



**לאומי | תמצית דוחות כספיים**

**31.03.2020**

**(בלתי מבוקר)**

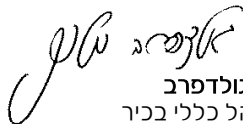
**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח רווח והפסד מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2019	2019	2020		
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	ביאור	
		במיליוני ש"ח		
11,437	2,679	<b>2,593</b>	<b>2</b>	הכנסות ריבית
2,596	559	<b>424</b>	<b>2</b>	הוצאות ריבית
8,841	2,120	<b>2,169</b>	<b>2</b>	הכנסות ריבית, נטו
609	(18)	<b>860</b>	<b>6, 13</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,232	2,138	<b>1,309</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
1,686	665	<b>(660)</b>	<b>א3</b>	(הוצאות) הכנסות מימון שאינן מריבית
3,225	809	<b>893</b>		עמלות
170	81	<b>13</b>		הכנסות אחרות
5,081	1,555	<b>246</b>		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
4,325	1,136	<b>935</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,521	375	<b>408</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,062	435	<b>460</b>		הוצאות אחרות
7,908	1,946	<b>1,803</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
5,405	1,747	<b>(248)</b>		(הפסד) רווח לפני מיסים
1,830	621	<b>(39)</b>		(הטבה) הפרשה למיסים על הרווח
3,575	1,126	<b>(209)</b>		(הפסד) רווח לאחר מיסים
				חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר מיסים
(15)	(24)	<b>(14)</b>		
				<b>(הפסד) רווח נקי</b>
3,560	1,102	<b>(223)</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38	10	<b>9</b>		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,522	1,092	<b>(232)</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				<b>(הפסד) רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>
2.37	0.73	<b>(0.16)</b>	<b>ב3</b>	(הפסד) רווח נקי בסיסי לבעלי מניות הבנק
2.37	0.73	<b>(0.16)</b>	<b>ב3</b>	(הפסד) רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

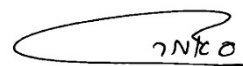
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



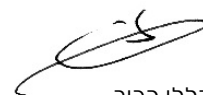
חנן פרידמן  
מנהל כללי



שלמה גולדפרב  
סגן מנהל כללי בכיר  
חשבונאי ראשי  
ראש חטיבת החשבונאות



ד"ר סאמר חאגי יחיא  
יושב ראש הדירקטוריון



עומר זיו  
סגן מנהל כללי בכיר  
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 במאי 2020

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
3,560	1,102	(223)	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38	10	9	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,522	1,092	(232)	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
1,468	579	(632)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(65)	(30)	21	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>
(3)	-	45	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(3,317)	(787)	2,969	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(5)	5	(4)	חלקו של הבנק (בהפסד) רווח כולל אחר של חברות כלולות
(1,922)	(233)	2,399	<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
573	48	(783)	השפעת המס המתייחס
(1,349)	(185)	1,616	<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
(13)	(3)	25	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1,336)	(182)	1,591	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
2,211	917	1,393	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
25	7	34	בניכוי רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,186	910	1,359	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

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

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

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

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד  
ליום 31 במרס 2020

31 בדצמבר		31 במרס		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
<b>נכסים</b>				
76,213	76,380	<b>103,171</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
84,949	79,553	<b>94,012</b>	5	ניירות ערך <sup>(א)(כ)</sup>
1,470	946	<b>2,365</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
285,806	280,854	<b>298,455</b>	6, 13	אשראי לציבור
(3,328)	(3,308)	<b>(3,969)</b>	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
282,478	277,546	<b>294,486</b>		אשראי לציבור, נטו
744	723	<b>728</b>		אשראי לממשלות
765	601	<b>741</b>		השקעות בחברות כלולות
3,043	2,863	<b>2,956</b>		בניינים וציוד
16	17	<b>16</b>		מוניטין
10,970	9,408	<b>24,901</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,486	8,450	<b>9,073</b>		נכסים אחרים
469,134	456,487	<b>532,449</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
373,644	364,019	<b>418,627</b>	7	פיקדונות הציבור
6,176	4,488	<b>6,172</b>		פיקדונות מבנקים
315	424	<b>313</b>		פיקדונות מממשלות
476	664	<b>4,415</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,958	20,951	<b>22,530</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,528	9,519	<b>24,946</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,163	20,001	<b>18,737</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א)(ג)</sup>
433,260	420,066	<b>495,740</b>		סך כל ההתחייבויות
35,406	35,940	<b>36,245</b>	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
468	481	<b>464</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
35,874	36,421	<b>36,709</b>		סך כל ההון
469,134	456,487	<b>532,449</b>		סך כל ההתחייבויות וההון

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

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 414 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2019 - 420 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2019 - 386 מיליון ש"ח).

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

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>מפרמיה</b>	<b>הון מניות</b>	<b>במיליוני ש"ח</b>
53	421	7,054	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
-	-	-	(הפסד) רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(210)	(13)	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>53</b>	<b>211</b>	<b>7,041</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2020</b>

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)</b>			
<b>קרנות הון</b>			
<b>מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות<sup>(א)</sup></b>	<b>מפרמיה</b>	<b>הון מניות</b>	<b>במיליוני ש"ח</b>
58	1,087	7,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(ב)</sup>
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
(7)	6	1	הנפקת מניות
-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת
<b>51</b>	<b>1,093</b>	<b>7,082</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2019</b>

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.  
(ב) כולל 3,825 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (31 במרס 2019 - 3,164 מיליון ש"ח, מזה 700 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.  
(ג) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.כד. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#).  
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,528	(3,495)	31,373	35,406	468	35,874
-	-	(232)	(232)	9	(223)
-	1,591	-	1,591	25	1,616
-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	(297)	(297)	-	(297)
(223)	-	-	(223)	-	(223)
-	-	-	-	1	1
<b>7,305</b>	<b>(1,904)</b>	<b>30,844</b>	<b>36,245</b>	<b>464</b>	<b>36,709</b>

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,226	(2,132)	29,211	35,305	856	36,161
-	(27)	27	-	-	-
-	-	1,092	1,092	10	1,102
-	(182)	-	(182)	(7)	(189)
-	-	(275)	(275)	-	(275)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(378)	(378)
<b>8,226</b>	<b>(2,341)</b>	<b>30,055</b>	<b>35,940</b>	<b>481</b>	<b>36,421</b>

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	מפרמיה	הון מניות	
במיליוני ש"ח			
		7,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
58	1,087		השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(א)</sup>
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
(7)	6	1	הנפקת מניות
-	(672)	(28)	רכישה עצמית של מניות
2	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת
53	421	7,054	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

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

(ב) כולל 5,610 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,400 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמנגלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

(ג) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרכות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.כד. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#).

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

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
36,161	856	35,305	29,211	(2,132)	8,226
-	-	-	27	(27)	-
3,560	38	3,522	3,522	-	-
(1,353)	(17)	(1,336)	-	(1,336)	-
(33)	(33)	-	-	-	-
(1,387)	-	(1,387)	(1,387)	-	-
-	-	-	-	-	-
(700)	-	(700)	-	-	(700)
4	2	2	-	-	2
(378)	(378)	-	-	-	-
35,874	468	35,406	31,373	(3,495)	7,528



**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2020	
2019	2019		בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>			
3,560	1,102	(223)	(הפסד) רווח נקי לתקופה
<b>התאמות:</b>			
47	27	20	חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>
600	148	180	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
609	(18)	860	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(15)	-	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(329)	(32)	(195)	רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(151)	(45) <sup>(ב)</sup>	33	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(287)	(314)	-	רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
(68)	(45)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
39	19	27	הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר
2	-	33	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
(56)	(42)	180	הפסדים (רווחים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
2	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(595)	(215)	(42)	מיסים נדחים - נטו
(64)	36	(579)	שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים
(146)	(73) <sup>(ב)</sup>	70	ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה ואג"ח לפדיון
(88)	10	(90)	ריבית שטרם שולמה (ששולמה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
730	281	681	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
59	2	2	אחר, נטו
<b>שינוי נטו בכספים שוטפים:</b>			
1,775	3,340	(13,929)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,390	233	(8,933)	ניירות ערך למסחר
1,180	438	(1,370)	נכסים אחרים
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>			
(718)	(2,632)	13,092	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,326	4,192 <sup>(ב)</sup>	1,109	התחייבויות אחרות
12,802	6,412	(9,074)	<b>מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש.

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

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2019	2020	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>			
3,199	<sup>(ב)</sup> 3,004	<b>(4,095)</b>	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(10,795)	<sup>(ב)</sup> (2,981)	<b>(12,029)</b>	שינוי נטו באשראי לציבור
38	59	<b>16</b>	שינוי נטו באשראי לממשלה
(213)	311	<b>(895)</b>	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(2,048)	<sup>(ב)</sup> (643)	<b>(1,561)</b>	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
647	4	<b>403</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(83,882)	(22,595)	<b>(30,333)</b>	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
41,423	10,532	<b>21,709</b>	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
31,789	8,129	<b>9,060</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(377)	-	<b>(5)</b>	רכישת מניות בחברות כלולות
251	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
712	671	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות בת שאוחדה בעבר (נספח ב')
915	178	<b>105</b>	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(942)	(187)	<b>(92)</b>	רכישת בניינים וציוד
107	<sup>(ב)</sup> 66	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
157	46	<b>33</b>	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(19,019)	(3,406)	<b>(17,684)</b>	<b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>			
1,067	<sup>(ב)</sup> (676)	<b>(40)</b>	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
5,609	<sup>(ב)</sup> (5,754)	<b>44,299</b>	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(367)	(270)	<b>(6)</b>	שינוי נטו בפיקדונות ממשלה
(65)	123	<b>3,939</b>	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
3,152	3,152	<b>2,674</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(958)	(9)	<b>(12)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,387)	-	<b>(297)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(33)	-	<b>(39)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(700)	-	<b>(223)</b>	רכישה עצמית של מניות
6,318	(3,434)	<b>50,295</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון</b>
101	(428)	<b>23,537</b>	<b>גידול (קטיון) במזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה<sup>(א)</sup></b>
(3)	(3)	-	<b>בניכוי קטיון במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה<sup>(א)</sup></b>
104	(425)	<b>23,537</b>	<b>גידול (קטיון) במזומנים ושווה מזומנים</b>
74,293	74,293	<b>73,667</b>	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</b>
(730)	(281)	<b>(681)</b>	<b>השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים ושווי מזומנים</b>
73,667	73,587	<b>96,523</b>	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</b>

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 136](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.  
 (ב) סווג מחדש.

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

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2020**

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
11,143	2,862	<b>2,853</b>
(3,423)	(663)	<b>(729)</b>
64	10	<b>12</b>
(2,498)	(453)	<b>(244)</b>

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

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019**

ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 201 בתמורה לכ-142 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה יד' בתמורה לכ-1,099 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1,241 מיליון ש"ח ע.ג. סדרה 404. כתוצאה מההחלפה נרשם הפסד חשבונאי של כ-54 מיליון ש"ח.

במסגרת אימוץ עדכון תקינה ASU 2019-04 סווגה ביום 1 בדצמבר 2019 יתרה של כ-746 מיליון ש"ח מתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון לתיק ניירות ערך זמינים למכירה.

**נספח ב' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר<sup>(א)</sup>:**

נכסים והתחייבויות של חברות הבנות שאוחדו בעבר וזרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות הבנות שאוחדו בעבר ליום המכירה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
20	3	-
15,398	14,322	-
13,370	12,434	-
2,048	1,891	-
378	378	-
1,670	1,513	-
215	314	-
1,885	1,827	-
1,153	1,153	-
732	674	-
20	3	-
712	671	-

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

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים
94	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
98	2 הכנסות והוצאות ריבית
99	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
101	ב3 רווח למניה רגילה
102	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
105	5 ניירות ערך
120	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
124	7 פיקדונות הציבור
125	8 זכויות עובדים
131	א9 הון
134	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
139	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
141	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
153	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
160	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
163	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
180	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
183	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
186	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
193	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
196	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
199	16 נושאים שונים

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 31 במרס 2020 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

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

הכללים החשבונאיים שישומו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2019, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2019 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 במאי 2020.

#### 2. שימוש באומדנים

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

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

#### שינוי באומדנים

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

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

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

#### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות", המאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-02 ובין היתר את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה. ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים ונושאים נוספים.

