
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות		
-	-	49
רווחים/הפסדים שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר		
3	5	11
דיבינדנד ממניות זמינות למכירה		
(3)	206	336
סך הכל מהשקעה במניות		
9	-	15
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו		
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
697	226	1,300
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר (ד)		
170	115	128
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
(80)	(27)	146
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ה)		
30	85	3
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ו)		
120	173	277
סך הכל מפעילויות מסחר (ז)		
מסחר, לפני חשיפת סיכון		
(129)	(48)	31
חשיפת ריבית		
201	201	207
חשיפת מטבע חוץ		
47	19	35
חשיפה למניות		
1	1	4
חשיפה לסחורות ואחרים		
120	173	277
סך הכל		
817	399	1,577
הכל הכנסות מימון שאינן מריבית		

- (א) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ב) כולל בעיקר רווח ממכירת מניות שבא בסך 33 מיליוני ₪ (2018 - כולל בעיקר רווח ממכירת אורום בסך 64 מיליוני ₪ ומכירת מניות הבורסה בתל אביב בסך 46 מיליוני ₪, 2017 - כולל בעיקר רווח ממכירת קגון בסך 14 מיליוני ₪).
- (ג) לרבות הפרשות לירידת ערך הקשורות למניות זמינות למכירה בסך 0 מיליוני ₪ (2018 - 1 מיליוני ₪, 2017 - 11 מיליוני ₪).
- (ד) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (ה) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 34 מיליוני ₪ (בשנים 2018 ו-2017 (23) ו-23 מיליוני ₪ בהתאמה), הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ו) מזה חלק הרווחים (ההפסדים) בסך של 0 מיליוני ₪"ה (בשנים 2018 ו-2017 (0) ו-15 מיליוני ₪ בהתאמה), הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (ז) להכנסות ריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.
- (ח) לרבות הפרשות לירידות ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 2 מיליוני ₪ (2018 - 19 מיליוני ₪, 2017 - 3 מיליוני ₪).

ביאור 4 - עמלות

הבנק			
2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
626	634	619	ניהול חשבון
332	354	358	הפרשי המרה
175	175	191	טיפול באשראי
(א) 237	243	221	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (א)
124	118	117	פעילות סחר חוץ
549	588	566	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסויימים (ב)
277	300	301	כרטיסי אשראי
(ג) 7	5	5	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
14	12	11	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
(א) 432	431	411	עמלות מעסקי מימון
88	90	89	עמלות אחרות
2,861	2,950	2,889	סך כל העמלות התפעוליות

(א) בעיקר דמי הפצה של קרנות נאמנות.

(ב) כולל עמלות מפעילות חיתום.

(ג) סוג מחדש.

ביאור 5 - הכנסות אחרות

הבנק			
2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
36	4	18	רווחים מקופות מרכזיות לפיצויים
(א) 301	43	93	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	(5)	(3)	הפסד הון ממכירת בניינים וציוד
4	4	39	אחרות, נטו
341	46	147	סך כל ההכנסות האחרות

(א) כולל רווח ממכירת סניף מרכזי תל-אביב בסך כ- 265 מליוני ש"ח.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

		הבנק		
2017	2018	2019		
		(במיליוני ש"ח)		
2,543	2,436	2,525		משכורות
-	40	5		הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות
221	228	241		הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, הופשה ומחלה
(14)	(5)	(5)		הטבות לזמן ארוך
642	635	649		ביטוח לאומי ומס שכר
146	142	147		הטבה מוגדרת
122	133	149		הפקדה מוגדרת
(א) 17	3	37		הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה (א)
3,677	3,612	3,748		סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
-	-	-		מזה משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

(א) ראה ביאור 23 בדוח השנתי המאוחד, בדבר זכויות עובדים.

(ב) הוצאות בגין הקדמת פרישת עובדים במסגרת תכנית לשינוי מבני בבנק.

(ג) סוג מחדש

ביאור 7 - הוצאות אחרות

		הבנק		
2017	2018	2019		
		(במיליוני ש"ח)		
(א) 687	675	701		הוצאות בגין פנסיה, הטבה מוגדרת ללא עלות שירות
179	173	207		שיווק ופרסום
177	173	178		ייעוץ מקצועי: משפטיות, ביקורת חשבונות
116	121	122		תקשורת: דואר, טלפון, משלוחים וכו'
41	51	28		מחשב (א)
37	32	30		משרדיות
(א) 28	18	25		ביטוח
16	10	9		הדרכה והשתלמויות
117	122	137		עמלות
1	1	1		הפסד בגין נכסים שנתקבלו בגין סילוק אשירים
274	297	410		אחרות (ב)
1,673	1,673	1,848		סך כל ההוצאות האחרות

(א) הסעיף כולל הוצאות בגין מיקור חוץ ואינו כולל הוצאות הבנק בגין מחשב מאחר ומערך התפעול הינו חלק מהבנק והוצאותיו נרשמו וסווגו בסעיפי ההוצאות השונים.

(ב) לגבי שכר דירקטורים של הבנק הכלול בסעיף זה - ראה באור 34(ג) בדוח השנתי המאוחד.

(ג) סוג מחדש

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק

(א) הרכב הסעיף:

2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
			מסים שוטפים :
1,787 (א)	1,187	2,268	בגין שנת החשבון
(95)	(68)	21	בגין שנים קודמות
1,692	1,119	2,289	סך כל המסים השוטפים
			בתוספת (בניכוי) שינויים במיסים נדחים :
(238) (א)	252	(577)	בגין שנת החשבון
-	-	-	בגין שנים קודמות
(238)	252	(577)	סה"כ שינויים במיסים הנדחים (1)
1,454	1,371	1,712	הפרשה למסים על ההכנסה
-	-	-	מזה: הפרשה למסים בחו"ל

(1) הרכב הוצאות (הכנסות) מסים נדחים המיוחסים לפעילויות נמשכות הינם, כדלקמן:

2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
(207) (א)	252	(577)	הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
-	-	-	גידול בניכויים מועברים לצרכי מס
-	-	-	השפעת שינויים בחוקי המס
			שינוי בהפרשה למס נדחה בגין שינוי בנסיבות הגורם לשינוי בשיפוט לגבי יכולת המימוש של
(31)	-	-	נכס מיסים נדחים
(238)	252	(577)	סך כל הוצאות (הכנסות) מסים נדחים

(א) הוצג מחדש.

(ב) התאמה בין סכום המס התיאורטי לבין הפרשה למסים:

2017	2018	2019	
35.04%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק
(במיליוני ש"ח)			
1,435	1,339	1,675	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
7	3	31	הכנסות חברות מאוחדות בחו"ל
(5)	-	(3)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(35)	(22)	(21)	הפרשי פחת, תאום פחת ורווח הון
34	17	5	הוצאות אחרות לא מוכרות
-	(40)	(86)	הפסדים והפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מסים נדחים
40	62	24	הכנסות חברות מאוחדות בארץ
11	-	-	שינוי מסים נדחים עקב שינוי בשיעורי המס
(95)	(68)	21	מסים בגין שנים קודמות
(31)	-	-	שינוי ביתרת הפרשה לנכס מס נדחה
93	80	66	אחר
1,454	1,371	1,712	הפרשה למסים על ההכנסה

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(א) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים:

שיעור מס ממוצע 2019 באחוזים	השפעה מצטברת בגין היישום				השפעת השינוי				יתרת ליום 31 בדצמבר 2018	
	יתרת ליום 31 בדצמבר 2019	לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (א)	שינויים שנוקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנוקפו להון	שינויים בשיעור המס שנוקפו להון	שינויים בשיעור המס שנוקפה לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	מימוש ממכירת חברת בת	31 בדצמבר 2018	
34%	1,223	-	-	-	-	-	17	-	1,206	נכסי מסים נדחים
34%	198	-	-	-	-	(11)	-	209	מהפרשה להפסדי אשראי	
34%	4,481	-	-	-	1,135	151	(8)	3,203	מהפרשה להופשה למענקים	
34%	1	-	-	-	-	(2)	-	3	מעודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית	
18%	146	-	-	-	-	(15)	-	161	מריבית שלא נוקפה להכנסות השנה	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס	
-	-	19	-	-	(435)	416	-	-	מפעילות חו"ל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניירות ערך	
16%	48	-	-	-	-	7	-	41	רכוש קבוע וחכירות	
-	6,097	19	-	-	700	563	(8)	4,823	אחרים מפריטים לא כספיים	
-	(116)	-	-	-	-	11	-	(127)	יתרת נכסים מסים נדחים, ברוטו	
-	5,981	19	-	-	700	574	(8)	4,696	הפרשה לנכס מס נדחה	
-	(196)	-	-	-	-	-	-	(134)	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים	
-	5,785	-	-	-	-	-	-	4,562	יתרות הניתנות לקיזוז (ב)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות מסים נדחים	
11%	(165)	-	-	-	-	20	(71)	(114)	מניירות ערך	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בגין השקעות בחברות מוחזקות	
25%	(102)	-	-	-	-	(13)	-	(89)	זיכוי ממס והפסדים מועברים לצורך מס	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	התאמת נכסים לא כספיים בני פחת	
16%	(10)	-	-	-	-	(4)	-	(6)	אחרים מפריטים כספיים	
-	(277)	-	-	-	-	3	(71)	(209)	אחר מפריטים לא כספיים	
-	(196)	-	-	-	-	-	-	(134)	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו	
-	(81)	-	-	-	-	-	-	(75)	יתרות הניתנות לקיזוז (ב)	
-	5,704	19	-	-	700	577	(79)	4,487	יתרת התחייבויות למסים נדחים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת מסים נדחים, נטו	

(א) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (AUS 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם.
(ב) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ג) התנועה בנכסי והתחייבויות המסים הנדחים מיוחסת לפרטים הבאים (המשך):

שיעור מס	יתרה ליום	השפעה מצטברת		השפעת השינוי		שינויים		השפעת השינוי		שינויים		מימוש		יתרה ליום
		בגין היישום	לראשונה של כלי	שינויים	המס	שינויים	בשיעור המס	שינויים	ממכירת חברת	שנוקפו לרווח	שנוקפו לרווח	והפסד	בת	
ממוצע	31 בדצמבר	החשבונאות	המקובלים בארה"ב	שנוקפו לרווח	שנוקפו לרווח	שנוקפו לרווח	שנוקפה לרווח והפסד	שנוקפו לרווח	שנוקפו לרווח	שנוקפו לרווח	והפסד	בת	31 בדצמבר	
2018	2018	באחוזים	2018	אחר	כולל אחר	להון	להון	להון	להון	להון	והפסד	בת	2017	
34%	1,206	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	-	1,164 (א)	
34%	209	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	-	-	354	
34%	3,203	-	-	-	-	(618)	-	-	-	96	-	-	3,725	
34%	3	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	4	
18%	161	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	-	-	231	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	(187)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14%	41	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	45	
	4,823	-	-	-	-	(431)	-	-	-	(269)	-	-	5,523	
	(127)	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	-	(200)	
	4,696	-	-	-	-	(431)	-	-	-	(196)	-	-	5,323	
	(134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
	4,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,249	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11%	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	-	(71)	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24%	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(73)	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14%	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	(9)	
	(209)	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	-	-	(153)	
	(134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	
	4,487	-	-	-	-	(431)	-	-	-	(252)	-	-	5,170	

(א) הוצג מחדש.