תמצית עיקרי השינויים הינה כדלקמן:

- א. עסקאות לחכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים יוכרו במאזן גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית.
- ב. בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש שמשקף את זכותו של הבנק להשתמש בנכס החכור ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.
- ג. עסקאות בהן התאגיד הבנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס הון מזערי.

בהתאם להוראות החדשות, עבור הסכמים שבהם הבנק הוא החוכר, במועד ההכרה לראשונה הכיר הבנק בהתחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית) ובמקביל הכיר בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

כמו כן, כמתאפשר בהוראות התקן, בחר הבנק ביישום ההקלות הבאות:

- להשתמש בהקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.
- להשתמש בהקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.
- להחיל את הוראות התקן על תיק חכירות בעל מאפיינים דומים (מבחינת הגודל וההרכב), בגינם הבנק צופה באופן סביר כי היישום של מודל החכירה לתיק לא יהיה שונה מהותית מיישום המודל עבור כל חכירה הכלולה בתיק בנפרד.

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

ההוראות החדשות יושמו מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום למפרע מתואם. כלומר מועד היישום לראשונה הינו מועד התחילה של התקן.

השפעת יישום ההוראות על המאזן היתה גידול של כ-1.4 מיליארד ש"ח ביתרת נכסי שימוש וביתרת ההתחייבות בגין חכירה. ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הרווח והפסד.

כמו כן, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רוברד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.04% וכ-0.07% בהתאמה ליום 1 בינואר 2020, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן, בשיעור של 100% והתאמת יתרות המיסים הנדחים המתייחסים.

### 2. עדכון תקינה 2018-15 בקודיפיקציה בדבר הטיפול בעלויות הטמעה (Implementation Cost) בהסדרים של שירותי מחשב ענן

ביום 29 באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון תקינה ASU 2018-15 המהווה עדכון לתת נושא 40-350 בקודיפיקציה בדבר תוכנות לשימוש עצמי.

בהתאם לעדכון עלויות שהתהוו לצורך הטמעה של הסדרים של שירותי מחשב ענן ידחו או ייזקפו לרווח או הפסד באותו האופן שבו הן היו מטופלות בהתאם להוראות בדבר תוכנות לשימוש עצמי וזאת למרות שמדובר בחוזה שירות. בנוסף במסגרת העדכון נקבע שעלויות ההטמעה הנדחות יופחתו לרווח והפסד בהתאם לתקופה החוזית של ההסדר הכוללת תקופות הארכה אשר ודאי באופן סביר שימומשו על ידי הלקוח או שמימושן נשלט על ידי הספק. עלויות ההטמעה הנדחות יהיו כפופות להוראות בדבר ירידת ערך באופן זהה לנכסי תוכנה לשימוש עצמי.

העדכון יושם החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של מכאן ואילך.

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 3. עדכון תקינה 2017-04 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך במוניטין

בחודש ינואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 2017-04 אשר מהווה תיקון להוראות ASC 350 בנושא "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".

בהתאם לתיקון לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין ולהכיר בירידת ערך בגין הפער שבין השווי ההוגן לשווי בספרים. ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה. עם זאת, ההפסד מירידת הערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.

העדכון יושם החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של מכאן ואילך.

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4.

### דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור" המאמץ הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב. כדלקמן:

#### שינויים בתנאי הלוואות

ייצוב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם ושנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות בטווח הקצר מאירוע נגיף הקורונה באמצעות שינוי תנאי החובות כגון: דחיות במועדי תשלום, ויתורים על ריבית פיגורים והארכות של תקופות פירעון לא יגרם לסיווג חובות אלה כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת בהתקיים התנאים הבאים:

- השינוי בוצע בשל אירוע נגיף הקורונה;
- הלווה לא היה בפיגור במועד שבו יושמה התכנית לשינוי התנאים;
- השינוי הינו לזמן קצר (עד 6 חודשים).

לעניין זה, הובהר כי לווים נחשבים כלווים שאינם בפיגור אם הם נמצאים בפיגור של פחות מ-30 ימים ביחס לתנאים החוזיים במועד יישום תכנית השינויים. כמו כן, כאשר השינוי בתנאי החוב הביא לשינוי בתשלום שאינו לזמן קצר, החוב לא יסווג כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי אם הוא חודש בשיעור ריבית הזהה לשיעור הריבית שנקבע לחוב חדש בסיכון דומה.

הלוואות לדיוור אשר מטופלות לפי שיטת עומק הפיגור, כאשר הדחיה לזמן קצר כאמור בוצעה לחוב אשר לא היה חוב בעייתי לפני מועד הדחיה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של חוב כחוב בארגון מחדש.

#### קביעת מצב הפיגור

הבנק אינו נדרש לסווג חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחיה בשל אירוע נגיף הקורונה, כחובות בפיגור בשל הדחיה. לגבי חובות שבוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה והיו בפיגור לפני הדחיה, יש לבצע הקפאה של ימי הפיגור למשך תקופת דחיית התשלום.

#### סיווג חובות בעייתיים, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית, ומחיקות חשבונאיות

במהלך התקופה במהלכה בוצעו הסדרים לזמן קצר, הלוואות אלה, ככלל, ידווחו כהלוואות צוברות למעט חובות אשר נצבר לגביהם מידע חדש בנוגע לירידה בסיכויי הפירעון אשר בגינם הבנק פעל בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות.

במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ובהמשך לאמור לעיל ביצע הבנק במהלך הרבעון החולף שינויים בתנאיהם של חובות וביניהם דחייה במועדי תשלום והארכות של תקופות לפירעון, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי.

## ג. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1.

### הפסקת השימוש בשיעור ריבית הליבור

בעקבות רפורמת ריביות העוגן, שיעורי ריבית בין בנקאיים - LIBOR, יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית עוגן חלופיים שניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל ואשר יהיו פחות רגישים למניפולציות וזאת החל מסוף 2021.

בהקשר זה פרסם באוקטובר 2018 המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-16 בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארה"ב הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי.

ביום 22 במרס 2020 פרסם ה-FASB עדכון תקינה ASU 2020-04 בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות העוגן על הדיווח הכספי, המהווה עדכון לנושא 848 בקודיפיקציה בדבר רפורמת ריביות העוגן.

להפסקת השימוש בליבור כאמור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- חשבונאות גידור - הבנק יידרש לבחון את השלכות השינוי על קשרי הגידור הקיימים, התייעוד שבוצע בגינם והרחבתו לצורך שילוב השינויים שבוצעו. כל זאת במסגרת אימוץ התקינה החשבונאית שתאפשר את ביצוע ההתאמות הנדרשות.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- הסכמי חוב (debt modification) - הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב ביצוע תיקונים (modification) להסכמים אלו. הבנק ידרש לבחון האם תיקונים אלו יטופלו כגרעיה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים כאשר ההפרש יוכר בדוח רווח והפסד או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
  - שיעורי היוון - מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי היוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים, כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
  - מדרג השווי ההוגן - חלק ממדדי הריבית החלופיים (כדוגמת שיעור ה-SOFR) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.
- הבנק נערך לביצוע השינוי באמצעות מיפוי חשיפות ומוצרים רלבנטיים ובחינת סיכונים הכרוכים בהחלפת ריביות הליבור כולל בחינת השינויים הנדרשים במערכות הבנק לצורך ביצוע המעבר לעוגנים החדשים.



## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2020	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(א)</sup></b>		
2,286	2,218	מאשראי לציבור
8	8	מאשראי לממשלה
36	32	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
46	33	מפיקדונות בבנקים
1	4	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
302	298	מאגרות חוב <sup>(ב)</sup>
2,679	2,593	<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>		
(464)	(353)	על פיקדונות הציבור
(1)	(1)	על פיקדונות הממשלה
(3)	(6)	על פיקדונות מבנקים
(1)	(4)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(90)	(60)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(559)	(424)	<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>
2,120	2,169	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים הכנסות והוצאות ריבית<sup>(א)</sup></b>		
(1)	(8)	הכנסות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>		
37	41	מוחזקות לפדיון
257	247	זמינות למכירה
8	10	למסחר
302	298	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 41 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (54 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019).

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

## ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2019	2020
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>	
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(א)</sup></b>	
(688)	742
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(ב)</sup>	
(688)	742
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>	
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>	
7	167
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(א)</sup>	
(5)	-
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(א)</sup>	
-	(33)
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה <sup>(א)</sup>	
2	134
<b>סך הכל מהשקעה באג"ח</b>	
907	(1,269)
<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>	
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>	
33	23
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	
(19)	(27)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר	
(3)	(28)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	
7	6
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	
42	(180)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר <sup>(ט)</sup>	
314	-
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות <sup>(א)</sup>	
-	(2)
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות	
374	(208)
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>	
595	(601)
<b>סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>	
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>	
25	(26)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר	
44	(32)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(ד)(א)</sup>	
1	(1)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(ה)(א)</sup>	
70	(59)
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(א)</sup></b>	
<b>פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>	
( <sup>(א)</sup> 51)	(252)
חשיפת ריבית	
( <sup>(א)</sup> 7)	215
חשיפת מטבע חוץ	
( <sup>(א)</sup> 26)	(24)
חשיפה למניות	
-	2
חשיפה לסחורות ואחרים	
70	(59)
<b>סך הכל</b>	
665	(660)
<b>סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית</b>	

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

## ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) לא היו רווחים ממכירת מניות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (רווח ממכירת מניות לאומי קארד בסך 314 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019). למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
- (ד) מזה חלק ההפסדים בסך 62 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 27 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019).
- (ה) לא היו הפסדים, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 ובשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019.
- (ו) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ז) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ח) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (ט) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (י) סוג מחדש.

## ביאור צב - רווח למניה רגילה

### א. רווח בסיסי למניה

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2020	בלתי מבוקר
<b>רווח בסיסי</b>		
1,092	(232)	(הפסד) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>		
1,493,609	1,466,191	יתרה לתחילת התקופה <sup>(א)</sup>
135	72	השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שמומשו והנפקת מניות
-	(1,811)	השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות
1,493,744	1,464,452	ממוצע משוקלל של מספר המניות
0.73	(0.16)	(הפסד) רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

(א) יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות עד ליום 31 בדצמבר 2018 ו-2019.

### ב. רווח מדולל למניה

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2020	בלתי מבוקר
<b>רווח מדולל</b>		
1,092	(232)	(הפסד) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>		
1,493,744	1,464,452	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה
564	-	השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שטרם מומשו
1,494,308	1,464,452	ממוצע משוקלל של מספר המניות כדילול מלא
0.73	(0.16) <sup>(א)</sup>	(הפסד) רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)

(א) לאור ההפסד הנקי התקופה, הרווח (הפסד) המדולל למניה זהה לרווח (הפסד) הבסיסי למניה.

### ג. הון המניות

ליום 31 במרס 2020 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,453,553,262 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. (ליום 31 במרס 2019 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך שנת 2018 ו-2019 הינו 1,494,114,689 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.).

### ד. רכישה עצמית שהתרחשה לאחר מועד הדוח הכספי

מיום 1 באפריל 2020 ועד ליום 26 במאי 2020 ביצע הבנק רכישה עצמית של 657,256 מניות בנות 1 ש"ח ע.נ. מהונו המונפק של הבנק. לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנקים לצורך ביצוע רכישה עצמית ראה [ביאור 9א](#).

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 ו-2019 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח							
(2,132)	(30)	(2,162)	(317)	(73)	-	(9)	(1,763)
(201)	(7)	(208)	382	(53)		3	(540)
(27)	-	(27)	(27)	-	-	-	-
19	4	23	-	-	-	-	23
(2,341)	(33)	(2,374)	38	(126)	-	(6)	(2,280)
(3,495)	(43)	(3,538)	624	(199)	(2)	(13)	(3,948)
<b>1,591</b>	<b>25</b>	<b>1,616</b>	<b>(416)</b>	<b>44</b>	<b>31</b>	<b>(3)</b>	<b>1,960</b>
(1,904)	(18)	(1,922)	208	(155)	29	(16)	(1,988)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום <sup>(א)</sup> נטו לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח							
(2,132)	(30)	(2,162)	(317)	(73)	-	(9)	(1,763)
(1,355)	(17)	(1,372)	968	(126)	(2)	(4)	(2,208)
(27)	-	(27)	(27)	-	-	-	-
19	4	23	-	-	-	-	23
(3,495)	(43)	(3,538)	624	(199)	(2)	(13)	(3,948)

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

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

(ג) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית, לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים.

(ד) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.כד. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#).

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

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

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)					
2019			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:</b>					
(498)	170	(328)	581	(198)	383
הפסדים (רווחים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(134)	46	(88)	(2)	1	(1)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(632)	216	(416)	579	(197)	382
<b>שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>					
89	-	89	(98)	-	(98)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים <sup>(ג)</sup>					
(68)	23	(45)	68	(23)	45
21	23	44	(30)	(23)	(53)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
45	(14)	31	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(4)	1	(3)	5	(2)	3
חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני הטבות לעובדים <sup>(ד)</sup>					
2,828	(961)	1,867	(883)	285	(598)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
141	(48)	93	65	(7)	58
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ה)</sup>					
-	-	-	31	(8)	23
מכירת מניות של חברה מאוחדת <sup>(ו)</sup>					
2,969	(1,009)	1,960	(787)	270	(517)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
2,399	(783)	1,616	(233)	48	(185)
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
30	(5)	25	1	(4)	(3)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
2,369	(778)	1,591	(234)	52	(182)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).
- (ה) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018.
- (ו) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללות את עלויות תכניות הפרישה מראון שבוצעו.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח		
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>		
<b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:</b>		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	1,659	(565)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	(191)	65
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>1,468</b>	<b>(500)</b>
<b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(243)	-
גידורים <sup>(ג)</sup>	178	(61)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(65)</b>	<b>(61)</b>
<b>רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים</b>	<b>(3)</b>	<b>1</b>
<b>חלק הבנק (בהפסד) רווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני</b>	<b>(5)</b>	<b>1</b>
<b>הטבות לעובדים<sup>(ד)</sup>:</b>		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו	(3,746)	1,276
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ה)</sup>	398	(136)
מכירת מניות של חברה מאוחדת <sup>(ו)</sup>	31	(8)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(3,317)</b>	<b>1,132</b>
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(1,922)</b>	<b>573</b>
<b>בניכוי השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(2)	(11)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך השנה</b>	<b>(1,920)</b>	<b>584</b>

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [כביאור 8](#).
- (ה) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018.
- (ו) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללת את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
של ממשלת ישראל	(9)	332	3,672	3,672	
מגובי משכנתאות (MBS)	(3)	60	2,219	2,219	
של אחרים זרים	(3)	39	754	754	
<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>	<b>(15)</b>	<b>431</b>	<b>6,645</b>	<b>6,645</b>	
ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
של ממשלת ישראל	(82)	623	35,185	35,726	
של ממשלות זרות	(35)	167	12,059	12,191	
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	1	17	18	
של מוסדות פיננסיים זרים	(118)	100	9,772	9,754	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	(101)	138	8,075	8,112	
של אחרים בישראל	(7)	1	209	203	
של אחרים זרים	(58)	197	5,284	5,423	
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(א)</sup></b>	<b>(401)<sup>(א)</sup></b>	<b>1,227<sup>(א)</sup></b>	<b>70,601</b>	<b>71,427</b>	

ראה הערות [בעמוד 110](#).



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
מניות וקרנות	3,516	3,630	78	(192)	3,516
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>	1,377	1,377			1,377
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>	<b>3,516</b>	<b>3,630</b>	<b>78<sup>(ג)</sup></b>	<b>(192)<sup>(ג)</sup></b>	<b>3,516</b>
<b>סך כל ניירות ערך שאינם למסחר</b>	<b>81,588</b>	<b>80,876</b>	<b>1,736</b>	<b>(608)</b>	<b>82,004</b>
ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח					
<b>4. ניירות ערך למסחר:</b>					
<b>אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	10,967	11,014	5	(52)	10,967
של ממשלות זרות	316	267	50	(1)	316
של מוסדות פיננסיים בישראל	620	621	3	(4)	620
של מוסדות פיננסיים זרים	217	254	1	(38)	217
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	131	142	-	(11)	131
של אחרים בישראל	105	107	6	(8)	105
של אחרים זרים	61	61	1	(1)	61
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>12,417</b>	<b>12,466</b>	<b>66</b>	<b>(115)</b>	<b>12,417</b>
מניות וקרנות	7	8	-	(1)	7
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>12,424</b>	<b>12,474</b>	<b>66<sup>(ג)</sup></b>	<b>(116)<sup>(ג)</sup></b>	<b>12,424</b>
<b>סך הכל ניירות ערך<sup>(ה)</sup></b>	<b>94,012</b>	<b>93,350</b>	<b>1,802</b>	<b>(724)</b>	<b>94,428</b>

ראה הערות [בעמוד 110](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
2,813	2,813	111	-	2,924	של ממשלת ישראל
1,710	1,710	9	(10)	1,709	מגובי משכנתאות (MBS)
989	989	2	(2)	989	של אחרים זרים
5,512	5,512	122	(12)	5,622	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
31,098	31,027	133	(62)	31,098	של ממשלת ישראל
9,857	9,822	37	(2)	9,857	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
10,651	10,628	46	(23)	10,651	של מוסדות פיננסיים זרים
9,078	9,151	26	(99)	9,078	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
172	165	7	-	172	של אחרים בישראל
3,157	3,114	60	(17)	3,157	של אחרים זרים
64,013	63,907	309 <sup>(ג)</sup>	(203) <sup>(ב)</sup>	64,013	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(א)</sup></b>

ראה הערות [בעמוד 110](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>במיליוני ש"ח</b>					
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
מניות וקרנות	3,453	3,412	57	(16)	3,453
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>	1,103	1,103			1,103
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>	<b>3,453</b>	<b>3,412</b>	<b>57<sup>(ד)</sup></b>	<b>(16)<sup>(ד)</sup></b>	<b>3,453</b>
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>	<b>72,978</b>	<b>72,831</b>	<b>488</b>	<b>(231)</b>	<b>73,088</b>
<b>ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)</b>					
	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>במיליוני ש"ח</b>					
<b>4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	5,626	5,611	17	(2)	5,626
של ממשלות זרות	58	58	-	-	58
של מוסדות פיננסיים בישראל	115	114	1	-	115
של מוסדות פיננסיים זרים	110	111	1	(2)	110
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	249	248	2	(1)	249
של אחרים בישראל	190	188	4	(2)	190
של אחרים זרים	210	209	2	(1)	210
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>6,558</b>	<b>6,539</b>	<b>27</b>	<b>(8)</b>	<b>6,558</b>
<b>מניות וקרנות</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>6,575</b>	<b>6,555</b>	<b>28<sup>(ד)</sup></b>	<b>(8)<sup>(ד)</sup></b>	<b>6,575</b>
<b>סך הכל ניירות ערך<sup>(ה)</sup></b>	<b>79,553</b>	<b>79,386</b>	<b>516</b>	<b>(239)</b>	<b>79,663</b>

ראה הערות [בעמוד 110](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון: אגרות חוב -</b>					
3,080	3,080	420	-	3,500	של ממשלת ישראל
1,543	1,543	12	(4)	1,551	מגובי משכנתאות (MBS)
822	822	31	(2)	851	של אחרים זרים
5,445	5,445	463	(6)	5,902	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
33,132	32,393	739	-	33,132	של ממשלת ישראל
18,121	18,069	64	(12)	18,121	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
9,597	9,476	124	(3)	9,597	של מוסדות פיננסיים זרים
7,748	7,716	45	(13)	7,748	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
140	142	1	(3)	140	של אחרים בישראל
3,530	3,382	150	(2)	3,530	של אחרים זרים
72,268	71,178	1,123 <sup>(א)</sup>	(33) <sup>(א)</sup>	72,268	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(ב)</sup></b>

ראה הערות [בעמוד 110](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>				
3,712	3,656	100	(44)	3,712
1,317	1,317			1,317
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>				
3,712	3,656	100 <sup>(ג)</sup>	(44) <sup>(ד)</sup>	3,712
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>				
81,425	80,279	1,686	(83)	81,882
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
<b>4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -</b>				
2,715	2,699	16	-	2,715
213	214	1	(2)	213
101	100	1	-	101
201	194	7	-	201
154	153	1	-	154
53	52	1	-	53
87	87	1	(1)	87
3,524	3,499	28	(3)	3,524
<b>סך הכל אגרות חוב</b>				
-	-	-	-	-
3,524	3,499	28 <sup>(ג)</sup>	(3) <sup>(ד)</sup>	3,524
<b>מניות וקרנות</b>				
84,949	83,778	1,714	(86)	85,406
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>				
<b>סך הכל ניירות ערך<sup>(ה)</sup></b>				

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 5 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 7 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 5 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 9.6 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (Supernationals, Sovereign and Agencies (SSA) 31 במרס 2019 - 10.1 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 8.3 מיליארד ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 233 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 339 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 127 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 9,041 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 2,880 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 4,521 מיליון ש"ח). לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3א](#). ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup> הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup> הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- 35% <sup>(ד)</sup>	0- 20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- 35% <sup>(ד)</sup>	0- 20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	9	-	-	9	509	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	144	1	-	-	1	141	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	3	-	-	3	184	של אחרים זרים
2	-	-	2	144	13	-	-	13	834	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup> הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup> הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- 35% <sup>(ד)</sup>	0- 20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- 35% <sup>(ד)</sup>	0- 20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	-	-	-	- <sup>(ו)</sup>	37	של ממשלת ישראל
8	-	-	8	263	2	-	-	2	404	מגובי משכנתאות (MBS)
2	-	-	2	83	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
10	-	-	10	346	2	-	-	2	441	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

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

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	220	2	-	-	2	299	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	2	-	-	2	766	של אחרים זרים
2	-	-	2	220	4	-	-	4	1,065	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ג)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(א)</sup>					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	82	-	-	82	8,122	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	35	-	-	35	2,582	של ממשלות זרות
13	-	-	13	715	105	-	17	88	3,766	של מוסדות פיננסיים זרים
58	-	-	58	1,914	43	-	-	43	1,076	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	7	-	1	6	121	של אחרים בישראל
1	-	-	1	127	57	-	2	55	1,183	של אחרים זרים
72	-	-	72	2,756	329	-	20	309	16,850	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
2	-	-	2	234	60	-	-	60	10,624	של ממשלת ישראל
-	-	-	<sup>(ג)</sup> -	123	2	-	-	2	2,752	של ממשלות זרות
16	-	-	16	1,651	7	-	-	7	1,106	של מוסדות פיננסיים זרים
86	-	-	86	5,125	13	-	-	13	1,588	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
14	-	-	14	762	3	-	-	3	76	של אחרים זרים
118	-	-	118	7,895	85	-	-	85	16,146	<b>סך כל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	-	-	-	<sup>(ג)</sup> -	188	של ממשלת ישראל
-	-	-	<sup>(ג)</sup> -	70	12	-	-	12	5,258	של ממשלות זרות
-	-	-	<sup>(ג)</sup> -	225	3	-	-	3	1,193	של מוסדות פיננסיים זרים
7	-	-	7	2,394	6	-	-	6	1,211	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	3	-	-	3	52	של אחרים בישראל
1	-	-	1	178	1	-	-	1	455	של אחרים זרים
8	-	-	8	2,867	25	-	-	25	8,357	<b>סך כל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

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



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(4)	209	(1)	59	(3)	150
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(19)	1,254	(10)	935	(9)	319
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(78)	1,527	(47)	920	(31)	607
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(101)	2,990	(58)	1,914	(43)	1,076
<b>סך הכל</b>					
31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(33)	1,860	(33)	1,860	-	-
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(53)	3,328	(45)	2,393	(8)	935
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(13)	1,525	(8)	872	(5)	653
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(99)	6,713	(86)	5,125	(13)	1,588
<b>סך הכל</b>					
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(3)	215	(3)	103	- <sup>(ב)</sup>	112
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(7)	2,083	(2)	1,194	(5)	889
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(3)	1,307	(2)	1,097	(1)	210
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(13)	3,605	(7)	2,394	(6)	1,211
<b>סך הכל</b>					

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.  
(ב) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,210	60	(3)	2,267
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,343	30	(3)	1,370
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
867	30	-	897
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
9	-	-	9
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
9	-	-	9
2,219	60	(3)	2,276
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,219	60	(3)	2,276
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			
<b>31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)</b>			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
1,409	9	(1)	1,417
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,021	6	(1)	1,026
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
388	3	-	391
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
301	-	(9)	292
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
129	-	(6)	123
1,710	9	(10)	1,709
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,710	9	(10)	1,709
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

### פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
1,538	12	(4)	1,546
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
877	5	(4)	878
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
661	7	-	668
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
5	-	-	5
5	-	-	5
1,543	12	(4)	1,551
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
1,543	12	(4)	1,551
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

### פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3,373	83	(4)	3,452
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
745	20	-	765
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,628	63	(4)	2,687
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
2,869	53	(19)	2,903
2,478	49	(11)	2,516
6,242	136	(23)	6,355
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,329	1	(74)	1,256
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
412	-	(3)	409
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
8,075	138	(101)	8,112

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,543	9	(33)	2,519
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
373	2	(2)	373
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,170	7	(31)	2,146
FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
4,398	12	(53)	4,357
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
4,093	11	(53)	4,051
GNMA, או בערבותם			
6,941	21	(86)	6,876
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,210	5	(13)	2,202
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,555	5	(7)	1,553
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
591	-	(6)	585
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
9,151	26	(99)	9,078
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
<b>31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,627	21	(3)	2,645
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
538	3	(1)	540
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,089	18	(2)	2,105
FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
3,425	20	(7)	3,438
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
3,036	14	(6)	3,044
GNMA, או בערבותם			
6,052	41	(10)	6,083
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,664	4	(3)	1,665
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,152	3	(2)	1,153
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
438	-	(1)	437
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
7,716	45	(13)	7,748
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
3	-	-	3
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
40	(1)	-	39
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
43	(1)	-	42
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
99	(10)	-	89
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי נכסים (ABS)			
142	(11)	-	131
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
3	-	-	3
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
47	-	-	47
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
50	-	-	50
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
198	(1)	2	199
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי נכסים (ABS)			
248	(1)	2	249
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

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

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
3	-	-	3
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)</b>			
40	-	-	40
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
43	-	-	43
<b>סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
111	-	1	110
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי נכסים (ABS)</b>			
154	-	1	153
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

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

## ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
141,719	-	857	142,576	19,441	162,017
שנבדקו על בסיס פרטני					
43,946	85,627	26,306	155,879	1,515	157,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
728 <sup>(ב)</sup>	85,427	-	86,155	-	86,155
מזה: לפי עומק פיגור					
185,665	85,627	27,163	298,455	20,956	319,411
<b>סך הכל חובות<sup>2</sup></b>					
מזה:					
637	-	293	930	-	930
חובות בארגון מחדש					
1,554	-	20	1,574	-	1,574
חובות פגומים אחרים					
2,191	-	313	2,504	-	2,504
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
90	824	58	972	-	972
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,301	-	242	2,543	-	2,543
חובות בעייתיים אחרים					
4,582	824	613	6,019	-	6,019
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
2,186	-	190	2,376	5	2,381
שנבדקו על בסיס פרטני					
597	497	499	1,593	-	1,593
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
- <sup>(ד)</sup>	496 <sup>(ב)</sup>	-	496	-	496
מזה: לפי עומק פיגור					
2,783	497	689	3,969	5	3,974
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
378	-	178	556	-	556
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 301 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
126,713	29	840	127,582	10,705 <sup>(ה)</sup>	138,287
שנבדקו על בסיס פרטני					
45,350	81,326	26,596 <sup>(ה)</sup>	153,272	352	153,624
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
808	80,928	-	81,736	-	81,736
מזה: לפי עומק פיגור					
172,063	81,355	27,436	280,854	11,057	291,911
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
מזה: <sup>2</sup>					
1,077	8	304	1,389	-	1,389
חובות בארגון מחדש					
1,018	21	14	1,053	-	1,053
חובות פגומים אחרים					
2,095	29	318	2,442	-	2,442
סך הכל חובות פגומים					
82	838	42	962	-	962
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,956	-	183	3,139	-	3,139
חובות בעייתיים אחרים					
5,133	867	543	6,543	-	6,543
סך הכל חובות בעייתיים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,750	4	150	1,904	2	1,906
שנבדקו על בסיס פרטני					
507	464	433	1,404	-	1,404
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
-	463	-	463	-	463
מזה: לפי עומק פיגור					
2,257	468	583	3,308	2	3,310
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>4</sup>					
408	4	135	547	-	547
מזה: בגין חובות פגומים					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 297 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ה) סווג מחדש.



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

א. חובות<sup>(א)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
130,760	-	795	131,555	12,800	144,355
42,589	84,421	27,241	154,251	282	154,533
714 <sup>(א)</sup>	84,220	-	84,934	-	84,934
173,349	84,421	28,036	285,806	13,082	298,888
<b>מזה:</b> <sup>2</sup>					
729	-	290	1,019	-	1,019
1,491	-	21	1,512	-	1,512
2,220	-	311	2,531	-	2,531
92 <sup>(ה)</sup>	830	58	980	-	980
1,858	-	244	2,102	-	2,102
4,170	830	613	5,613	-	5,613
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,721	-	176	1,897	2	1,899
503	467	461	1,431	-	1,431
- <sup>(ד)</sup>	466 <sup>(ב)</sup>	-	466	-	466
2,224	467	637	3,328	2	3,330
372	-	167	539	-	539

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 299 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ה) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דירור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,590	467	657	3,714	2	3,716
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
739	31	87	857	3	860
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(252)	(1)	(104)	(357)	-	(357)
מחיקות חשבונאיות					
91	-	69	160	-	160
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(161)	(1)	(35)	(197)	-	(197)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9	-	-	9	-	9
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,177	497	709	4,383	5	4,388
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
394	-	20	414	-	414
<sup>1</sup> מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דירור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					

(א) סווג מחדש.

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרס		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
86,908	(א) 80,109	<b>102,975</b>		אינם נושאים ריבית
135,846	121,568	<b>156,745</b>		נושאים ריבית
222,754	201,677	<b>259,720</b>		סך הכל לפי דרישה
128,526	137,818	<b>133,428</b>		לזמן קצוב
351,280	339,495	<b>393,148</b>		סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
8,118	9,139	<b>8,673</b>		אינם נושאים ריבית
6,287	5,209	<b>6,485</b>		נושאים ריבית
14,405	14,348	<b>15,158</b>		סך הכל לפי דרישה
7,959	10,176	<b>10,321</b>		לזמן קצוב <sup>2</sup>
-	17	-		מזה: שאינם נושאים ריבית
22,364	24,524	<b>25,479</b>		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
373,644	364,019	<b>418,627</b>		סך כל פיקדונות הציבור
<sup>1</sup> מזה:				
130,513	(א) 130,734	<b>142,646</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים
68,329	(א) 63,525	<b>76,531</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
152,438	(א) 145,236	<b>173,971</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

## ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרס		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
				תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
103,709	101,778	<b>110,282</b>		עד 1
92,249	93,438	<b>105,389</b>		מעל 1 ועד 10
66,169	63,308	<b>73,592</b>		מעל 10 ועד 100
36,318	(א) 36,949	<b>44,973</b>		מעל 100 ועד 500
75,199	68,546	<b>84,391</b>		מעל 500
373,644	364,019	<b>418,627</b>		סך הכל

(א) סווג מחדש.

## ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 במרס	ליום 31 במרס 2019	ליום 31 בדצמבר 2020	
			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>			
			סכום ההתחייבות
20,470	16,921	16,751	השווי ההוגן של נכסי התכנית
7,614	6,502	7,448	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
12,856	10,419	9,303	
<b>חופשת יובל צבורה</b>			
			סכום ההתחייבות
36	43	33	השווי ההוגן של נכסי התכנית
-	-	-	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
36	43	33	
<b>הטבות אחרות</b>			
			סכום ההתחייבות
635	557	552	השווי ההוגן של נכסי התכנית
-	-	-	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
635	557	552	
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>			
			עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
13,527	11,019	9,888	
61	61	61	<sup>1</sup> מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
15,867	15,867	20,470	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
149	30	45	עלות שירות
640	170	132	עלות ריבית
39	10	9	הפקדות משתתפי תכנית
4,526	1,063	(3,278)	הפסד (רווח) אקטוארי
(22)	(6)	1	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(698)	(182)	(628)	הטבות ששולמו <sup>(א)</sup>
(31)	(31)	-	אחר
20,470	16,921	16,751	<b>מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח</b>
18,902	16,119	15,618	<b>מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח</b>

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

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
6,235	6,235	7,614	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
1,143	282	(423)	תשואה בפועל על נכסי תכנית
403	23	633	הפקדות לתכנית על ידי הבנק <sup>(א)</sup>
39	10	9	הפקדות משתתפי תכנית
(24)	(7)	-	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(182)	(41)	(385)	הטבות ששולמו <sup>(ב)</sup>
-	-	-	אחר
7,614	6,502	7,448	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
12,856	10,419	9,303	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
12,856	10,419	9,303	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
12,856	10,419	9,303	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
5,908	3,448	3,005	הפסד אקטוארי, נטו
5,908	3,448	3,005	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(א) ראה [ביאור 8.4.8](#).

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

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
149	30	45	עלות שירות
640	170	132	עלות ריבית
(364)	(84)	(89)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
401	61	139	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
31	31	-	אחר לרבות שינוי מבני
857	208	227	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
170	40	48	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,027	248	275	<b>סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד</b>

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
3,678 <sup>(א)</sup>	865	(2,766)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(401)	(61)	(139)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(6)	7	2	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(31)	(31)	-	אחר
3,240	780	(2,903)	<b>סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר</b>
857	208	227	<b>סך עלות ההטבה נטו</b>
4,097	988	(2,676)	<b>סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר</b>

(א) כולל התאמות בגין שנים קודמות.

3. הנחות<sup>(א)</sup>

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמדידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2020	
2019	2019		
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים
1.22	2.25	2.43	שיעור היוון
1.42	1.55	1.47	שיעור עליית המדד
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7	שיעור עזיבה
0-6.3	0-6.3	0-6.3	שיעור גידול בתגמול

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות<sup>(א)</sup> (המשך)

- א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו (המשך)
2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
1.22	2.74	2.16	שיעור היוון
5.50	5.50	5.50	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית
0-6.3	0-6.3	0-6.3	שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 במרס	31 בדצמבר		31 במרס
2019	2019	2020	2019	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
3,435	2,678	2,634	(2,760)	(2,168)	(2,141)
714	-	496	(635)	-	(444)
(202)	(186)	(188)	233	209	212
(635)	(541)	(444)	714	637	496
שיעור היוון					
שיעור עליית המדד					
שיעור עזיבה					
שיעור גידול בתגמול					

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

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

בהקשר זה יצויין כי ביום 6 בנובמבר 2019 פורסם חוזר על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לעניין עדכון ההנחות הדמוגרפיות בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה. לחוזר האמור לא היתה השפעה מהותית על היקף ההתחייבויות לעובדים.

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
מזומנים ופקדונות בבנקים	256	243	323
מניות	1,655	2,441	2,011
אגרות חוב ממשלתיות	463	1,048	884
אגרות חוב קונצרניות	1,230	1,851	1,319
אחר	3,844	919	3,077
סך הכל	7,448	6,502	7,614

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2020

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
31 בדצמבר 2020	31 במרס 2020	2019	31 בדצמבר 2019
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
מזומנים ופקדונות בבנקים	4	3	4
מניות	38	22	27
אגרות חוב ממשלתיות	13	6	12
אגרות חוב קונצרניות	27	17	17
אחר	18	52	40
סך הכל	100	100	100

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

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





## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

#### תגמול מבוסס מניות

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק, התנאי להבשלת השליש השלישי והאחרון של יחידות ה-PSU אשר הוקצו לנושאי משרה בבנק כחלק מאישור המענק השנתי מותנה הביצועים בגין מחצית המענק לשנת 2017 (להלן - "יחידות ה-PSU 2017") למניות, התקיים, ולפיכך השליש השלישי והאחרון של יחידות ה-PSU 2017 הבשילו למניות. בהתאם, ביום 26 בפברואר 2020 הוקצו לנושאי המשרה בבנק מניות בהתאם למספר יחידות ה-PSU 2017 אשר הבשילו למועד זה.

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

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

לפרטים נוספים ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019](#).

#### תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 26 בפברואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 700 מיליון ש"ח, החל מיום 1 במרס 2020 ועד ליום 26 בפברואר 2021. תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקאות מחוץ לבורסה, באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל על פי ייפוי כוח בלתי חוזר, בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות ערך. תכנית הרכישה תבוצע בשלושה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים (להלן: "שלב א'", "שלב ב'" ו-"שלב ג'"). ביצוע שלב א' יחל ביום 1 במרס 2020, ויסתיים במוקדם מבין (א) יום 3 במאי 2020; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר סיום שלב א', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ב', ייתן הבנק לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' ביום המסחר השני ממועד פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ב'. במקרה כזה, יסתיים שלב ב' במוקדם מבין: (א) יום 2 באוגוסט 2020; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר סיום שלב ב', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ג', ייתן הבנק לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ג' ביום המסחר השני ממועד פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ג'. במקרה כזה, יסתיים שלב ג' במוקדם מבין: (א) יום 26 בפברואר 2021; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 700 מיליון ש"ח, בניכוי סך הרכישות שבוצעו בפועל במסגרת שלב א' ושלב ב'. אם לאחר סיום שלב א' או שלב ב', תתקבל החלטה שלא לבצע את שלב ב' או שלב ג', לפי העניין, יפרסם על כך הבנק דיווח מיידי. להפסקת תכנית הרכישה העצמית ראה פירוט להלן.

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

ביצוע שלב א' של תכנית הרכישה הסתיים ביום 2 באפריל 2020 ובמסגרתו נרכשו באמצעות חבר בורסה חיצוני 13,488,021 מניות בהיקף של כ-250 מיליון ש"ח.

כפי שיפורט להלן, בהמשך למכתב המפקחת על הבנקים מיום 29 במרס 2020, בו התבקשו כל הבנקים לבחון את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכנית הרכישה העצמית על רקע משבר הקורונה, ולאור החוזר שפרסם בנק ישראל ביום 31 במרס 2020 בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250), החליט דירקטוריון הבנק ביום 16 באפריל 2020 להפסיק, בשלב זה, את תכנית הרכישה העצמית. למידע נוסף ראה סעיף [עדכון יעד הון עצמי רובד 1](#), [הפסקת חלוקת דיבידנד והפסקת תכנית הרכישה העצמית](#), להלן.

נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 71,824,258 מניות רדומות.

#### חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250

ביום 29 במרס 2020 פרסם מכתב המפקחת על הבנקים בנושא "חלוקת רווחים בעקבות משבר הקורונה" (להלן: מכתב המפקחת על הבנקים מיום 29 במרס 2020). במכתב הודיעה המפקחת על הפחתה בדרישות ההון הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים, וזאת בעקבות משבר הקורונה ובמסגרת מכלול הצעדים שנקטו על ידי בנק ישראל בעקבות המשבר. כמו כן, התבקשו כל הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד והתכנית לרכישה עצמית של מניות, על רקע משבר הקורונה ואי-הוודאות, מתוך ציפייה שהמקורות ההוניים שישתחררו כתוצאה מההקלה לא ישמשו לצורך חלוקת דיבידנדים או ביצוע רכישה עצמית של מניות.

## ביאור פא - הון (המשך)

ביום 31 במרס 2020 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250) (להלן: הוראת השעה), על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. בין יתר הוראות החוזר נקבעה התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות הון", כך שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-9% וביחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-12.5% (חלף 10%-13.5% בהתאמה, עובר לחוזר). הוראה זו חלה על לאומי.

תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2020 (וניתן להאריכה בעד שישה חודשים נוספים). דרישות הון המופחתות תהיינה בתוקף למשך 24 חודשים נוספים לאחר תום תוקף ההוראה, וזאת על מנת לאפשר לבנקים לחזור ליחסי ההון המזעריים טרם הוראת השעה, ובלבד שממועד תום תוקף ההוראה לא יפחתו יחסי ההון של הבנק מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלו על הבנק טרם הוראת השעה, לפי הנמוך מביניהם.

בהתאם להוראת השעה, יעדי ההון המזעריים החלים על לאומי ליום 31 במרס 2020 הינם יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-9% ויחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-12.5%.

ביום 27 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר להתאמות נוספות להוראת השעה (הוראה מספר 250). על פי החוזר, במטרה לסייע ולהפחית את השפעות המשבר על נוטלי המשכנתאות, נקבע בהוראת השעה כי בגין הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר (החל מיום 19 במרס 2020 ועד תום תוקף ההוראה), לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% מיתרת הלוואה, הקבועה בסעיף 14א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור.

בהתאם להוראת השעה, ובתוספת דרישת ההון בגין יתרת הלוואות לדיור, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 31 במרס 2020 הינן 9.25% ליחס הון עצמי רובד 1 ו-12.75% ליחס ההון הכולל.

### עדכון יעד הון עצמי רובד 1, הפסקת חלוקת דיבידנד והפסקת תכנית הרכישה העצמית

במכתב המפקחת על הבנקים מיום 29 במרס 2020 התבקשו הדירקטוריונים של הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכנית הרכישה העצמית על רקע המשבר ואי הוודאות. לאור האמור במכתב זה ובהוראת השעה, ובהתאם להפחתה בדרישות הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים בעקבות משבר הקורונה, כמפורט לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 16 באפריל 2020 כלהלן:

א. לקבוע כי יעד הון עצמי רובד 1 הפנימי יעמוד על 9.5% חלף 10.5%.

ב. להפסיק, בשלב זה, את חלוקת הדיבידנד ואת המשך ביצוע תכנית הרכישה העצמית של מניות הבנק.

### מדיניות חלוקת דיבידנד

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

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

ביום 26 בפברואר 2020 אישר הדירקטוריון בגין הרבעון הרביעי של שנת 2019 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-297 מיליון ש"ח, המהווה 20.29% אג' לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. הדירקטוריון קבע את יום 12 במרס 2020 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 23 במרס 2020 כיום התשלום.

כאמור לעיל, במכתב המפקחת על הבנקים מיום 29 במרס 2020, התבקשו כל הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד ותכנית הרכישה העצמית, על רקע משבר הקורונה. בהמשך לאמור במכתב, ולאור הוראת השעה, שפורסמה ביום 31 במרס 2020, החליט דירקטוריון הבנק ביום 16 באפריל 2020 להפסיק, בשלב זה, את חלוקת הדיבידנד.

למידע נוסף ראה סעיף [עדכון יעד הון עצמי רובד 1, הפסקת חלוקת דיבידנד והפסקת תכנית הרכישה העצמית](#) לעיל.

## ביאור פא - הון (המשך)

### פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
24 במאי 2018	19 ביוני 2018	19.18	292
14 באוגוסט 2018	6 בספטמבר 2018	23.96	361
12 בנובמבר 2018	10 בדצמבר 2018	25.08	375
6 במרס 2019	3 באפריל 2019	18.40	275
26 במאי 2019	23 ביוני 2019	29.27	437
13 באוגוסט 2019	8 בספטמבר 2019	24.95	369
26 בנובמבר 2019	22 בדצמבר 2019	20.87	306
26 בפברואר 2020	23 במרס 2020	20.29	297

### תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 25 במאי 2018 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מרשות לניירות ערך. ביום 18 במאי 2020 החליטה הרשות לניירות ערך להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף עד ליום 24 במאי 2021.

ביום 29 בינואר 2020, הנפיק הבנק סך של 750 מיליון דולר ארה"ב ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים סדרה לאומי \$ 2031. הסדרה נרשמה למסחר ברצף מוסדיים בבורסה בתל-אביב.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה לאומי \$ 2031 עומדים לפדיון בתשלום אחד, לאחר 11 שנים ממועד הנפקתם, כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם לאחר 6 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לתנאים מסוימים.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה לאומי \$ 2031 נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.275% לשנה, עד ליום 29 בינואר 2026, אשר תשולם בתשלומים חצי שנתיים. במועד זה, בהינתן אי מימוש זכותו של הבנק לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה בכתבי התחייבות הנדחים סדרה לאומי \$ 2031, כך שמאותו מועד, הריבית השנתית תהיה שווה לסכום של תשואת אג"ח ממשלת ארה"ב ל-5 שנים במועד שינוי הריבית, ומרווח בשיעור של 1.63%, כמפורט במסמכי ההנפקה.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), ימרו כתבי התחייבות הנדחים סדרה לאומי \$ 2031 למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה (מתורגם לדולר ארה"ב לפי השער באותו מועד), או על פי שער הרצפה שנקבע (3.6048 דולר ארה"ב, כפוף להתאמות), כגובה מביניהם.

לאומי \$ 2031 כשירים להכלל בהון רובד 2 החל ממועדי הנפקתם.

ביום 17 בפברואר 2020 דיווח הבנק כי הוא בוחן אפשרות לביצוע הנפקה לציבור של סדרה חדשה של אגרות חוב רגילות של הבנק ורישומם למסחר בבורסה. ביום 19 במאי 2020 פורסמה טיוטה מעודכנת של שטר הנאמנות לקראת הנפקה אפשרית של סדרת אגרות החוב וכן נוסח מעודכן של תמצית התניות בהנפקה. נכון לתאריך הדוח טרם בוצעה הנפקה.

למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה 401 ו-402 במהלך שנת 2018, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#).  
למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה 403 ו-404 במהלך שנת 2019, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019](#).

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### כללי

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

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

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

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

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי מנוכים מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2020 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%.

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

### רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

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

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לעניין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020. ביום 13 בינואר 2020 התקבל אישור בנק ישראל להארכת תוקף האישור עד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדטיות הנובעת משינויים בריבית להיוון.

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

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 17,628 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 35,887 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 17,106 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 34,879 מיליון ש"ח.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		31 במרס	
2019		2020	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>א. נתונים</b>			
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
37,603	36,424	<b>35,887</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים <sup>(ב)</sup>
11,987	10,709	<b>13,857</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
49,590	47,133	<b>49,744</b>	סך הכל הון כולל
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
288,340	284,201 <sup>(ה)</sup>	<b>302,059</b>	סיכון אשראי <sup>(ב)</sup>
5,008	5,431	<b>6,283</b>	סיכויי שוק
23,116	23,153	<b>22,783</b>	סיכון תפעולי
316,464	312,785	<b>331,125</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.88%	11.65%	<b>10.84%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון <sup>(ד)</sup>
15.67%	15.07%	<b>15.02%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון <sup>(ד)</sup>
10.27%	10.26%	<b>9.25%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>
13.77%	13.76%	<b>12.75%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(א)</sup>
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
14.04%	14.19%	<b>12.54%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.91%	15.09%	<b>13.48%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%	<b>7.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(ג)</sup>
10.50%	10.50%	<b>10.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(ג)</sup>

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2016 הינם 9%-12.5% בהתאמה והחל מיום 1 בינואר 2017 הינם 10%-13.5% בהתאמה. החל מיום 31 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2022 יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5% בהתאמה וזאת בהתאם להוראת שעה שפורסמה לצורך התמודדות עם משבר הקורונה. ליחסים אלה, החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה קבעה בנוסף כי בגין הלוואות לדיור אשר הועמדו בתקופת המשבר, קרי, החל מיום 19 במרס 2020 ועד תום תוקף ההוראה, לא תחול דרישת הון נוספת בשיעור של 1% מיתרת ההלוואות לדיור. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים ליום 31 במרס 2020, לפי נתוני מועד הדיווח, הינו 9.25%-12.75% בהתאמה.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית התייעלות), הפחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי הון הפיקוחי ויחס המינוף בגין תכנית זו, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 בספטמבר 2024. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות התייעלות ראה [סעיף ד](#), להלן. לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו סך של 9 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית התייעלות (ליום 31 במרס 2019 התווספו 21 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2019 הופחתו 283 מיליון ש"ח).
- (ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5%-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5% נכון ליום 31 במרס 2020.
- (ד) ביום 1 בינואר 2020 הבנק החל ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור הון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.04% וכ-0.07% בהתאמה, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100% והתאמת יתרות המיסים הנדחים המתייחסים.
- (ה) הוצג מחדש.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
35,406	35,940	36,245	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
266	230	336	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
1,687	141	(531)	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>
37,359	36,311	36,050	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>			
(148)	(212)	(132)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
-	(3)	(442)	מיסים נדחים לקבל
(11)	(17)	(23)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(159)	(232)	(597)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
403	345	434	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
37,603	36,424	35,887	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>2. הון רובד 2</b>			
8,897	7,661	10,119	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,090	3,048	3,738	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,987	10,709	13,857	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>ניכויים:</b>			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,987	10,709	13,857	סך הכל הון רובד 2
49,590	47,133	49,744	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

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

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

31 במרס		31 בדצמבר
2020		2019
בלתי מבוקר		מבוקר
באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(א)</sup>		
11.74%	11.53%	<b>10.71%</b>
התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(ב)</sup>		
0.14%	0.12%	<b>0.13%</b>
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון		
11.88%	11.65%	<b>10.84%</b>

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.