(ב) יתרות המסים הנדחים מוצגות במאזן סולו על פי סיווג היתרה נטו בספרי הבנק.

ביאור 8 - הפרשה למסים על הרווח - הבנק (המשך)

(ד) הפסדים מועברים וזיכויים לצרכי מס

ליום 31 בדצמבר 2019

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		
		נכסי מסים נדחים, נטו	מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
-	-	-	-	-
-	-	31	(115)	146

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ליום 31 בדצמבר 2018

שנת פקיעה ראשונה	יתרת הפסד	הפרשה לנכסי		
		נכסי מסים נדחים, נטו	מסים נדחים	נכסי מסים נדחים
-	-	-	-	-
-	-	34	(127)	161

הפסדים לצרכי מס:
הבנק

זיכויי מס:
הבנק

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים - הבנק

2018 בדצמבר 31	2019 בדצמבר 31	
(במיליוני ש"ח)		
66,440	63,868	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
(ג) 14,652	13,735	פיקדונות בבנקים מסחריים (א)
81,092	77,603	סך הכל (ב)
72,539	72,865	מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים ומסחריים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

(א) בניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(ב) פיקדונות משועבדים בסך 689 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018 - 3,520 מיליון ש"ח).

(ג) סוג מחדש.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק

31 בדצמבר 2018						31 בדצמבר 2019									
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת		הערך במאזן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת		הערך במאזן	
(א)						(במיליוני ש"ח)						(במיליוני ש"ח)			
ניירות ערך המוזקקות לפדיון:															
אגרות חוב ומלוות -															
של הממשלה															
2,307	(3)	14	2,296	2,296	3,466	-	420	3,046	3,046						
של אחרים זרים															
-	-	-	-	-	60	-	4	56	56						
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)															
1,280	(3)	4	1,279	1,279	1,546	(4)	12	1,538	1,538						
סך כל אגרות החוב המוזקקות לפדיון															
3,587	(6)	18	3,575	3,575	5,072	(4)	436	4,640	4,640						
31 בדצמבר 2018						31 בדצמבר 2019									
ניירות ערך זמינים למכירה:															
אגרות חוב -															
של הממשלה															
30,218	(247)	40	30,425	30,218	32,793	-	730	32,063	32,793						
של ממשלות זרות															
5,690	(5)	12	5,683	5,690	17,831	(6)	64	17,773	17,831						
של מוסדות פיננסיים זרים															
9,665	(106)	13	9,758	9,665	9,555	(1)	124	9,432	9,555						
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)															
5,680	(62)	6	5,736	5,680	5,182	(9)	25	5,166	5,182						
של אחרים בישראל															
242	(2)	3	241	242	140	(3)	1	142	140						
של אחרים זרים															
3,236	(67)	12	3,291	3,236	2,817	(1)	122	2,696	2,817						
סך כל אגרות חוב הזמינות למכירה															
54,731	(א) (489)	(א) 86	55,134	54,731	68,318	(א) (20)	(א) 1,066	67,272	68,318						
31 בדצמבר 2018						31 בדצמבר 2019									
ניירות ערך זמינים למכירה:															
אגרות חוב -															
השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר															
2,293	(42)	92	2,243	2,293	2,349	(41)	89	2,301	2,349						
מניות וקרנות															
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי זמין (ב)															
134	-	-	134	134	96	-	-	96	96						
סך כל ניירות ערך שאינן למסחר															
2,293	(42)	92	2,243	2,293	2,349	(ד) (41)	(ד) 89	2,301	2,349						
31 בדצמבר 2018						31 בדצמבר 2019									
ניירות ערך למסחר:															
אגרות חוב -															
של הממשלה															
5,674	(6)	3	5,677	5,674	2,702	-	16	2,686	2,702						
של ממשלות זרות															
52	(1)	-	53	52	213	(2)	1	214	213						
של מוסדות פיננסיים בישראל															
119	(1)	-	120	119	101	-	1	100	101						
של מוסדות פיננסיים זרים															
131	(5)	-	136	131	201	-	7	194	201						
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)															
271	(2)	1	272	271	154	-	1	153	154						
של אחרים בישראל															
197	(7)	-	204	197	45	-	1	44	45						
של אחרים זרים															
220	(5)	-	225	220	87	(1)	1	87	87						
6,664	(27)	4	6,687	6,664	3,503	(3)	28	3,478	3,503						
מניות															
2	-	-	2	2	-	-	-	-	-						
סך כל ניירות הערך למסחר															
6,666	(ד) (27)	(ד) 4	6,689	6,666	3,503	(ד) (3)	(ד) 28	3,478	3,503						
סך כל ניירות הערך															
67,277	(564)	200	67,641	67,265	79,242	(68)	1,619	77,691	78,810						

(א) השערים הנ"ל אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מתאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפק.

(ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" למטת ניירות ערך שיועזו כמגודרים בגידור שווי הוגן.

(ד) נוקפי לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(ה) סווג מחדש לרבות יישום למפרע של כללי ההצגה שנקבעו בהוראה 321 בקודפיקציה בדבר "השקעות - מניות".

ניירות ערך שהושאלו בסך 127 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2018 - 109 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
876	876	6	(4)	878
662	662	6	-	668
-	-	-	-	-
1,538	1,538	12	(4)	1,546
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				
1,538	1,538	12	(4)	1,546

31 בדצבר 2018				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
1,099	1,099	4	(2)	1,101
180	180	-	(1)	179
-	-	-	-	-
1,279	1,279	4	(3)	1,280
סך כל אגרות החוב לפדיון מגובי משכנתאות				
1,279	1,279	4	(3)	1,280

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*				
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)
אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)				
540	(1)	3	538	540
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
796	(1)	7	790	796
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
-	-	-	-	-
ניירות ערך אחרים				
1,336	(2)	10	1,328	1,336
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו- STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
1,935	(2)	8	1,929	1,935
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
246	(1)	3	244	246
2,181	(3)	11	2,173	2,181
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
7	-	-	7	7
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
-	-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
19	-	-	19	19
אשראי לרכישת רכב				
8	-	-	8	8
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
-	-	-	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1,153	(3)	4	1,152	1,153
אגרות חוב מסוג CLO				
437	(1)	-	438	437
אגרות חוב מסוג SBA				
-	-	-	-	-
אגרות חוב מסוג SCDO				
41	-	-	41	41
אחרים				
1,665	(4)	4	1,665	1,665
סך הכל				
5,182	(9)	25	5,166	5,182
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				

* סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך- הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018

שווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*			הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	
	הפסדים	עלות מופחתת רווחים	שוי הוגן		
אגרות חוב זמינות למכירה (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
459	(2)	1	460	459	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
550	(5)	-	555	550	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	-	-	-	-	ניירות ערך אחרים
1,009	(7)	1	1,015	1,009	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה					
2,209	(21)	4	2,226	2,209	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
243	-	1	242	243	סך הכל
2,452	(21)	5	2,468	2,452	
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
8	-	-	8	8	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	-	-	-	-	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
23	-	-	23	23	אשראי לרכישת רכב
-	-	-	-	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
-	-	-	-	-	אשראי שאיננו לאנשים פרטיים
1,526	(21)	-	1,547	1,526	אגרות חוב מסוג CLO
634	(13)	-	647	634	אגרות חוב מסוג CDO
-	-	-	-	-	אגרות חוב מסוג SCDO
28	-	-	28	28	אחרים
2,219	(34)	-	2,253	2,219	סך הכל
5,680	(62)	6	5,736	5,680	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק ממרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019

הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	לשווי הוגן *	לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות
אגרות חוב למסחר					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
-	-	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3	3	-	-	-	-
סך הכל					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה					
-	-	-	-	-	-
40	40	-	-	-	-
40	40	-	-	-	-
סך הכל					
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
6	6	-	-	-	-
18	18	-	-	-	-
15	15	-	-	-	-
72	71	1	1	-	-
111	110	1	1	-	-
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים					
154	153	1	1	-	-

* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018

הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *
אגרות חוב למסחר (המשך)					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
-	-	-	-	-	-
4	4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	4	-	-	-	-
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through-securities)					
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC					
ניירות ערך אחרים					
סך הכל					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED)					
(MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או					
שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה					
48	49	-	(1)	-	-
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות					
48	49	-	(1)	-	-
סך הכל					
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
7	7	-	-	-	-
חייבים בגין כרטיסי אשראי					
-	-	-	-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים					
56	56	-	-	-	-
אשראי לרכישת רכב					
22	22	-	-	-	-
אשראי אחר לאנשים פרטיים					
134	134	1	(1)	-	-
אחרים					
219	219	1	(1)	-	-
סך הכל					
271	272	1	(2)	-	-
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים					

* רווחים (הפסדים) שנוקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)
(במיליוני ש"ח)					
פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through)	40	-	87	(2)	127
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	275	-	1,163	(2)	1,438
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)	72	(1)	-	(1)	72
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	211	(1)	1,097	(3)	1,308
סך הכל	598	(2)	2,347	(7)	2,945

31 בדצמבר 2018					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן
(א)	(א)	(א)	(א)	(א)	(א)
(במיליוני ש"ח)					
פירוש נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through)	176	(3)	610	(4)	786
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)	67	-	-	-	67
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)	832	(3)	870	(18)	1,702
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	1,152	(16)	940	(18)	2,092
סך הכל	2,227	(22)	2,420	(40)	4,647

(א) סכומים שנזקפו לקרן הון כחלק מרווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019									
12 חודשים ומעלה					12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
עלות					עלות				
מפלג 35% סה"כ	20-35%	0-20%	מופחתת	סה"כ	מפלג 35% סה"כ	20-35%	0-20%	מופחתת	סה"כ
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2)	-	(2)	220	(2)	-	-	(2)	299	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(2)	-	(2)	220	(2)	-	-	(2)	299	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

31 בדצמבר 18									
12 חודשים ומעלה					12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
עלות					עלות				
מפלג 35% סה"כ	20-35%	0-20%	מופחתת	סה"כ	מפלג 35% סה"כ	20-35%	0-20%	מופחתת	סה"כ
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)				
אגרות חוב									
-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	694	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS) או
-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	434	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות
-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	1,128	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

ביאור 12 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2019										
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן 0-20%					שווי הוגן 20-35%					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
מעל 35% סה"כ					מעל 35% סה"כ					
אגרות חוב										
188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
5,039	(6)	-	-	-	(6)	-	-	-	-	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
1,152	(1)	-	-	225	(1)	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
211	(1)	-	-	1,097	(1)	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS) או
387	(1)	-	-	1,250	(1)	-	-	-	-	מגובי משכנתאות (MBS)
52	(3)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	של אחרים בישראל
86	(1)	-	-	143	(1)	-	-	-	-	של אחרים זרים
7,115	(13)	-	-	2,715	(13)	-	-	-	(7)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
31 בדצמבר 2018										
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה					
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו					
שווי הוגן 0-20%					שווי הוגן 20-35%					
(במיליוני ש"ח)					(במיליוני ש"ח)					
מעל 35% סה"כ					מעל 35% סה"כ					
אגרות חוב										
23,891	(231)	-	-	592	(231)	-	-	-	(16)	של ממשלת ישראל
2,510	(3)	-	-	138	(3)	-	-	-	(2)	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
3,598	(77)	-	-	1,275	(77)	-	-	-	(29)	של מוסדות פיננסיים זרים
1,152	(16)	-	-	940	(16)	-	-	-	(19)	מגובי נכסים (ABS) או
1,075	(6)	-	-	1,480	(6)	-	-	-	(21)	מגובי משכנתאות (MBS)
103	(2)	-	-	-	(2)	-	-	-	-	של אחרים בישראל
1,516	(46)	-	-	747	(46)	-	-	-	(21)	של אחרים זרים
33,845	(381)	-	-	5,172	(381)	-	-	-	(108)	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

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

31 בדצמבר 2019						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל		
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות (א):						
130,340	-	794	131,134	14,482	145,616	שנבדקו על בסיס פרטני
19,361	84,220	26,892	130,473	-	130,473	שנבדקו על בסיס קבוצתי
714	(ג) 84,220	-	84,934	-	84,934	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
149,701	84,220	27,686	261,607	14,482	276,089	סך הכל חובות (א)
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):						
1,656	-	176	1,832	2	1,834	שנבדקו על בסיס פרטני
290	466	465	1,221	-	1,221	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	466	(ב) -	466	-	466	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,946	466	641	3,053	2	3,055	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
306	-	166	472	-	472	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2018						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל		
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות (א):						
124,518	(ד) -	867	125,385	15,312	140,697	שנבדקו על בסיס פרטני
20,927	(ד) 80,432	26,519	127,878	-	127,878	שנבדקו על בסיס קבוצתי
913	(א) 80,432	-	81,345	-	81,345	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
145,445	80,432	27,386	253,263	15,312	268,575	סך הכל חובות (א)
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):						
1,684	-	159	1,843	3	1,846	שנבדקו על בסיס פרטני
235	473	455	1,163	-	1,163	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	473	(ב) -	473	-	473	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,919	473	614	3,006	3	3,009	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
351	-	149	500	-	500	מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות 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 מיליוני ש"ח (בשנת 2018 - 295 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) סוג מחדש

ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - הבנק

ב. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2019					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,345	473	635	3,453	3	3,456
361	22	137	520	(1)	519
(882)	(29)	(417)	(1,328)	-	(1,328)
480	-	306	786	-	786
(402)	(29)	(111)	(542)	-	(542)
-	-	-	-	-	-
2,304	466	661	3,431	2	3,433
358	0	20	378	-	378
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מוזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2018					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,181	443	599	3,223	3	3,226
140	34	136	310	-	310
(607)	(4)	(374)	(985)	-	(985)
631	-	274	905	-	905
24	(4)	(100)	(80)	-	(80)
-	-	-	-	-	-
2,345	473	635	3,453	3	3,456
426	-	21	447	-	447
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות (א)					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות (א)					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מוזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					
31 בדצמבר 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
2,315	461	670	3,446	1	3,447
(70)	(10)	122	42	2	44
(635)	(8)	(468)	(1,111)	-	(1,111)
571	-	275	846	-	846
(64)	(8)	(193)	(265)	-	(265)
-	-	-	-	-	-
2,181	443	599	3,223	3	3,226
443	-	21	464	-	464
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות (א)					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות (א)					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה					
מוזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני					

(א) סוג מחודש

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 14 - אשראי לממשלות- הבנק

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
		(במיליוני ש"ח)
75	11	אשראי לממשלה
707	733	אשראי לממשלות זרות
782	744	סך כל האשראי לממשלות

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות - הבנק

2018 בדצמבר		2019 בדצמבר		הבנק	
חברות מאוחדות סה"כ	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	סה"כ	חברות מאוחדות (א)	חברות כלולות (במיליוני ש"ח)	
10,430	10,404	26	10,530	10,501	29
א. סך כל השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני (לרבות רכוש אחר ומוניטין)					
השקעות אחרות:					
1,321	1,321	-	1,438	1,438	-
כתבי התחייבות נדחים					
-	-	-	-	-	-
הלוואות בעלים					
1,321	1,321	-	1,438	1,438	-
סך כל ההשקעות האחרות					
11,751	11,725	26	11,968	11,939	29
סך כל ההשקעות					
5,020	5,022	(2)	6,071	6,069	2
מזה: רווחים שנצברו ממועד הרכישה					
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:					
(112)	(112)	-	23	23	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו					
(25)	(25)	-	(249)	(249)	-
התאמות בגין כלולות					
פרטים לגבי ערך בספרים ושווי השוק של השקעות סחירות:					
-	-	-	-	-	-
ערך בספרים					
-	-	-	-	-	-
שווי השוק					

ב. חלק הבנק ברווחים של חברות מוחזקות (א)

הבנק		הבנק	
2017	2018	2017	2018
(במיליוני ש"ח)			
528	711	333	711
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות			
-	(1)	-	-
הפרשה למסים נדחים			
528	710	333	710
חלק הבנק ברווחים מפעולות רגילות של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס			

(א) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק "שינויים עיקריים בתקופה השוטפת", ביאור 1.36. בדוח הכספי השנתי. לביאור המאוזן ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 16 - בניינים וציוד- הבנק

סה"כ	תוכנות	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (א) (במיליוני ש"ח)	עלות
9,622	3,988	3,133	2,501	31 בדצמבר 2018
800	517	106	177	תוספות
(1,236)	(1,036)	(80)	(120)	גריעות
9,186	3,469	3,159	2,558	ליום 31 בדצמבר 2019
פחת והפסדים מירידת ערך				
7,064	3,391	2,344	1,329	31 בדצמבר 2018
516	338	124	54	הפרשה בשנת הדיווח
(1,199)	(1,034)	(80)	(85)	גריעות
6,381	2,695	2,388	1,298	ליום 31 בדצמבר 2019
2,805	774	771	1,260	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019
2,558	597	789	1,172	31 בדצמבר 2018

(א) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.
לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 18 - נכסים אחרים- הבנק

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
(במיליוני ש"ח)		
4,562	5,785	מסים נדחים לקבל, נטו
378	239	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
3	2	נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה עקב סילוק אשראים בעייתיים
8	3	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
		הוצאות הנפקה להפחתה של אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבות
43	51	נדחים
175	178	הכנסות לקבל
131	159	הוצאות מראש
477	46	נכסים בגין פעילות מסלקת מעו"ף (א)
60	32	חייבים אחרים ויתרות חובה
5,837	6,495	סך כל הנכסים האחרים

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 19 - פיקדונות הציבור- הבנק

סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
88,080	86,908	אינם נושאים ריבית
(א) 124,095	135,996	נושאים ריבית
212,175	222,904	סך הכל לפי דרישה
(א) 130,439	132,299	לזמן קצוב
342,614	355,203	סך כל פיקדונות בישראל *
88,080	86,908	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
-	-	אינם נושאים ריבית
-	-	נושאים ריבית
-	-	סך הכל לפי דרישה
-	-	לזמן קצוב
-	-	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
-	-	מזה: פקדונות שאינם נושאים ריבית*
342,614	355,203	סך כל פיקדונות הציבור
*מזה:		
(א) 130,669	130,513	פיקדונות של אנשים פרטיים
(א) 61,126	68,329	פיקדונות של גופים מוסדיים
(א) 150,819	156,361	פיקדונות של תאגידים ואחרים

(א) סווג מחדש בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

ביאור 20 - פיקדונות מבנקים- הבנק

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
(במיליוני ש"ח)		
בישראל		
בנקים מסחריים:		
(א) 4,688	5,591	פיקדונות לפי דרישה
701	391	קיבולים
בנקים מרכזיים:		
-	133	פיקדונות לפי דרישה
5,389	6,115	סך כל הפיקדונות מבנקים

(א) סווג מחדש.

ביאור 21 - אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים

הבנק			
	שעור תשואה פנימי (ב) 31 בדצמבר	משך חיים ממוצע (א)	
2018	2019	%	שנים
(במיליוני ש"ח)			
אגרות חוב ושטרי התחייבות (ג) :			
6,660	6,679	0.8	1.5
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן			
1,159	2,880	2.4	4.0
במטבע ישראלי לא צמוד			
כתבי התחייבות נדחים (ג) (ו) (ז) :			
2,881	2,741	2.4	2.5 (ד)
במטבע ישראלי לא צמוד (ה)			
7,098	7,658	2.4	2.4 (ד)
במטבע ישראלי צמוד למדד המחירים לצרכן (ה)			
17,798	19,958		סך כל אגרות החוב, שטרי ההתחייבות וכתבי ההתחייבות הנדחים

- (א) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.
- (ב) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את תזרים התשלומים הצפוי אל היתרה המאונית הכלולה בדוח הכספי.
- (ג) יתרת הנכיון בקיזוז הפרמיה על אגרות חוב ועל כתבי התחייבות נדחים שטרם נוקפה לדוח רווח והפסד קוזה מאגרות החוב.
- (ד) משך חיים ממוצע למועד שינוי הריבית מבוסס על חישוב משך חיים ממוצע אפקטיבי כפי שמחושב לצורך החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית. בכתבי התחייבות נדחים לא צמודים 2.2 שנים, בצמודים למדד 2.5 שנים.
- (ה) מזה שטרי הון נדחים (לא סחירים) המהווים הון רובד 2 צמוד מדד בסך 3,522 מיליון ש"ח ושאינם צמודים למדד בסך 926 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018 - צמודים למדד 825 מיליון ש"ח, שאינם צמודים למדד 926 מיליון ש"ח) אשר בנסיבות מסוימות ניתנים להמרה למניות. ראה ביאור 25. א. א. בדוח השנתי המאוחד.
- (ו) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב סך של 7,040 מיליון ש"ח צמוד מדד וסך של 2,738 מיליון ש"ח לא צמוד (2018 - 5,344 מיליוני ש"ח צמוד מדד ו - 2,880 מיליוני ש"ח לא צמוד).
- (ז) הון רובד 2 בהתאם להוראות המעבר של באזל III.

ביאור 22 - התחייבויות אחרות - הבנק

2018 בדצמבר 31	31 בדצמבר 2019	
(במיליוני ש"ח)		
75	81	עתודה למסים נדחים, נטו
625	590	עודף עתודות שוטפות למס הכנסה על מקדמות ששולמו
9,577	12,836	עודף עתודות על יעודות לפיצויי פרישה ולפנסיה
174	212	הפרשה לחופשה
274	283	הכנסות מראש
302	380	הפרשות אחרות בגין זכויות עובדים
447	378	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי אשראי הוץ מאזניים
577	591	הוצאות לשלם בגין שכר והוצאות נלוות
41	36	חופשת יובל צבורה
459	32	התחייבויות בגין פעילות במסלקת המעו"ף (א)
5,665	4,347	זכאים בגין כרטיסי אשראי
181	192	הוצאות לשלם
686	68	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
520	547	זכאים אחרים ויתרות זכות
19,603	20,573	סך כל ההתחייבויות האחרות

(א) מוצג בשווי הוגן.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק

		31 בדצמבר	
		2018	2019
יתרת			
ההפרשה			
להפסדי			
אשראי	יתרות החוזים	יתרות החוזים	יתרות החוזים
			(במיליוני ש"ח)
(א) מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה			
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
2	880	1	546
87	5,193	73	5,025
12	18,667	18	21,248
238	16,365	157	16,235
13	14,388	13	14,837
25	12,455	25	12,494
53	18,738	74	25,127
17	16,367	15	16,728
-	2,748	-	2,921
-	4,045	-	4,778
447	109,846	376	119,939
סך הכל			

(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למכני אגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 207 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2018 - 225 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי אגוח.