(ב) ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרסם את השפעת התכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות הון. לפרטים נוספים ראה [ביאור 8](#).

### ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

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

ביום 1 במרס 2020 פרסם בנק ישראל חוזר לעדכון הוראה מספר 218 בנושא יחס המינוף. בהתאם לחוזר, ההוראות תוקנו כך שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% (חלף 20% על פי ההוראות טרם החוזר), מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. תוקף החוזר מיום פרסומו. לתיקון ההוראות אין השפעה על דרישות ההון המזערי של לאומי.



## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
<b>א. נכונות המאוחזר<sup>(א)</sup></b>		
37,603	36,424	<b>35,887</b>
512,173	<sup>(ב)</sup> 497,672	<b>558,743</b>
<b>יחס המינוף</b>		
7.34%	7.32%	<b>6.42%</b>
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>		
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>		
12.46%	12.21%	<b>11.49%</b>
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016, ביולי 2017, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי ויחס המינוף בגין תכנית זו, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 בספטמבר 2024. ההשפעה של ההקלה בגין תכנית ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.07% ליום 31 במרס 2020 (0.08%-0.07% ליום 31 בדצמבר 2019 וליום 31 במרס 2019). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [טעיף 1](#) לעיל.

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

(ב) הוצג מחדש.

### 1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

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

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 במרס		31 בדצמבר	
2020	2019	2019	
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
128	129	123	יחס כיסוי הנזילות
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>ב. בנתוני הבנק</b>			
126	127	121	יחס כיסוי הנזילות
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 במרס		31 בדצמבר	
2020	2019	2019	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
<b>(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות<sup>(א)</sup></b>			
	193	244	בשנה ראשונה
	178	182	בשנה שנייה
	122	152	בשנה שלישית
	109	113	בשנה רביעית
	97	102	בשנה חמישית
	714	657	מעל 5 שנים
	1,413	1,450	סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך
<b>821</b>	<b>784</b>	<b>692</b>	<b>(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך</b>
<b>82</b>	<b>139</b>	<b>30</b>	<b>(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם</b>

(א) החל מיום 1 בינואר 2020 בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה בדבר חכירות, ההתחייבויות בגין חוזי שכירות נכללו במסגרת התחייבויות אחרות. למידע בגין חכירות ראה [ביאור 1.1](#).

31 במרס		31 בדצמבר	
2020	2019	2019	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
<b>(4) פעילות מכירת אשראי</b>			
105	96 <sup>(א)</sup>	900	הערך בספרים של האשראי שנמכר
105	96 <sup>(א)</sup>	915	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	15	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

(א) הוצג מחדש.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. תביעות משפטיות

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

**כביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019**, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בכביאור להלן נכלל מידע לענין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **כביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-184 מיליון ש"ח.

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט **כביאור 26 לדוח השנתי**, למעט כמפורט להלן:

1.1. ביום 11 בפברואר 2015 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בסכום נטען של כ-2.3 מיליארד ש"ח (שמאוחר יותר הופחת ל-1.5 מיליארד ש"ח). לטענת המבקש, הבנק מנהל לכאורה "רשימה שחורה" של לקוחות, לפיה הוא נוהג לסמן לקוחות בכוכבית במערכות הבנק לזמן בלתי מוגבל, באופן הפוגע או מקשה עליהם, לטענתו, לקבל אשראי או לבצע פעילות עסקית אחרת מול הבנק. ביום 1 באפריל 2020 ניתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל-אביב, שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקש בתשלום הוצאות לבנק.

1.2. ביום 7 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בארה"ב תביעה, על ידי מספר רב של תובעים, כנגד עשרות נתבעים, וביניהם: הבנק, בנק לאומי ארה"ב ובנק הפועלים, בטענה שהנתבעים תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינאים, ברכושם ובזכויותיהם, בין היתר, באמצעות ביצוע העברות בנקאיות. סכום התביעה הנטען נגד כל הנתבעים יחדיו היה במקור 34.5 מיליארד דולר ובהמשך הופחת לסך של 1 מיליארד דולר ארה"ב. ביום 29 באוגוסט 2017 ניתן אישור על ידי בית המשפט בארה"ב לבקשה לסילוק על הסף של התובענה. ביום 8 בספטמבר 2017 הגישו התובעים ערעור על החלטה זו, וביום 19 בפברואר 2019 קיבל בית המשפט את הערעור שהגישו התובעים וביטל את ההחלטה שאישרה את הסילוק על הסף. ביום 4 במאי 2020 מסרו התובעים הודעה לבית משפט לפיה תבטל התביעה נגד הבנק ונגד חלק מהנתבעים. ההליך ימשיך להתנהל נגד יתר הנתבעים, ביניהם בנק לאומי ארה"ב.

1.3. ביום 21 בינואר 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. עניינה של התובענה בטענת המבקשים לפיה הבנק מחייב, לכאורה, את כלל לקוחותיו (יחידים, עסקים קטנים ועסקים גדולים) עבור עסקאות לרכישת מוצרים ו/או שירותים מחו"ל, בין אם לשימוש עצמי ובין אם לצורך העברתם לחו"ל ו/או ייבואם לארץ, לפי פרק 7 לתעריפון - "סחר חוץ" וזאת במקום לחייב בעמלות הנמוכות יותר לפי פרק 5 לתעריפון - "מטבע חוץ". המבקשים מעריכים את הנזק שנגרם לכלל חברי הקבוצה, אותה הם מתיימרים לייצג, בעשרות מיליוני שקלים.

1.4. ביום 10 במאי 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי תל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד שני בנקים אחרים. לטענת המבקשים, הבנקים פוגעים בפרטיות לקוחותיהם ומפרים חובת סודיות בכך שמעבירים מידע מזהה על לקוחות הבנק לחברות כגון פייסבוק וגוגל. כן נטען כי הבנקים עשו שימוש בכלים של צדדים שלישיים, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלהם בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות הבנקאיות וזאת לשם עריכת קמפיינים פרסומיים. המבקשים מעריכים את הנזק האישי שנגרם להם כ-1,000 ש"ח ואינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.

2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק.

## ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
א) חוזי ריבית		
		3,058
41,205	38,147	Forward-I Futures
		1,426
13,005	11,579	אופציות שנכתבו
		-
10,101	10,101	אופציות שנקנו
309,096	270,202	Swaps <sup>(א)</sup>
373,407	330,029	סך הכל <sup>(ב)</sup>
5,974	-	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
ב) חוזי מטבע חוץ		
		44,088
297,476	253,388	Forward-I Futures <sup>(ד)</sup>
		1,040
37,704	36,664	אופציות שנכתבו
		1,040
37,030	35,990	אופציות שנקנו
18,726	18,050	Swaps <sup>(א)</sup>
390,936	344,092	סך הכל
-	-	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
ג) חוזים בגין מניית		
		537
100,411	99,874	Forward-I Futures
		1,095
60,201	59,106	אופציות שנכתבו
		1,035
60,016	58,981	אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
84,918	84,472	Swaps
305,546	302,433	סך הכל
ד) חוזי סחורות ואחרים		
		-
1,430	1,430	Forward-I Futures
		-
480	480	אופציות שנכתבו
		-
479	479	אופציות שנקנו
		-
396	396	Swaps
2,785	2,785	סך הכל
ה) חוזי אשראי		
		-
-	-	הבנק ערב
		-
-	-	הבנק מוטב
		-
-	-	סך הכל
1,072,674	979,339	סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 163,031 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 13,821 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 33,958 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 58,672 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
(א) חוזי ריבית		
79,030	76,437	2,593
Forward-I Futures חוזי		
50,011	50,011	-
אופציות שנכתבו		
47,818	47,818	-
אופציות שנקנו		
276,921	252,606	24,315
Swaps <sup>(א)</sup>		
453,780	426,872	26,908
סך הכל <sup>(ב)</sup>		
3,528	-	3,528
מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
200,766	166,177	34,589
Forward-I Futures <sup>(ד)</sup> חוזי		
47,595	46,201	1,394
אופציות שנכתבו		
49,768	48,374	1,394
אופציות שנקנו		
22,748	22,008	740
Swaps <sup>(א)</sup>		
320,877	282,760	38,117
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>		
(ג) חוזים בגין מניית		
110,493	110,077	416
Forward-I Futures חוזי		
12,981	10,851	2,130
אופציות שנכתבו		
12,906	11,097	1,809
אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>		
48,140	47,958	182
Swaps		
184,520	179,983	4,537
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
776	776	-
Forward-I Futures חוזי		
673	673	-
אופציות שנכתבו		
671	671	-
אופציות שנקנו		
159	159	-
Swaps		
2,279	2,279	-
סך הכל		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
הבנק ערב		
-	-	-
הבנק מוטב		
-	-	-
סך הכל		
96,1456	891,894	69,562
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 143,057 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 18,161 מיליון ש"ח.

(ג) הבנק מבצע את הגידור על ידי עסקאות החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 7,663 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 10,764 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>(א) חוזי ריבית</b>		
25,397	24,316	1,081
חוזי Forward-I Futures		
18,070	<sup>(ii)</sup> 16,688	<sup>(ii)</sup> 1,382
אופציות שנכתבו		
16,227	16,227	-
אופציות שנקנו		
312,664	275,579	37,085
Swaps <sup>(א)</sup>		
372,358	332,810	39,548
סך הכל <sup>(ב)</sup>		
5,064	-	<sup>(ii)</sup> 5,064
מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>		
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>		
209,221	176,729	32,492
חוזי Forward-I Futures <sup>(ד)</sup>		
27,964	26,722	1,242
אופציות שנכתבו		
30,334	29,092	1,242
אופציות שנקנו		
19,865	19,155	710
Swaps <sup>(א)</sup>		
287,384	251,698	35,686
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>		
<b>(ג) חוזים בגין מניית</b>		
142,193	141,575	618
חוזי Forward-I Futures		
62,577	61,474	1,103
אופציות שנכתבו		
62,565	61,378	1,187
אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>		
52,613	52,584	29
Swaps		
319,948	317,011	2,937
סך הכל		
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>		
1,133	1,133	-
חוזי Forward-I Futures		
444	444	-
אופציות שנכתבו		
441	441	-
אופציות שנקנו		
279	279	-
Swaps		
2,297	2,297	-
סך הכל		
<b>(ה) חוזי אשראי</b>		
-	-	-
הבנק ערב		
-	-	-
הבנק מוטב		
-	-	-
סך הכל		
981,987	903,816	78,171
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 164,068 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 15,522 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 11,436 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים כבורסה בסך 61,181 מיליון ש"ח.

(ii) סווג מחדש.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
7,648	6,622	1,026	6,768	6,469	299
(א) חוזי ריבית					
525	-	525	46	-	46
מזה: נגזרים מגדרים					
4,810	4,666	144	5,681	5,498	183
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
12,215	12,185	30	12,174	12,153	21
(ג) חוזים בגין מניות					
275	275	-	278	278	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
(ה) חוזי אשראי					
24,948	23,748	1,200	24,901	24,398	503
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
24,948	23,748	1,200	24,901	24,398	503
יתרה מאזנית					
482	479	3	361	319	42
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 2 מיליון ש"ח.

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
4,136	3,886	250	4,227	4,122	105
(א) חוזי ריבית					
61	-	61	26	-	26
מזה: נגזרים מגדרים					
2,847	2,768	79	2,592	2,433	159
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
2,518	2,479	39	2,554	2,491	63
(ג) חוזים בגין מניות					
42	42	-	43	43	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
(ה) חוזי אשראי					
9,543	9,175	368	9,416	9,089	327
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
9,543	9,175	368	9,416	9,089	327
יתרה מאזנית					
752	751	1	312	306	6
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 8 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 24 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
4,746	4,492	254	4,657	4,527	130
<b>א) חוזי ריבית</b>					
171	-	(171) <sup>(ב)</sup>	10	-	10
<b>מזה: נגזרים מגדרים</b>					
2,977	2,819	158	2,443	2,294	149
<b>ב) חוזי מטבע חוץ</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>מזה: נגזרים מגדרים</b>					
3,812	3,708	104	3,826	3,721	105
<b>ג) חוזים בגין מניות</b>					
43	43	-	44	44	-
<b>ד) חוזי סחורות ואחרים</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>ה) חוזי אשראי</b>					
11,578	11,062	516	10,970	10,586	384
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(א)</sup></b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סכומים שקוזזו במאזן</b>					
11,578	11,062	516	10,970	10,586	384
<b>יתרה מאזנית</b>					
<b>מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים</b>					
361	347	14	173	173	-

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 50 מיליון ש"ח.  
(ב) סווג מחדש.