		31 בדצמבר	
		2018	2019
(ב) התקשרויות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (א)			
יתרת אשראי מפיקודנות לפי מידת גביה (ב)			
		288	295
		1,336	1,197
		-	-
		1,624	1,492
סך הכל			

תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין פעילות לפי מידת הגביה ליום 31 בדצמבר

סך הכל	סך הכל	מזל ששלוש עד				מזל ששלוש עד	
		מזל ששלוש עד	מזל ששלוש עד	מזל ששלוש עד	מזל ששלוש עד	מזל ששלוש עד	מזל ששלוש עד
2018	2019	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
במיליוני ש"ח							
(1) במגזר הצמוד למדד (א)							
47	37	1	3	7	7	11	8
תזרימים חוזיים עתידיים							
46	36	-	3	7	7	11	8
הנהלה לפירעונות מוקדמים							
41	32	-	2	6	6	10	8
תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת							
(2) במגזר השקלי הלא צמוד							
3	2	-	-	-	-	1	1
תזרימים חוזיים עתידיים							
3	2	-	-	-	-	1	1
הנהלה לפירעונות מוקדמים							
3	2	-	-	-	-	1	1
תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת							
הנהלה לפירעונות מוקדמים (ד)							

(א) אשראים ופיקודנות מפיקודנות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקודנות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).

(ב) הלוואות עומדות ופיקודנות ממשלה שניתנו בניגון בסך 118 מיליוני ש"ח (2018-99 מיליוני ש"ח) לא נכללו בלוח זה.

(ג) כולל מגזר מט"ח.

(ד) ההיוון בוצע לפי שיעור 2.31% (2018) - לפי שיעור 3.08%.

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הבנק (המשך)

2018	2019	
		(במיליוני ש"ח)
(ב) התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה (המשך)		
מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות:		
95	118	הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה
19	27	הלוואות עומדות
(ג) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך -		
דמי שכירות של בנינים ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
184	208	בשנה ראשונה
142	147	בשנה שניה
85	119	בשנה שלישית
77	82	בשנה רביעית
67	71	בשנה חמישית
418	389	מעל 5 שנים
973	1,016	סך הכל
11	50	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך
14	30	(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם

ביאור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים וביטחונות - הבנק

המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2017	2018	2019
------	------	------

(במיליוני ש"ח)

1,161	1,257	1,470
-------	-------	-------

ניירות ערך שהתקבלו בעסקאות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

השימושים בניירות ערך שהתקבלו כביטחון ובניירות ערך של הבנק, לפי שווי הוגן, לפני השפעת קיזוזים:

2017	2018	2019
------	------	------

(במיליוני ש"ח)

558	541	476
-----	-----	-----

ניירות ערך שהושאלו בעסקאות השאלת ניירות ערך כנגד מזומן

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק

(א) היקף הפעילות

31 בדצמבר 2019			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	(במיליוני ש"ח)
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
א. חוזי ריבית			
25,397	24,316	1,081	חוזי FUTURES ו FORWARD
16,688	16,688	-	אופציות שנכתבו
16,227	16,227	-	אופציות שנקנו
307,474	270,389	37,085	(א) SWAPS
365,786	327,620	38,166	סך הכל (ב)
3,682	-	3,682	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חוזי מטבע חוץ			
205,760	175,458	30,302	חוזי FUTURES ו FORWARD (ד)
27,031	25,789	1,242	אופציות שנכתבו
29,401	28,159	1,242	אופציות שנקנו
19,865	19,155	710	(1)SWAPS
282,057	248,561	33,496	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ג. חוזים בגין מניות			
142,193	141,575	618	חוזי FUTURES ו FORWARD
62,577	61,474	1,103	אופציות שנכתבו
62,565	61,378	1,187	אופציות שנקנו (ה)
52,613	52,584	29	SWAPS
319,948	317,011	2,937	סך הכל
ד. חוזי סחורות ואחרים			
1,133	1,133	-	חוזי FUTURES ו FORWARD
444	444	-	אופציות שנכתבו
441	441	-	אופציות שנקנו
279	279	-	SWAPS
2,297	2,297	-	סך הכל
ה. חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
970,088	895,489	74,599	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 163,947.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל- מדד בסך 15,522.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 11,436.

(ה) נסחרים בבורסה בסך 61,181.

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2019						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים						
שאינם נגזרים						
סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
4,696	4,446	250	4,612	4,482	130	2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
168	-	168	10	-	10	א. חוזי ריבית
2,930	2,808	122	2,415	2,291	124	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	ב. חוזי מטבע חו
3,812	3,708	104	3,826	3,721	105	מזה: נגזרים מגדרים
43	43	-	44	44	-	ג. חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	ה. חוזי אשראי
11,481	11,005	476	10,897	10,538	359	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
11,481	11,005	476	10,897	10,538	359	יתרה מאזנית
285	285	-	114	114	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 50 מיליון ₪.

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2018 (י)

נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א. חווי ריבית				
74,586	69,935	4,651	FORWARD ו FUTURE	חווי
39,682	39,682	-		אופציות שנכתבו
37,097	37,097	-		אופציות שנקנו
254,101	228,782	25,319	SWAPS (א)	
405,466	375,496	29,970		סך הכל (ב)
2,246	-	2,246		מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ב. חווי מטבע חוץ				
210,417	177,249	33,168	FORWARD ו FUTURE (ד)	חווי
41,716	40,535	1,181		אופציות שנכתבו
42,082	40,901	1,181		אופציות שנקנו
24,175	23,363	812	SWAPS (1)	
318,390	282,048	36,342		סך הכל
-	-	-		מזה: נגזרים מגדרים (ג)
ג. חוזים בגין מניות				
115,944	115,095	849	FORWARD ו FUTURE	חווי
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. חווי סחורות ואחרים				
1,006	1,006	-	FORWARD ו FUTURE	חווי
667	667	-		אופציות שנכתבו
667	667	-		אופציות שנקנו
211	211	-	SWAPS	
2,551	2,551	-		סך הכל
ה. חווי אשראי				
-	-	-		הבנק ערב
-	-	-		הבנק מוטב
-	-	-		סך הכל
935,638	864,632	71,006		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 130,341.

(ב) מזה: חווי החלפת שקל- מדד בסך 18,744.

(ג) הבנק מבצע את הגידור ע"י עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חווי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 13,883.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 20,869.

(ו) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים.

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2018 (ב)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים			נגזרים שאינם			
סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר	
(במיליוני ש"ח)			(במיליוני ש"ח)			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
3,586	3,303	284	3,682	3,548	133	א. חוזי ריבית
17	0	17	48	0	48	מזה: נגזרים מגדרים
3,849	3,746	103	4,402	4,322	80	ב. חוזי מטבע חו
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
4,509	4,475	34	4,508	4,492	16	ג. חוזים בגין מניות
81	81	-	81	81	-	ד. חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	ה. חוזי אשראי
12,025	11,605	421	12,673	12,443	229	סה"כ נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים ברוטו (א)
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוּזוּ במאזן
12,027	11,605	421	12,672	12,443	229	יתרה מאזנית
857	857	-	283	283	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים/ התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 16 מיליון ש"ח.

(ב) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות המקובלים.

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)		
(13)		סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה על גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
176		פריטים מגודרים
(188)		נגזרים מגודרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
התאמות שווי הוגן מצטבר		
הערך בספרים של	ההגדילו (הקטינו) את הערך	
הפריט המגודר	בספרים	
		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
4,024	127	נכסים אחרים
-	-	התחייבויות אחרות
-	-	

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
רווח (הפסד)		
סכומים שנוקפו	שסווג מחדש	
לרווח (הפסד)	מרווח (הפסד)	
כולל אחר	כולל אחר מצטבר	
(במיליוני ש"ח)		
		פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
178	-	פקדונות במטבע חוץ

4. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות		
במכשירים נגזרים		
(במיליוני ש"ח)		
		פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
(148)		חוזי ריבית
(1,190)		חוזי מטבע חוץ
183		חוזים בגין מניות
4		חוזי סחורות ואחרים
(1,151)		סך הכל

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור של שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
הכנסות (הוצאות) ריבית (במיליוני ש"ח)	
7	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה על גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
(11)	פריטים מגודרים
17	נגזרים מגזרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
התאמות שווי הוגן מצטבר	
הערך בספרים של הפריט המגודר	שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים
יחס גידור	
יחס גידור קיימים שהופסקו	
2,259	(77)
-	-
-	-
-	-

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
נכסים אחרים
התחייבויות אחרות

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
רווח (הפסד)	סכומים שנוקפו
שסווג מחדש	לרווח (הפסד)
מרווח (הפסד)	מרווח (הפסד)
כולל אחר	כולל אחר
כולל אחר מצטבר	
(במיליוני ש"ח)	
-	(182)

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו
פקדונות במטבע חוץ

4. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח או הפסד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים	
(במיליוני ש"ח)	
(100)	חוזי ריבית
2,708	חוזי מטבע חוץ
(147)	חוזים בגין מניות
1	חוזי סחורות ואחרים
2,462	סך הכל

פקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו

ביאור 27ב - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2019						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות (במיליוני ש"ח)	
10,897	2,162	141	2,039	6,380	175	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
6,815	1,301	-	1,352	4,162	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,314	474	133	617	2,090	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
768	387	8	70	127	175	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,538	8,973	84	4,825	6,189	467	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
8,534	4,837	-	1,295	2,402	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
12,003	4,136	84	3,530	3,786	467	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,771	4,523	92	3,600	3,913	642	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,481	5,511	-	1,422	4,394	154	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
6,815	1,301	-	1,352	4,162	-	מכשירים פיננסיים
3,335	3,095	-	62	178	-	בטחון במזומן ששועבד
1,331	1,115	-	8	54	154	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 10,897 מיליוני ₪.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11,431 מיליוני ₪.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2019				
סך הכל	מעל שלושה			
	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
(במיליוני ש"ח)				
15,522	2,618	6,268	4,635	2,001
350,264	73,720	154,570	71,670	50,304
282,057	3,816	13,219	84,024	180,998
319,948	-	1,650	48,177	270,121
2,297	-	-	307	1,990
970,088	80,154	175,707	208,813	505,414

חוזי ריבית:

שקל-מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

ביאור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2018						
סך הכל	ממשלות ובנקים אחרים	מרכזים (ה)	דילרים/ ברוקרים (ה)	בנקים (ה)	בורסות (במיליוני ש"ח)	
12,673	6,698	19	1,200	4,552	204	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (א) (ב)
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
6,016	1,213	19	1,076	3,709	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
4,900	4,125	-	68	707	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,756	1,360	0	56	136	204	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
16,650	6,961	73	3,833	5,338	446	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (ד)
5,556	1,010	44	1,663	2,839	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,094	5,951	29	2,170	2,498	446	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,850	7,311	29	2,227	2,634	650	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,025	2,324	101	2,903	6,442	254	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (ג)
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
6,016	1,213	18	1,076	3,709	-	מכשירים פיננסיים
3,922	93	83	1,197	2,549	-	בטחון במזומן ששועבד
2,087	1,018	1	630	184	254	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,667 מיליוני ש"ח.

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,009 מיליוני ש"ח.

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

(ה) סוג מחדש

ד. פירוש מועדי פירעון - סכומים נקובים : יתרות לסוף השנה

31 בדצמבר 2018					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חודשים ועד שנה חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה חמש שנים	עד שלושה חודשים (במיליוני ש"ח)	
					חוזי ריבית:
18,744	2,748	9,648	4,319	2,029	שקל-מדד
386,722	71,605	154,500	59,254	101,363	אחר
318,390	4,837	18,888	111,641	183,024	חוזי מטבע חוץ
209,231	-	1,256	35,879	172,096	חוזים בגין מניות
2,551	-	331	966	1,254	חוזי סחרות ואחרים
935,638	79,190	184,623	212,059	459,766	סך הכל

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2019						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
2,345	473	635	3,453	3	3,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
361	22	137	520	(1)	519	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(882)	(29)	(417)	(1,328)	-	(1,328)	מחיקות חשבונאיות
480	-	306	786	-	786	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(402)	(29)	(111)	(542)	-	(542)	מחיקות חשבונאיות נטו
2,304	466	661	3,431	2	3,433	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
358	-	20	378	-	378	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2018						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
2,181	443	599	3,223	3	3,226	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
140	34	136	310	-	310	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(607)	(4)	(374)	(985)	-	(985)	מחיקות חשבונאיות (א)
631	-	274	905	-	905	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות (א)
24	(4)	(100)	(80)	-	(80)	מחיקות חשבונאיות נטו
2,345	473	635	3,453	3	3,456	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
426	-	21	447	-	447	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
2,315	461	670	3,446	1	3,447	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
(70)	(10)	122	42	2	44	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(635)	(8)	(468)	(1,111)	-	(1,111)	מחיקות חשבונאיות (א)
571	-	275	846	-	846	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות (א)
(64)	(8)	(193)	(265)	-	(265)	מחיקות חשבונאיות נטו
2,181	443	599	3,223	3	3,226	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
443	-	21	464	-	464	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) סווג מחדש

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות* ועל החובות* בגינם היא חושבה:

31 בדצמבר 2019					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
130,340	-	794	131,134	14,482	145,616
שנבדקו על בסיס פרטני					
19,361	84,220	26,892	130,473	-	130,473
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
714	(ג) 84,220	-	84,934	-	84,934
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
149,701	84,220	27,686	261,607	14,482	276,089
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,656	-	176	1,832	2	1,834
שנבדקו על בסיס פרטני					
290	466	465	1,221	-	1,221
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	466	(ב) -	466	-	466
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,946	466	641	3,053	2	3,055
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
306	-	166	472	-	472
מזה: בגין חובות פגומים					

31 בדצמבר 2018					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות (א):					
124,518	(ד) -	867	125,385	15,312	(ד) 140,697
שנבדקו על בסיס פרטני					
20,927	(ד) 80,432	26,519	127,878	-	127,878
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
913	(ג) 80,432	-	81,345	-	81,345
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
145,445	80,432	27,386	253,263	15,312	268,575
סך הכל חובות (א)					
הפרשה להפסדי אשראי בין חובות (א):					
1,684	-	159	1,843	3	1,846
שנבדקו על בסיס פרטני					
235	473	455	1,163	-	1,163
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
-	473	(ב) -	473	-	473
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,919	473	614	3,006	3	3,009
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
351	-	149	500	-	500
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות 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 מיליוני ש"ח (בשנת 2018 - 295 מיליוני ש"ח)
 (ג) יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
 (ד) סוג מחדש.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 בדצמבר 2019 (במיליוני ש"ח)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
47	8	23,273	79	102	23,092
בינוי ונדל"ן - בינוי					
29	13	27,090	300	94	26,696
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
54	4	17,152	4	11	17,137
שרותים פיננסיים					
150	64	74,416	1,116	1,155	72,145
מסחרי - אחר					
280	89	141,931	1,499	1,362	139,070
סך הכל מסחרי					
620	830	84,212	-	830	83,382
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור⁶					
154	58	27,678	310	302	27,066
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
1,054	977	253,821	1,809	2,494	249,518
בנקים בישראל					
-	-	2,167	-	-	2,167
ממשלת ישראל					
-	-	11	-	-	11
סך הכל פעילות בישראל					
1,054	977	255,999	1,809	2,494	251,696
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	2,865	221	1	2,643
בינוי ונדל"ן					
-	-	4,905	1	34	4,870
מסחרי אחר					
-	-	7,770	222	35	7,513
סך הכל מסחרי					
-	-	16	-	-	16
אנשים פרטיים					
-	-	7,786	222	35	7,529
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל					
-	-	11,571	-	-	11,571
בנקים בחו"ל					
-	-	733	-	-	733
ממשלות בחו"ל					
-	-	20,090	222	35	19,833

31 בדצמבר 2018 (במיליוני ש"ח)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 30 ימים ⁵	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים ⁷
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
220	10	21,665	233	162	21,270
בינוי ונדל"ן - בינוי					
21	15	25,503	315	160	25,028
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	2	14,253	8	7	14,238
שרותים פיננסיים					
169	56	74,475	1,240	1,713	71,522
מסחרי - אחר					
414	83	135,896	1,796	2,042	132,058
סך הכל מסחרי					
694	862	80,417	-	862	79,555
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור⁶					
175	51	27,367	339	258	26,770
אחר					
1,282	996	243,680	2,135	3,162	238,383
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	2,669	-	-	2,669
בנקים בישראל					
-	-	74	-	-	74
ממשלת ישראל					
1,282	996	246,423	2,135	3,162	241,126
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	2,743	5	1	2,737
בינוי ונדל"ן					
7	-	6,806	1	-	6,805
מסחרי אחר					
7	-	9,549	6	1	9,542
סך הכל מסחרי					
-	-	34	-	-	34
אנשים פרטיים					
7	-	9,583	6	1	9,576
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל					
-	-	11,861	-	-	11,861
בנקים בחו"ל					
-	-	708	-	-	708
ממשלות בחו"ל					
7	-	22,152	6	1	22,145

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 166 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 85 מיליוני ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור (בשנת 2018 - 87 מיליוני ש"ח).
- (7) בהן נחתם הסדר החזרה פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלווה הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (8) סווג מחדש.
- (9) הוצג מחדש.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2019					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל יתרת 2 חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת 2 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
323	79	22	(11)	57	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,097	300	235	(2)	65	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
410	4	1	(1)	3	שרותים פיננסיים
2,981	1,116	541	(217)	575	מסחרי - אחר
4,811	1,499	799	(231)	700	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
765	310	3	(166)	307	אנשים פרטיים - אחר
5,576	1,809	802	(397)	1,007	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,576	1,809	802	(397)	1,007	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
239	221	-	(76)	221	בינוי ונדל"ן
35	1	-	-	1	מסחרי אחר
274	222	-	(76)	222	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
274	222	-	(76)	222	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
274	222	-	(76)	222	סך הכל פעילות בחו"ל
<u>* מזה:</u>					
	1,883	693	(458)	1,190	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	901	260	(180)	641	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2018				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת 2 חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת 2 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל יתרת 2 חובות פגומים ⁴	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
69	(13)	164	233	426
בינוי ונדל"ן - בינוי				
121	(27)	194	315	1,176
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
3	(1)	5	8	422
שרותים פיננסיים				
872	(311)	368	1,240	3,233
מסחרי - אחר				
1,065	(352)	731	1,796	5,257
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
337	(149)	2	339	756
אנשים פרטיים - אחר				
1,402	(501)	733	2,135	6,013
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,402	(501)	733	2,135	6,013
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
-	-	5	5	25
בינוי ונדל"ן				
-	-	1	1	38
מסחרי אחר				
-	-	6	6	63
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
-	-	6	6	63
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
-	-	6	6	63
סך הכל פעילות בחו"ל				
* מזה:				
1,342	(459)	675	2,017	
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
826	(137)	540	1,366	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
- (4) הוצג מחדש

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

- ב. חובות¹
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 בדצמבר 2019

	יתרה ממוצעת של חובות		מזה: נרשמו על בסיס מזומן
	הכנסות ריבית שנרשמו***	פגומים**	(במיליוני ש"ח)
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
	1	140	-
בינוי ונדל"ן - בינוי			
	5	305	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
	-	7	-
שרותים פיננסיים			
	9	1,152	5
מסחרי - אחר			
סך הכל מסחרי	15	1,604	8
<u>אנשים פרטיים - הלוואות לדיור</u>			
	-	-	-
<u>אנשים פרטיים - אחר</u>			
	2	317	-
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	17	1,921	8
<u>בנקים בישראל</u>			
	-	-	-
<u>ממשלת ישראל</u>			
	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	17	1,921	8
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור - מסחרי</u>			
	-	82	-
בינוי ונדל"ן			
	-	1	-
מסחרי אחר			
סך הכל מסחרי	-	83	-
<u>אנשים פרטיים</u>			
	-	83	-
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	-	83	-
<u>בנקים בחו"ל</u>			
	-	-	-
<u>ממשלות בחו"ל</u>			
	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	83	-
סך הכל ציבור	17	2,004	8
<u>סך הכל בנקים</u>			
	-	-	-
<u>סך הכל ממשלות</u>			
	-	-	-
סך הכל	17****	2,004	8

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 387 מיליוני ש"ח

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

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

31 בדצמבר 2018

מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים** (במיליוני ש"ח)	
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
1	1	258	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	4	379	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	6	שירותים פיננסיים
4	9	1,345	מסחרי - אחר
7	14	1,988	סה"כ מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	1	336	אנשים פרטיים - אחר
7	15	2,324	סה"כ ציבור פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
7	15	2,324	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות לווים בחו"ל
			ציבור - מסחרי
-	-	13	בינוי ונדל"ן
-	-	2	מסחרי אחר
-	-	15	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	15	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	15	סך הכל פעילות בחו"ל
7	15	2,339	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
7	15****	2,339	סך הכל

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח

*** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים

**** אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 186 מיליוני ש"ח

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2019				
(במיליוני ש"ח)				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר 2 לא בפיגור	סך הכל ³
<u>פעילות לווים בישראל</u>				
<u>ציבור - מסחרי</u>				
31	-	1	15	47
בינוי ונדל"ן - בינוי				
63	-	-	139	202
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
2	-	-	1	3
שרותים פיננסיים				
226	-	8	122	356
מסחרי - אחר				
322	-	9	277	608
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
215	-	5	72	292
אנשים פרטיים - אחר				
537	-	14	349	900
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
537	-	14	349	900
סך הכל פעילות בישראל				
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>				
<u>ציבור - מסחרי</u>				
-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן				
-	-	-	1	1
מסחרי אחר				
-	-	-	1	1
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
-	-	-	1	1
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
-	-	-	1	1
סך הכל פעילות בחו"ל				
537	-	14	350	901
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
537	-	14	350	901
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות ¹ (המשך)

(2) מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות פגומים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2018 (4)					
(במיליוני ש"ח)					
	צובר ² בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	צובר ² בפיגור של 90 יום או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
	צובר 2 לא בפיגור	צובר 2 לא בפיגור	צובר 2 לא בפיגור	צובר 2 לא בפיגור	צובר 2 לא בפיגור
	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³	סך הכל ³
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
196	5	-	-	-	201
211	21	1	-	-	233
1	-	-	-	-	1
562	48	2	-	-	612
970	74	3	-	-	1,047
-	-	-	-	-	-
239	75	4	-	-	318
1,209	149	7	-	-	1,365
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,209	149	7	-	-	1,365
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	1	-	-	-	1
-	1	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
-	1	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1	-	-	-	1
1,209	150	7	-	-	1,366
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,209	150	7	-	-	1,366

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות הפגומים.