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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)		
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח
	כולל אחר מנגזרים	הפסד <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח		
<b>א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(ב)</sup></b>		
-	45	חוזי ריבית
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)		
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח
	כולל אחר מנגזרים	הפסד <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח		
<b>א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(ב)</sup></b>		
-	-	חוזי ריבית
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)		
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח
	כולל אחר מנגזרים	הפסד <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח		
<b>א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(ב)</sup></b>		
-	(3)	חוזי ריבית

(א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לטובה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.

(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ב. גידור חשבונאי

2. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן על רווח (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
(8)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
363	פריטים מגודרים
(371)	נגזרים מגדרים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
(1)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
68	פריטים מגודרים
(69)	נגזרים מגדרים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
במיליוני ש"ח	
(13)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
176	פריטים מגודרים
(189)	נגזרים מגדרים

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	18	4,892	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
ליום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	(18)	3,627	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	127	4,024	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	(68)
-	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	68
-	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	178
-	

(א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(589)
חוזי מטבע חוץ	1,456
חוזים בגין מניות	(153)
חוזי סחורות ואחרים	2
סך הכל	716
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(40) <sup>(ב)</sup>
חוזי מטבע חוץ	(720) <sup>(ב)</sup>
חוזים בגין מניות	97 <sup>(ב)</sup>
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל	(663)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(154)
חוזי מטבע חוץ	(1,145)
חוזים בגין מניות	183
חוזי סחורות ואחרים	4
סך הכל	(1,112)

(א) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.  
(ב) סווג מחדש.

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים <sup>(א)</sup>	בנקים <sup>(א)</sup>	בורסות	
במיליוני ש"ח						
24,901	9,357	986	4,032	10,042	484	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ב)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
14,967	3,288	83	2,797	8,799	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
6,724	4,519	-	1,217	988	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,210	1,550	903	18	255	484	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,675	9,048	182	4,366	6,642	437	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד,ה)</sup>
9,182	3,442	9	2,075	3,656	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,493	5,606	173	2,291	2,986	437	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
14,703	7,156	1,076	2,309	3,241	921	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
24,948	6,782	83	4,673	12,809	601	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ג)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
14,967	3,288	83	2,797	8,799	-	מכשירים פיננסיים
7,021	1,668	-	1,638	3,715	-	בטחון במזומן ששועבד
2,960	1,826	-	238	295	601	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים <sup>(א)</sup>	בנקים <sup>(א)</sup>	בורסות	
במיליוני ש"ח						
9,416	1,959	18	1,929	5,396	114	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ב)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5,991	1,274	18	891	3,808	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,023	121	-	681	1,221	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,402	564	-	357	367	114	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,778	6,603	83	3,327	5,486	279	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד,ה)</sup>
6,248	3,224	50	620	2,354	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
9,530	3,379	33	2,707	3,132	279	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
10,932	3,943	33	3,064	3,499	393	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
9,543	4,366	31	992	4,035	119	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א,ג)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
5,990	1,274	17	891	3,808	-	מכשירים פיננסיים
1,584	1,420	13	77	74	-	בטחון במזומן ששועבד
1,969	1,672	1	24	153	119	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

[ראה הערות בעמוד הבא](#)

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

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
10,970	2,229	141	2,039	6,386	175	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
6,820	1,303	-	1,352	4,165	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,314	474	133	617	2,090	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
836	452	8	70	131	175	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,702	9,014	84	4,825	6,312	467	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)(ה)</sup>
8,542	4,837	-	1,295	2,410	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
12,160	4,177	84	3,530	3,902	467	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,996	4,629	92	3,600	4,033	642	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
11,578	5,525	-	1,422	4,477	154	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
6,820	1,303	-	1,352	4,165	-	מכשירים פיננסיים
3,335	3,095	-	62	178	-	בטחון במזומן ששועבד
1,423	1,127	-	8	134	154	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 24,901 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 9,408 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 10,970 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 24,946 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 9,519 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 11,528 מיליון ש"ח).

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

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

(ו) סווג מחדש.

הערה:

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020, 31 במרס 2019 וב-31 בדצמבר 2019 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	
עד	עד	עד	עד	עד	
שלושה חודשים	שלושה חודשים	שלושה חודשים	שלושה חודשים	שלושה חודשים	
ועד שנה	ועד שנה	ועד שנה	ועד שנה	ועד שנה	
ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	
ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	
ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	
ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	
ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד חמש שנים	
במיליוני ש"ח					
					חוזי ריבית:
					שקל - מדד
13,821	2,215	6,524	2,597	2,485	
359,586	83,379	145,003	92,204	39,000	אחר
390,936	4,266	16,125	124,332	246,213	חוזי מטבע חוץ
305,546	-	1,051	71,134	233,361	חוזים בגין מניות
2,785	-	28	621	2,136	חוזי סחורות ואחרים
1,072,674	89,860	168,731	290,888	523,195	סך הכל
961,456	79,045	195,181	268,299	418,931	סך הכל 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)
981,987	80,966	181,526	210,029	509,466	סך הכל 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

### כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#).

### סיווג לקוחות

סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים.

במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.



## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: מרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
696	324	16	1
41	-	-	32
655	324	16	(31)
(46)	(117)	(1)	53
609	207	15	22
266	15	59	39
875	222	74	61
118	31	(4)	-
668	52	49	23
1	1	-	-
669	53	49	23
88	138	29	38
30	48	10	13
58	90	19	25
-	-	-	-
58	90	19	25
-	-	-	-
58	90	19	25
97,604	71,182	3,843	342
-	-	-	-
98,193	71,504	3,884	334
99,207	72,655	3,656	317
312	-	1	-
882	824	-	-
108,813	22	8	23,736
108,734	-	-	23,731
115,912	-	-	26,734
69,901	45,960	4,052	742
69,645	46,353	3,662	720
66,781	-	-	44,382
521	207	15	1
88	-	-	21
-	-	-	-
609	207	15	22

- (א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 13,435 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(7)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(7)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(7)</sup>
2,593	312	2,281	-	342	12	436	204	590
424	49	375	-	66	67	76	55	38
2,169	263	1,906	-	276	(55)	360	149	552
-	(9)	9	(4)	(119)	95	(16)	49	(3)
2,169	254	1,915	(4)	157	40	344	198	549
246	71	175	-	(633)	74	139	83	207
2,415	325	2,090	(4)	(476)	114	483	281	756
860	47	813	-	7	5	380	101	202
1,803	209	1,594	179	74	56	95	107	392
-	-	-	-	(1)	-	-	-	-
1,803	209	1,594	179	73	56	95	107	392
(248)	69	(317)	(183)	(556)	53	8	73	162
(39)	16	(55)	(26)	(173)	20	2	25	54
(209)	53	(262)	(157)	(383)	33	6	48	108
(14)	-	(14)	-	(14)	-	-	-	-
(223)	53	(276)	(157)	(397)	33	6	48	108
9	9	-	-	-	-	-	-	-
(232)	44	(276)	(157)	(397)	33	6	48	108
472,829	29,882	442,947	9,228	171,621	3,260	69,587	28,305	63,000
761	-	761	-	761	-	-	-	-
286,856	23,219	263,637	-	-	3,263	69,835	28,524	63,488
298,455	24,744	273,711	-	-	3,039	79,867	28,676	62,605
2,504	488	2,016	-	-	-	720	285	699
972	2	970	-	-	-	16	-	72
437,330	23,212	414,118	14,222	43,405	65,666	56,128	39,423	62,725
374,721	22,364	352,357	-	-	65,108	53,113	39,337	62,334
418,627	25,479	393,148	-	-	76,531	64,602	42,411	66,958
316,464	30,527	285,937	17,675	26,200	1,022	82,749	31,712	55,936
331,125	32,792	298,333	18,609	28,150	938	91,970	31,656	56,645
1,134,810	17,100	1,117,710	-	42,699	814,714	67,018	24,711	57,405
2,218	281	1,937	(4)	443	4	316	159	497
(353)	(50)	(303)	-	(567)	36	28	39	52
304	23	281	-	281	-	-	-	-
2,169	254	1,915	(4)	157	40	344	198	549

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 <sup>(מ)</sup> (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
727	368	18	1
58	-	-	39
669	368	18	(38)
(39)	(165)	-	71
630	203	18	33
240	13	50	37
870	216	68	70
5	(9)	(1)	-
726	60	58	27
-	-	-	-
726	60	58	27
139	165	11	43
46	55	4	16
93	110	7	27
-	-	-	-
93	110	7	27
-	-	-	-
93	110	7	27
94,529	68,613	4,182	323
-	-	-	-
95,121	68,922	4,222	318
95,528	68,874	4,321	314
316	-	-	-
880	838	-	-
107,259	-	7	23,454
107,162	-	-	23,448
106,846	-	-	23,888
68,960	44,932	4,179	742
68,517	44,869	4,131	741
67,085	-	-	41,363
527	203	18	1
103	-	-	32
-	-	-	-
630	203	18	33

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(ד) כולל הלוואות לדיוור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 12,801 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות בגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2019.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(ד)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(ד)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(ד)</sup>
2,679	362	2,317	-	342	7	464	203	573
559	81	478	-	80	120	71	64	46
2,120	281	1,839	-	262	(113)	393	139	527
-	(11)	11	2	(259)	161	(26)	77	24
2,120	270	1,850	2	3	48	367	216	551
1,555	70	1,485	390	362	43	146	77	190
3,675	340	3,335	392	365	91	513	293	741
(18)	(1)	(17)	-	(14)	(6)	(78)	(1)	77
1,946	231	1,715	164	100	59	103	134	402
-	1	(1)	8	(9)	-	-	-	-
1,946	232	1,714	172	91	59	103	134	402
1,747	109	1,638	220	288	38	488	160	262
621	22	599	80	116	13	175	59	94
1,126	87	1,039	140	172	25	313	101	168
(24)	-	(24)	-	(24)	-	-	-	-
1,102	87	1,015	140	148	25	313	101	168
10	10	-	-	-	-	-	-	-
1,092	77	1,015	140	148	25	313	101	168
456,505	35,045	421,460	7,140	163,809	1,280	64,519	27,911	61,949
623	-	623	-	623	-	-	-	-
277,837	25,620	252,217	-	-	1,287	64,942	28,158	62,391
280,854	24,984	255,870	-	-	1,836	67,020	29,209	61,963
2,442	569	1,873	-	-	-	468	349	740
962	-	962	-	-	-	32	-	50
420,392	27,212	393,180	10,221	37,613	65,184	53,509	37,853	58,087
365,219	25,908	339,311	-	-	63,418	49,552	37,752	57,979
364,019	24,524	339,495	-	-	63,525	50,079	38,409	56,748
310,188	34,157	276,031	17,550	25,518	1,122	78,918	28,981	54,240
312,785	33,357	279,428	17,967	25,212	1,452	80,866	30,753	53,920
1,013,724	17,624	996,100	-	47,910	694,267	69,353	25,833	50,289
2,286	311	1,975	2	471	2	329	160	483
(464)	(74)	(390)	-	(733)	46	38	56	68
298	33	265	-	265	-	-	-	-
2,120	270	1,850	2	3	48	367	216	551

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,392	1,918	71	4
319	-	-	176
3,073	1,918	71	(172)
(505)	(1,072)	-	287
2,568	846	71	115
952	43	204	145
3,520	889	275	260
157	13	2	-
3,063	241	224	100
1	1	-	-
3,064	242	224	100
299	634	49	160
95	226	18	57
204	408	31	103
-	-	-	-
204	408	31	103
204	408	31	103
96,868	69,932	4,205	333
-	-	-	-
97,500	70,267	4,245	328
99,370	71,962	4,176	346
310	-	-	-
888	830	-	-
107,842	-	8	23,498
107,746	-	-	23,491
106,796	-	-	23,717
69,266	45,316	4,120	746
69,901	45,960	4,052	742
67,701	-	-	43,681
2,153	846	71	2
415	-	-	113
-	-	-	-
2,568	846	71	115