(4) הוצג מחדש.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדיווח

31 בדצמבר 2019

	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
	רשומה לאחור	רשומה לפני	ארגון מחדש
	(במיליוני ש"ח)		
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
	40	41	344
	26	26	89
	2	2	22
	230	234	1,690
	298	303	2,145
	-	-	-
	168	171	5,317
	466	474	7,462
	-	-	-
	-	-	-
	466	474	7,462
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	466	474	7,462
	-	-	-
	-	-	-
	466	474	7,462

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

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

ב. חובות*

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו בשנת הדוח (המשך)

		31 בדצמבר 2017		31 בדצמבר 2018		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים (במיליוני ש"ח)	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
46	47	463	47	47	400	בינוי ונדל"ן - בינוי
42	42	270	33	33	161	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	7	11	2	2	24	שירותים פיננסיים
263	266	1,515	248	253	1,750	מסחרי - אחר
351	362	2,259	330	335	2,335	סה"כ מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
160	161	6,235	179	180	5,705	אנשים פרטיים - אחר
511	523	8,494	509	515	8,040	סה"כ ציבור פעילות בישראל
בנקים בישראל						
ממשלת ישראל						
511	523	8,494	509	515	8,040	סך הכל פעילות בישראל (א)
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
בנקים בחו"ל						
ממשלות בחו"ל						
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
511	523	8,494	509	515	8,040	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
511	523	8,494	509	515	8,040	סך הכל

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

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ב) חובות (המשד)

(3) מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹

31 בדצמבר 2019				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון				
אשראי				
מזה: בולט	מזה: ריבית	חוק מאזני	סך הכל	
ובלון	משתנה	סך הכל	סך הכל	
1,694	35,127	2,270	54,663	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
622	19,677	303	29,546	מעל 60%
-	9	-	11	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,316	54,813	2,573	84,220	סך הכל

31 בדצמבר 2018				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון				
אשראי				
מזה: בולט	מזה: ריבית	חוק מאזני	סך הכל	
ובלון	משתנה	סך הכל	סך הכל	
1,883	33,973	1,720	52,072	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
669	19,332	203	28,323	מעל 60%
1	33	-	36	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,554	53,338	1,922	80,431	סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר ע"י הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2019

סיכון אשראי חוץ מאזני (א) (ב)		מספר לווים (ג)	אשראי (א)	מספר לווים (ג)	תקרת האשראי אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	מ
		(במיליוני ש"ח)			עד	
1,194	680	443,643	10	0		
1,653	1,074	170,859	20	10		
3,233	2,750	193,939	40	20		
5,326	6,350	201,597	80	40		
4,913	11,409	148,241	150	80		
3,769	18,042	104,534	300	150		
3,028	27,316	70,828	600	300		
4,060	42,402	55,204	1,200	600		
2,791	20,132	15,412	2,000	1,200		
2,582	12,982	5,733	4,000	2,000		
2,747	9,609	2,220	8,000	4,000		
4,095	15,865	1,598	20,000	8,000		
4,235	14,849	684	40,000	20,000		
18,494	42,462	702	200,000	40,000		
7,100	15,238	82	400,000	200,000		
12,180	10,587	41	800,000	400,000		
3,768	4,404	9	1,200,000	800,000		
3,387	1,971	4	1,600,000	1,200,000		
5,016	3,863	5	2,000,000	1,600,000		
3,046	1,538	2	2,400,000	2,000,000		
1,458	1,125	1	2,800,000	2,400,000		
-	-	-	3,200,000	2,800,000		
2,607	1,335	1	3,942,755	3,200,000		
100,682	265,983	1,415,339		סך הכל		

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים. באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 4,377 מיליוני ש"ח
 (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות החבות של לווה.
 (ג) מספר הלווים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלווים הוצג האשראי באיחוד שכבות. הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

ביאור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

(ג) אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה (המשך)

31 בדצמבר 2018				
תקרת האשראי	מספר לוויים (ג)	סיכון אשראי חוץ מאזני (א) (ב) (ד)	אשראי ללווה (באלפי ש"ח)	
	(ד)	(ד)	מ	עד
		(במיליוני ש"ח)		
	415,345	497	0	10
	167,842	1,048	10	20
	196,858	2,835	20	40
	208,325	6,709	40	80
	151,766	11,746	80	150
	103,379	17,917	150	300
	71,191	27,479	300	600
	53,027	40,558	600	1,200
	13,969	18,458	1,200	2,000
	5,646	12,932	2,000	4,000
	2,279	10,038	4,000	8,000
	1,564	15,316	8,000	20,000
	670	14,391	20,000	40,000
	647	38,716	40,000	200,000
	90	16,553	200,000	400,000
	33	10,115	400,000	800,000
	13	6,342	800,000	1,200,000
	4	2,079	1,200,000	1,600,000
	3	2,548	1,600,000	2,000,000
	1	1,067	2,000,000	2,400,000
	2	4,022	2,400,000	2,555,610
סה"כ	1,392,654	261,366	89,849	

(א) לפני השפעת הפרשות להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

באשראי מאזני בתוספת שווי הוגן של מכשירים נגזרים בסך 8,103 מיליוני ש"ח

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שהושב לצורך מגבלות החבות של לווה.

(ג) מספר הלוויים לפי סך הכל אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני.

(ד) סיווג מחדש

הערות:

החל במדרגת אשראי של 8,000 אלפי ש"ח נערך המיון בשיטת איחוד ספציפי, לגבי יתר הלוויים הוצג האשראי באיחוד שכבות.

הגדרת "לווה" וכן הגדרת "חבות", לרבות סיכון אשראי חוץ מאזני הינן בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק

31 בדצמבר 2019						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ (א)			
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן		בדולרים של ארה"ב		במטבעות אחרים	
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	65,554	-	7,454	1,121	2,557	917
ניירות ערך	32,367	3,186	33,937	5,059	1,912	2,349
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	161	-	1,220	59	30	-
אשראי לציבור, נטו (ג)	197,236	43,726	12,647	3,325	1,196	424
אשראי לממשלות	11	-	713	20	-	-
השקעות בחברות כלולות	1,192	-	-	-	244	10,532
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,805
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,654	97	2,051	187	215	3,693
נכסים אחרים	6,229	1	35	2	-	228
סך כל הנכסים	307,404	47,010	58,057	9,773	6,154	20,948
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	248,306	13,878	78,518	9,305	3,828	1,368
פיקדונות מבנקים	2,285	-	3,292	443	95	-
פיקדונות מממשלות	108	-	68	8	-	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	112	-	264	59	30	11
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	5,621	14,337	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,424	285	1,633	185	267	3,637
התחייבויות אחרות	6,999	13,093	156	19	7	299
סך כל ההתחייבויות	268,855	41,593	83,931	10,019	4,227	5,315
הפרש (ד)	38,549	5,417	(25,874)	(246)	1,927	15,633
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(15,714)	(3,009)	22,610	(958)	(3,562)	633
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	379	-	(1,351)	973	(1)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(13)	-	(128)	133	8	-
סך הכל כללי	23,201	2,408	(4,743)	(98)	(1,628)	16,266
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	33	-	(1,531)	1,495	3	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	(1,146)	-	(114)	1,189	71	-

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרוט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה בסך 3,053 מיליוני ש"ח.
 (ד) הון עצמי.

לביאור המאוחד ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הבנק (המשך)

31 בדצמבר 2018						
מטבע ישראלי				מטבע חוץ (א)		
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן ארה"ב	בדולרים של באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים (ב)	סך הכל	
(במיליוני ש"ח)						
נכסים						
67,755	-	(i) 8,499	(i) 2,346	(i) 2,427	65	81,092
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
32,834	2,832	25,089	2,523	1,692	2,295	67,265
ניירות ערך						
999	-	189	47	22	-	1,257
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
190,016	42,108	(i) 12,990	3,489	1,347	307	250,257
אשראי לציבור, נטו (ג)						
22	53	674	33	-	-	782
אשראי לממשלות						
1,064	-	-	-	257	10,430	11,751
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,558	2,558
בניינים וציוד						
2,525	95	5,323	261	213	4,250	12,667
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
5,151	1	39	2	-	644	5,837
נכסים אחרים						
300,366	45,089	52,803	8,701	5,958	20,549	433,466
סך כל הנכסים (ה)						
התחייבויות						
232,692	16,696	78,421	(i) 10,300	(i) 4,102	403	342,614
פיקדונות הציבור						
2,004	-	2,271	432	682	-	5,389
פיקדונות מבנקים						
114	-	84	9	-	-	207
פיקדונות מממשלות						
310	-	154	43	23	11	541
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
4,040	13,758	-	-	-	-	17,798
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
2,989	222	4,254	134	187	4,223	12,009
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
8,727	9,998	143	19	15	701	19,603
התחייבויות אחרות						
250,876	40,674	85,327	10,937	5,009	5,338	398,161
סך כל ההתחייבויות (ה)						
49,490	4,415	(32,524)	(2,236)	949	15,211	35,305
הפרש (ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:						
(19,437)	(4,232)	24,597	1,130	(2,931)	873	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
(2,204)	-	1,809	388	7	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
(1,549)	-	1,196	307	42	4	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)						
26,300	183	(4,922)	(411)	(1,933)	16,088	35,305
סך הכל כללי						
(3,409)	-	2,886	517	6	-	-
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)						
(7,018)	-	5,900	871	45	202	-
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 לבסיסי הצמדה בסך 3,006 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי.

(ה) למידע נוסף בנוגע לפעילות המוחזקת למכירה ראה פרק "שינויים עיקריים בתקופה השוטפת", ביאור 1.36. בדוח הכספי השנתי של שנת 2018.

(ו) סווג מחדש

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א)

31 בדצמבר 2019													
תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים												יתרה מאזנית (ד)	
עם דרישה ועד חודש (ה)	מעל חודש עד שלושה חודשים (ה)	מעל שלושה עד שנה (ה)	מעל שנה עד שנתיים עד שלושה שנים	מעל שנתיים עד ארבע שנים	מעל ארבע עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	מעל עשר עד עשרים שנים	מעל עשרים עד שלושים שנים	מעל שלושים עד ארבעים שנים	מעל ארבעים עד חמשים שנים	מעל חמשים עד מאתיים שנים	סך הכל תזרימי מזומנים	
												ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	
												סך הכל (ה)	
												שיעור תשואה חוזי (ז)	
מטבע ישראלי (ג)													
115,827	23,750	49,188	33,123	26,445	19,822	15,698	8,354	6,039	5,775	314,119	3,390	392,778	2.92%
208,506	18,396	37,517	13,886	6,458	3,935	5,253	8,354	6,039	5,775	314,119	1,149	311,027	1.48%
(92,679)	5,354	11,671	19,237	19,987	10,445	15,887	40,725	38,054	9,978	78,659	2,241	44,026	
46,772	18,822	32,946	28,267	23,472	17,759	14,348	42,930	41,148	12,276	278,740	1,133	240,963	
200,159	16,947	26,831	9,132	5,011	1,160	1,214	2,088	675	-	263,217	-	262,236	
(6,936)	(4,186)	(8,137)	(648)	936	632	(8)	936	62	-	(17,349)	-	(17,802)	
166	60	(132)	90	1	-	-	-	-	-	185	-	185	
(99,449)	1,228	3,402	18,679	20,924	16,519	10,437	41,661	38,116	9,978	61,495	-	26,409	
מטבע חוץ													
16,802	6,584	15,198	14,128	6,187	4,175	2,557	9,328	4,334	2,729	82,022	2,125	77,038	2.96%
70,046	13,041	16,232	1,407	559	604	225	342	61	48	102,565	7	101,235	1.82%
(53,244)	(6,457)	(1,034)	12,721	5,628	3,571	2,332	8,986	4,273	2,681	(20,543)	2,118	(24,197)	
5,302	1,472	2,619	2,808	1,225	1,059	496	600	291	36	15,908	1,881	17,168	
65,031	11,024	14,303	939	196	330	5	-	-	-	91,828	-	91,600	
(46,698)	(7,960)	(4,916)	11,922	4,772	3,022	1,989	7,657	3,813	2,338	(24,061)	1,841	(26,099)	
6,936	4,186	8,137	648	(936)	(632)	8	(936)	(62)	-	17,349	-	17,802	
(166)	(60)	132	(90)	(1)	-	-	-	-	-	(185)	-	(185)	
(46,474)	(2,331)	7,235	13,279	4,691	2,939	2,340	8,050	4,211	2,681	(3,379)	2,118	(6,580)	
סה"כ המאזן													
132,629	30,334	64,386	47,251	32,632	23,997	18,255	58,407	48,427	18,482	474,800	5,515	432,091	2.92%
278,552	31,437	53,749	15,293	7,017	4,539	5,478	8,696	6,100	5,823	416,684	1,156	412,262	1.50%
(145,923)	(1,103)	10,637	31,958	25,615	19,458	12,777	49,711	42,327	12,659	58,116	4,359	19,829	
52,074	20,294	35,565	31,075	24,697	18,818	14,844	43,530	41,439	12,312	294,648	3,014	258,131	3.13%
265,190	27,971	41,134	10,071	5,207	1,490	1,219	2,088	675	-	355,045	-	353,836	1.38%

- (א) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החזויים הצפויים בגין סעיפי הנכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי הנכסים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (ב) כולל נכסים בסך 545 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (31 בדצמבר 2018 - 719 מיליוני ש"ח).
- (ג) כולל צמודים למטבע חוץ.
- (ד) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (ה) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת המסגרת אשראי במסגרת בסך 8.3 מיליארד ש"ח, (31 בדצמבר 2018 - 7.7 מיליארד ש"ח).
- (ו) אשראי בחריגה בסך 1.0 מיליארד ש"ח (31 בדצמבר 2018 - 1.0 מיליארד ש"ח), סווג ללא מועד פרעון.
- (ז) אין הפרש זה משקף בהכרח השיפה בריבית ו/או במאזני הצמדה.
- (ח) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים החזויים הצפויים המוצגים בביאור זה אל היתרה המאזנית שלו.

הערה- סך כל התחייבויות ממוריאליות שכנגדן ניתן אשראי לטווח קצר בבנק הינו 5.68 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019 (31 בדצמבר 2018 - 4.93 מיליארד ש"ח)

לביאור המאחד ראה דוח כספי שנת.

באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפרעון - הבנק (א) (המשך)

31 בדצמבר 2018

תורמי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

יתרה מאזנית (ד)

שיעור תשואה חוזי	סך הכל	ללא תקופת פרעון (ב)(ה)	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל										
				מעל עשרים שנים	מעל עשרים עד חמשים שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	מעל עשרים עד ארבע שנים	
מטבע ישראלי (ג)														
3.64%	349,494	3,296	388,442	15,856	42,928	47,152	15,032	19,919	27,271	32,201	49,991	21,686	116,406	נכסים
2.38%	294,362	1,085	298,002	5,761	5,528	7,549	2,529	4,640	8,618	17,352	32,585	14,241	199,199	התחייבויות
	55,132	2,211	90,440	10,095	37,400	39,603	12,503	15,279	18,653	14,849	17,406	7,445	(82,793)	הפרש
	232,159	1,272	274,476	12,719	41,172	41,726	13,996	18,428	22,542	29,403	32,389	16,701	45,400	מזה: אשראי לציבור
	249,500	-	250,359	-	463	2,061	920	3,716	4,216	6,356	29,430	13,478	189,719	מזה: פיקדונות הציבור
	(23,236)	-	(23,633)	-	(20)	627	171	269	(769)	1,137	(5,801)	(711)	(18,536)	מכשירים נגורים (למעט אופציות)
	(3,424)	-	(3,428)	-	-	-	-	-	-	675	(2,651)	(1,452)	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	28,472	2,211	63,379	10,095	37,380	40,230	12,674	15,548	17,884	16,661	8,954	5,282	(101,329)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגורים
מטבע חוץ														
3.38%	(n) 67,673	2,841	76,835	2,178	4,482	11,658	3,645	4,726	6,229	8,312	10,125	7,228	(n) 18,252	נכסים
2.85%	(n) 102,684	12	106,635	7	18	262	528	394	568	1,470	16,272	15,439	(n) 71,677	התחייבויות
	(35,011)	2,829	(29,800)	2,171	4,464	11,396	3,117	4,332	5,661	6,842	(6,147)	(8,211)	(53,425)	הפרש
	(n) 17,792	2,584	16,146	64	418	805	485	770	1,349	1,705	2,969	1,496	(n) 6,085	מזה: אשראי לציבור
	(n) 92,712	-	93,147	-	6	1	346	167	250	1,007	13,153	10,688	(n) 67,529	מזה: פיקדונות הציבור
	(33,302)	2,547	(29,351)	2,107	4,186	9,988	2,514	3,767	4,731	5,698	(7,902)	(9,053)	(45,387)	מזה: הפרש - בדולר
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
	23,236	-	23,633	-	20	(627)	(171)	(269)	769	(1,137)	5,801	711	18,536	מכשירים נגורים (למעט אופציות)
	3,424	-	3,428	-	-	-	-	-	-	(675)	2,651	1,452	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
	(8,351)	2,829	(2,739)	2,171	4,484	10,769	2,946	4,063	6,430	5,030	2,305	(6,048)	(34,889)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגורים
סה"כ המאזן														
3.60%	417,167	6,137	465,277	18,034	47,410	58,810	18,677	24,645	33,500	40,513	60,116	28,914	134,658	נכסים
2.42%	397,046	1,097	404,637	5,768	5,546	7,811	3,057	5,034	9,186	18,822	48,857	29,680	270,876	התחייבויות
	20,121	5,040	60,640	12,266	41,864	50,999	15,620	19,611	24,314	21,691	11,259	(766)	(136,218)	הפרש (ו)
3.97%	249,951	3,856	290,622	12,783	41,590	42,531	14,481	19,198	23,891	31,108	35,358	18,197	51,485	מזה: אשראי לציבור
1.45%	342,212	-	343,506	-	469	2,062	1,266	3,883	4,466	7,363	42,583	24,166	257,248	מזה: פיקדונות הציבור

(ח) סווג מחדש.

ביאור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - הבנק

31 בדצמבר 2019					
	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)		
	(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	77,582	3,595	7,976	66,011	77,603
ניירות ערך (2)	79,242	1,552	27,162	50,528	78,810
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,470	-	-	1,470	1,470
אשראי לציבור, נטו	259,645	191,260	66,001	2,384	258,554
אשראי לממשלות	770	759	11	-	744
נכסים בגין מכשירים נגזרים	10,897	1,399	7,375	2,123	10,897
נכסים פיננסיים אחרים	254	207	-	47	254
סך כל הנכסים הפיננסיים	429,860	198,772	108,525	122,563	(3) 428,332
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	354,668	102,059	249,172	3,437	355,203
פיקדונות מבנקים	6,110	170	5,940	-	6,115
פיקדונות ממשלות	194	87	107	-	184
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	476	-	-	476	476
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	20,869	828	-	20,041	19,958
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,431	295	9,014	2,122	11,431
התחייבויות פיננסיות אחרות	4,930	483	4,347	100	4,930
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	398,678	103,922	268,580	26,176	(3) 398,297
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	293	293	-	-	293
31 בדצמבר 2018					
	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)		
	(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופקדונות בבנקים	81,048	4,652	(5)9,635	(4)66,761	(5)(4) 81,092
ניירות ערך (2)	67,277	2,955	24,275	40,047	67,265
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,257	-	-	1,257	1,257
אשראי לציבור, נטו	248,639	181,787	(5)64,189	2,663	(5) 250,257
אשראי לממשלות	808	793	15	-	782
נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,667	2,218	7,304	3,145	12,667
נכסים פיננסיים אחרים	718	240	-	478	718
סך כל הנכסים הפיננסיים	412,414	192,645	105,418	114,351	(3) 414,038
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	340,351	102,063	(4)235,557	(4) 2,731	(4) 342,614
פיקדונות מבנקים	5,380	445	4,935	-	5,389
פיקדונות ממשלות	216	90	126	-	207
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	541	-	-	541	541
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	18,434	(4) 1,973	-	(4) 16,461	17,798
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,009	237	8,625	3,147	12,009
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,392	580	5,665	1,147	7,392
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	384,323	105,388	254,908	24,027	(3) 385,950
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	333	333	-	-	333

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשים במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה באור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 123,910 מיליוני ש"ח ובסך 220,472 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשנת 2018 - בסך 114,404 מיליוני ש"ח ובסך 207,657 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם 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 באור 32ד.
- (4) הוצג מחדש.
- (5) סווג מחדש.

ביאור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן - הבנק

(א) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2019			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
נתונים לא	נתונים נצפים	נתונים נצפים	מחירים
משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים	מצוטטים בשוק
סך הכל שווי הוגן	(רמה 3)	אחרים (רמה 2)	פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)
נכסים:			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
32,793	-	2,323	30,470
אגרות- חוב ממשלת ישראל			
17,831	-	5,643	12,188
אגרות- חוב ממשלות זרות			
-	-	-	-
אגרות- מוסדות פיננסים בישראל			
9,555	-	9,555	-
אגרות- מוסדות פיננסים בחו"ל			
5,182	1,456	3,726	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
140	-	33	107
אגרות חוב אחרות בישראל			
2,817	-	2,817	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
68,318	1,456	24,097	42,765
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,253	-	-	2,253
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
3,503	-	443	3,060
אגרות חוב למסחר			
-	-	-	-
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
3,503	-	443	3,060
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
209	82	127	-
חוזי שקל מדד			
4,403	767	3,630	6
חוזי ריבית			
2,251	538	1,713	-
חוזי מטבע- חוץ			
3,664	8	1,894	1,762
חוזי מניות			
44	4	11	29
חוזי סחורות ואחרים			
326	-	-	326
פעילות בשוק המעוף			
10,897	1,399	7,375	2,123
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
3,564	-	-	3,564
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,517	-	-	1,517
אחר			
90,052	2,855	31,915	55,282
סך כל הנכסים			
התחייבויות:			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
302	38	264	-
חוזי שקל- מדד			
4,394	-	4,388	6
חוזי ריבית			
2,721	257	2,464	-
חוזי מטבע- חוץ			
3,645	-	1,883	1,762
חוזי מניות			
43	-	15	28
חוזי סחורות ואחרים			
326	-	-	326
פעילות בשוק המעוף			
11,431	295	9,014	2,122
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים			
3,487	6	44	3,437
פיקדונות הציבור			
565	-	-	565
אחר			
15,483	301	9,058	6,124
סך כל ההתחייבויות			

לביאור המאוחזר ראה דוח כספי שנתי.

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

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

31 בדצמבר 2018					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	(במיליוני ש"ח)	
נכסים:					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
30,218	-	2,266	27,952		אגרות חוב ממשלת ישראל
5,690	-	3,487	2,203		אגרות חוב ממשלות זרות
-	-	-	-		אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל
9,665	-	9,665	-		אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל
5,680	2,821	2,859	-		אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
242	-	161	81		אגרות חוב אחרות בישראל
3,236	-	3,236	-		אגרות חוב אחרות בחו"ל
54,731	2,821	21,674	30,236		סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:					
2,158	-	-	2,158		מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:					
6,664	-	623	6,041		אגרות חוב למסחר
2	-	-	2		מניות וקרנות נאמנות למסחר
6,666	-	623	6,043		סה"כ ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
235	149	86	-		חוזי שקל מדד
3,441	142	2,791	508		חוזי ריבית
4,191	971	3,220	-		חוזי מטבע- חוץ
4,265	937	1,195	2,133		חוזי מניות
81	19	12	50		חוזי סחורות ואחרים
454	-	-	454		פעילות בשוק המעוף
12,667	2,218	7,304	3,145		סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים					
2,734	-	6	2,728		אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,734	-	-	1,734		אחר
80,690	5,039	29,607	46,044		סך כל הנכסים
התחייבויות:					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
345	109	236	-		חוזי שקל- מדד
3,241	-	2,733	508		חוזי ריבית
3,590	128	3,462	-		חוזי מטבע- חוץ
4,296	-	2,164	2,132		חוזי מניות
81	-	30	51		חוזי סחורות ואחרים
456	-	-	456		פעילות בשוק המעוף
12,009	237	8,625	3,147		סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים					
2,624	3	13	2,608		פיקדונות הציבור
1,686	-	-	1,686		אחר
16,319	240	8,638	7,441		סך כל ההתחייבויות

ביאור 32ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן- הבנק (המשך)

(ב) פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2019					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
146	135	135	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
146	135	135	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2018					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) (במיליוני ש"ח)	
124	82	82	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
124	82	82	-	-	סך הכל

ביאור 32ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - הבנק

31 בדצמבר 2019

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המותזקים ליום 31 בדצמבר	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו וטרם מומשו ונכללו						שווי הוגן לתחילת השנה (במיליוני ש"ח)	העברות אל רמה 3 או ממנה
		מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	פסד רוח והפסד	פסד רכישות	פסד מכירות		
2019	2019	ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר	פסד רוח והפסד	פסד רכישות	פסד מכירות
נכסים:									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
(4)	1,456	(1,011)	(234)	(315)	308	31	(144)	2,821	MBS/ABS
(4)	1,456	(1,011)	(234)	(315)	308	31	(144)	2,821	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
(25)	82	13	-	-	-	-	(80)	149	חוזי שקל- מדד
618	767	-	(106)	-	-	-	731	142	חוזי ריבית
229	538	-	-	-	530	-	(963)	971	חוזי מטבע- חוץ
2	8	-	-	-	-	-	(929)	937	חוזי מניות
(2)	4	-	-	-	-	-	(15)	19	חוזי סחורות ואחרים
822	1,399	13	(106)	-	530	-	(1,256)	2,218	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
818	2,855	(998)	(340)	(315)	838	31	(1,400)	5,039	סך כל הנכסים
התחייבויות:									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
12	38	(34)	-	-	-	-	(37)	109	חוזי שקל מדד
-	257	-	-	-	-	-	129	128	חוזי מטבע חוץ
12	295	(34)	-	-	-	-	92	237	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
3	6	-	-	-	-	-	3	3	אחר
15	301	(34)	-	-	-	-	95	240	סך כל ההתחייבויות

**ביאור 32 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 - הבנק (המשך)**

31 בדצמבר 2018

שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים שווי הוגן 31 המוחזקים ליום ליום בדצמבר 31 בדצמבר		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו ונכללו						שווי הוגן לתחילת השנה
2018	2018	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווז כולל אחר	בדוח רווח והפסד	(במיליוני ש"ח)
נכסים								
אגרות חוב זמינות למכירה :								
(27)	2,821	1,273	(458)	-	287	(27)	377	1,369
MBS/ABS								
(27)	2,821	1,273	(458)	-	287	(27)	377	1,369
נכסים בגין מכשירים נגזרים:								
(22)	149	27	-	-	-	-	(44)	166
חוזי שקל-מדד								
(109)	142	-	(158)	-	-	-	34	266
חוזי ריבית								
290	971	-	-	-	433	-	(77)	615
חוזי מטבע-חוזן								
935	937	-	-	-	-	-	874	63
חוזי מניות								
19	19	-	-	-	-	-	16	3
חוזי סחורות ואחרים								
1,113	2,218	27	(158)	-	433	-	803	1,113
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים								
1,086	5,039	1,300	(616)	-	720	(27)	1,180	2,482
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:								
41	109	(21)	-	-	-	-	(125)	255
חוזי שקל-מדד								
(16)	128	-	-	-	-	-	(56)	184
חוזי מטבע-חוזן								
25	237	(21)	-	-	-	-	(181)	439
סך הכל בגין מכשירים נגזרים								
1	3	-	-	-	-	-	(44)	47
אחר								
26	240	(21)	-	-	-	-	(225)	486
סך כל ההתחייבויות								

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
3,172	3,257	3,522	רווח נקי לשנה
התאמות:			
(526)	(581)	(123)	חלק הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות מוחזקות (א)
-	28	2	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
501	486	516	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
62	1	-	הפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה
44	310	519	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1	1	-	הפרשה לירידת ערך נכסים שהועברו לבעלות בניכוי רווחי שיערוך
(179)	(179)	(232)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
			הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך
50	(58)	(128)	למסחר
15	(6)	(73)	הפסד (רווח) ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(278)	(31)	(70)	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	-	(49)	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
(6)	(1)	-	ביטול הפרשות בקשר לרכוש קבוע לאחר מס
			ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בגין אג"ח זמין
93	(182) (ב)	(157)	למכירה
(466)	139	(88)	ריבית ששולמה (שטרם שולמה) בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
604	(400)	682	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(238)	252	(577)	מסים נדחים - נטו
(36)	148 (ב)	(94)	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קטון) בעודף העתודה על היעודה
(9)	-	(15)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(4)	(19)	55	אחר, נטו
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
1,044	(3,134)	1,770	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,979	(1,270)	3,294	ניירות ערך למסחר
(55)	657	425	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
(888)	2,341	(756)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
148	(434)	(2,182)	התחייבויות אחרות
6,028	1,325	6,241	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(1,611)	(4,022) (א)	3,816	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(6,168)	(9,124) (א)	(9,464)	שינוי נטו באשראי לציבור (ב)
(73)	(67)	38	שינוי נטו באשראי לממשלה
123	(96)	(213)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	(3,559) (א)	(1,530)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	487	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(88,150)	(85,995)	(83,009)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
41,410	53,603	40,182	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
43,318	40,716	30,987	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(39)	(19) (א)	(28)	רכישת מניות בחברות מוחזקות
155	10 (א)	98	תמורה ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
89	(36)	(130)	קיטון (גידול), נטו, בשטרי הון של חברות - מוחזקות
(518)	(573)	(899)	רכישת בניינים וציוד
314	73	107	תמורה ממימוש בניינים וציוד
65	354	656	תמורה ממכירת תיקי אשראי
383	250 (א)	157	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(10,702)	(8,485)	(18,745)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

(א) סווג מחדש

(ב) כולל פעילות שוטפת מרכישת ניכיון חייבים. ראה ביאור 30.ה. בדוח הכספי השנתי.

דוח על תזרימי המזומנים - הבנק (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
1,496	231	726	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
17,254	1,809	12,767	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(31)	60	(23)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
19	(17)	(65)	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	2,114	3,152	הנפקת אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(6,597)	(32)	(958)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	512	-	תמורה ממימוש השקעות בחברות מאוחדות ללא איבוד שליטה
-	(700)	(700)	רכישה עצמית של מניות
(627)	(1,369)	(1,387)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
11,514	2,608	13,512	מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול (קישור) במזומנים ושווי מזומנים			
6,840	(4,552)	1,008	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
70,454	76,691	72,539	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
(603)	400	(682)	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
76,691	72,539	72,865	
2017	2018	2019	
(במיליוני ש"ח)			
8,753	9,005	9,852	ריבית שהתקבלה
(2,284)	(2,438)	(3,106)	ריבית ששולמה
5	134	221	דיבידנדים שהתקבלו
(1,651)	(845)	(2,181)	מסים על הכנסה ששולמו

נספח א' - פעילות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

שנת 2019

במשך השנה נרכש קבוצת נגד התחייבויות לספקים בסך 99 מיליוני ש"ח.

שנת 2018

במשך השנה נרכש קבוצת נגד התחייבויות לספקים בסך 17 מיליוני ש"ח.

שנת 2017

ביום 6 באפריל 2017, הנפיק הבנק יחידות PSU. כתוצאה מכך סווגו 10 מיליוני ש"ח מהתחייבויות אחרות בקרן עסקאות תשלום מבוסס מניות.