- (א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (ב) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (ג) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 12,903 מיליון ש"ח.  
 (ה) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים <sup>(ד)</sup>	עסקים בינוניים <sup>(ד)</sup>	עסקים קטנים וזעירים <sup>(ד)</sup>
11,437	1,340	10,097	-	1,449	33	1,973	842	2,404
2,596	290	2,306	-	517	490	353	262	189
8,841	1,050	7,791	-	932	(457)	1,620	580	2,215
-	(39)	39	5	(484)	631	(163)	284	(16)
8,841	1,011	7,830	5	448	174	1,457	864	2,199
5,081	279	4,802	369	1,541	170	559	306	760
13,922	1,290	12,632	374	1,989	344	2,016	1,170	2,959
609	58	551	-	(30)	(6)	27	31	372
7,908	832	7,076	813	269	252	496	502	1,581
-	(7)	7	-	4	1	1	-	-
7,908	825	7,083	813	273	253	497	502	1,581
5,405	407	4,998	(439)	1,746	97	1,492	637	1,006
1,830	72	1,758	(216)	661	36	536	229	360
3,575	335	3,240	(223)	1,085	61	956	408	646
(15)	-	(15)	-	(15)	-	-	-	-
3,560	335	3,225	(223)	1,070	61	956	408	646
38	38	-	-	-	-	-	-	-
3,522	297	3,225	(223)	1,070	61	956	408	646
460,499	32,196	428,303	10,207	163,553	2,138	64,489	28,452	62,263
625	-	625	-	625	-	-	-	-
280,556	24,333	256,223	-	-	2,142	64,807	28,702	62,744
285,806	23,219	262,587	-	-	3,399	67,167	29,578	62,727
2,531	501	2,030	-	-	-	699	259	762
980	<sup>(ה)</sup> 3	977	-	-	-	17	-	72
424,522	25,339	399,183	13,152	40,126	66,919	51,155	38,456	58,035
365,403	24,339	341,064	-	-	65,932	47,612	38,357	57,926
373,644	22,364	351,280	-	-	68,329	53,531	40,919	57,988
313,160	32,424	280,736	18,104	25,422	995	81,743	30,276	54,184
316,464	30,527	285,937	17,675	26,200	1,022	82,749	31,712	55,936
1,064,513	17,453	1,047,060	-	51,368	735,417	71,165	26,111	51,617
9,826	1,179	8,647	4	2,593	1	1,301	652	1,941
(2,026)	(286)	(1,740)	-	(3,066)	172	156	212	258
1,041	118	923	1	921	1	-	-	-
8,841	1,011	7,830	5	448	174	1,457	864	2,199

## ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

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

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#).

**להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)												
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	בנק
												קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
320	309	397	1,026	252	192	192	195	-	49	263	2,169	הכנסות ריבית - מחיצוניים
182	1	(132)	51	53	(34)	(29)	(41)	3	6	(9)	-	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי
502	310	265	1,077	305	158	163	154	3	55	254	2,169	הכנסות ריבית, נטו
361	122	5	488	115	62	80	(576)	(2)	8	71	246	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
863	432	270	1,565	420	220	243	(422)	1	63	325	2,415	סך כל ההכנסות (ההוצאות)
119	158	36	313	122	338	37	5	(7)	5	47	860	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
693	261	62	1,016	142	56	30	92	208	50	209	1,803	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
51	13	172	236	156	(174)	176	(519)	(200)	8	69	(248)	רווח (הפסד) לפני מס
17	4	59	80	53	(59)	60	(177)	(17)	5	16	(39)	הפרשה (הטבה) למס
34	9	113	156	103	(115)	116	(342)	(183)	(11)	44	(232)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2020												
28,655	24,519	86,591	139,765	41,843	45,250	27,964	9,275	5,132	808	24,449	294,486	אשראי לציבור, נטו
174,236	42,479	-	216,715	57,180	24,643	8,984	85,622	4	-	25,479	418,627	פיקדונות הציבור
156,599	14,838	-	171,437	19,721	9,090	1,665	496,128	16,250	293,060	17,787	1,025,138	נכסים בניהול

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

### תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שווקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק	
											קמעונאות, פרימים ובנקאות פרטית	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
2,120	284	15	(6)	180	188	217	233	1,009	447	321	241	הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים
-	(14)	2	-	(77)	(38)	(56)	78	105	(206)	13	298	הכנסות (הוצאות) ריבית - כימגזרי
2,120	270	17	(6)	103	150	161	311	1,114	241	334	539	הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
1,555	70	77	387	345	78	54	103	441	2	119	320	הכנסות שאינן מריבית
3,675	340	94	381	448	228	215	414	1,555	243	453	859	סך כל ההכנסות
(18)	(3)	3	-	(19)	(18)	(102)	37	84	(9)	62	31	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
1,946	232	58	269	77	<sup>(N)</sup> 33	72	<sup>(N)</sup> 198	1,007	70	257	680	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,747	111	33	112	390	213	245	179	464	182	134	148	רווח לפני מס
621	24	10	77	133	73	84	61	159	62	46	51	הפרשה למס <sup>(N)</sup>
1,092	77	(1)	35	257	140	161	118	305	120	88	97	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2019												
277,546	24,669	644	5,916	<sup>(N)</sup> 6,140	24,618	38,732	39,397	137,430	81,956	25,983	29,491	אשראי לציבור, נטו
364,019	24,522	-	315	<sup>(N)</sup> 69,189	6,545	19,584	48,750	195,114	-	37,449	157,665	פיקדונות הציבור
1,039,514	17,853	268,460	21,223	496,415	1,059	19,409	23,604	191,491	-	16,394	175,097	נכסים בניהול

(א) סווג מחדש.



## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק קמעונאות, פרימים ובנקאות פרטית									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית נטו:												
8,841	1,047	81	1	522	821	888	972	4,509	2,311	1,271	927	הכנסות ריבית - מחיצוניים
-	(36)	12	3	192	(194)	(255)	305	(27)	(1,294)	43	1,224	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמזרי
8,841	1,011	93	4	714	627	633	1,277	4,482	1,017	1,314	2,151	הכנסות ריבית, נטו
5,081	279	324	420	1,366	323	205	413	1,751	3	454	1,294	הכנסות שאינן מריבית
13,922	1,290	417	424	2,080	950	838	1,690	6,233	1,020	1,768	3,445	סך כל ההכנסות
609	58	7	(13)	(37)	71	(124)	80	567	7	329	231	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,908	825	204	1,059	371	133	350	721	4,245	278	1,097	2,870	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,405	407	206	(622)	1,746	746	612	889	1,421	735	342	344	רווח (הפסד) לפני מס
1,830	72	48	(141)	597	255	209	304	486	251	117	118	הפרשה (הטבה) למס
3,522	297	141	(481)	1,151	491	403	585	935	484	225	226	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2019												
282,478	22,966	958	5,760	8,358	26,387	37,696	40,661	139,692	85,390	25,110	29,192	אשראי לציבור, נטו
373,644	22,364	-	10	74,326	6,940	20,632	53,313	196,059	-	39,125	156,934	פיקדונות הציבור
1,152,027	17,100	313,901	20,734	547,613	2,294	21,766	24,183	204,436	-	18,175	186,261	נכסים בניהול

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,590	467	657	3,714	2	3,716
739	31	87	857	3	860
(252)	(1)	(104)	(357)	-	(357)
91	-	69	160	-	160
(161)	(1)	(35)	(197)	-	(197)
9	-	-	9	-	9
3,177	497	709	4,383	5	4,388
394	-	20	414	-	414

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,700	479	634	3,813	3	3,816
(22) <sup>(ב)</sup>	(9) <sup>(ב)</sup>	14	(17)	(1)	(18)
(221) <sup>(ב)</sup>	(3)	(119) <sup>(ב)</sup>	(343)	-	(343)
207 <sup>(ב)</sup>	-	74 <sup>(ב)</sup>	281	-	281
(14)	(3)	(45)	(62)	-	(62)
(7)	1	-	(6)	-	(6)
2,657	468	603	3,728	2	3,730
400	-	20	420	-	420

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

(ב) סווג מחדש.

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
141,719	-	857	142,576	19,441	162,017
שנבדקו על בסיס פרטני					
43,946	85,627	26,306	155,879	1,515	157,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
728 <sup>(א)</sup>	85,427	-	86,155	-	86,155
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
185,665	85,627	27,163	298,455	20,956	319,411
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
2,186	-	190	2,376	5	2,381
שנבדקו על בסיס פרטני					
597	497	499	1,593	-	1,593
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>					
- <sup>(א)</sup>	496 <sup>(ב)</sup>	-	496	-	496
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,783	497	689	3,969	5	3,974
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
378	-	178	556	-	556
מזה: בגין חובות פגומים					
31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
126,713 <sup>(א)</sup>	29	840	127,582	10,705 <sup>(א)</sup>	138,287
שנבדקו על בסיס פרטני					
45,350 <sup>(א)</sup>	81,326	26,596 <sup>(א)</sup>	153,272	352	153,624
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
808 <sup>(א)</sup>	80,928	-	81,736	-	81,736
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
172,063	81,355	27,436	280,854	11,057	291,911
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
1,750 <sup>(א)</sup>	4	150	1,904	2	1,906
שנבדקו על בסיס פרטני					
507 <sup>(א)</sup>	464 <sup>(א)</sup>	433 <sup>(א)</sup>	1,404	-	1,404
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>					
- <sup>(א)</sup>	463 <sup>(ב/א)</sup>	-	463	-	463
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,257	468	583	3,308	2	3,310
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
408	4	135	547	-	547
מזה: בגין חובות פגומים					

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 301 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2020 (31 במרס 2019 - סך של 297 מיליון ש"ח).

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

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש.

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

א. חובות<sup>(א)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
130,760	-	795	131,555	12,800	144,355	שנבדקו על בסיס פרטני
42,589	84,421	27,241	154,251	282	154,533	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>
714 <sup>(1)</sup>	84,220	-	84,934	-	84,934	<sup>1</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
173,349	84,421	28,036	285,806	13,082	298,888	סך הכל חובות <sup>(א)</sup>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
1,721	-	176	1,897	2	1,899	שנבדקו על בסיס פרטני
503	467	461	1,431	-	1,431	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>
- <sup>(1)</sup>	466 <sup>(2)</sup>	-	466	-	466	<sup>2</sup> מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,224	467	637	3,328	2	3,330	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>
372	-	167	539	-	539	<sup>3</sup> מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 299 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup>

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>				
בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
89 ועד 30 ימים <sup>(ה)</sup>						
במיליוני ש"ח						
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
47	9	25,155	111	119	24,925	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(א)</sup>
45	7	27,367	174	98	27,095	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(א)</sup>
6	1	17,086	4	4	17,078	שרותים פיננסיים
200	71	80,323	1,248	1,401	77,674	מסחרי - אחר
298	88	149,931	1,537	1,622	146,772	<b>סך הכל מסחרי</b>
613	824	85,419	-	824 <sup>(א)</sup>	84,595	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
190	58	26,796	312	299	26,185	אנשים פרטיים - אחר
1,101	970	262,146	1,849	2,745	257,552	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	1,600	-	-	1,600	בנקים בישראל
-	-	10	-	-	10	ממשלת ישראל
1,101	970	263,756	1,849	2,745	259,162	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
149	2	12,795	312	80	12,403	בינוי ונדל"ן
501	-	22,939	342	689	21,908	מסחרי - אחר
650	2	35,734	654	769	34,311	<b>סך הכל מסחרי</b>
27	-	575	1	1	573	אנשים פרטיים
677	2	36,309	655	770	34,884	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	18,628	-	-	18,628	בנקים בחו"ל
-	-	718	-	-	718	ממשלות בחו"ל
677	2	55,655	655	770	54,230	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
1,778	972	298,455	2,504	3,515	292,436	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	20,228	-	-	20,228	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	728	-	-	728	<b>סך הכל ממשלות</b>
1,778	972	319,411	2,504	3,515	313,392	<b>סך הכל</b>

ראה הערות [בעמוד 169](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני ש"ח						
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
93	12	22,607	216	144	<sup>(ט)</sup> 22,247	בינוי ונדל"ן - בינוי
58	15	26,374	308	104	<sup>(ט)</sup> 25,962	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
137	2	16,018	11	6	<sup>(ט)</sup> 16,001	שרותים פיננסיים
171	53	75,966	1,015	1,820	<sup>(ט)</sup> 73,131	מסחרי - אחר
459	82	140,965	1,550	2,074	137,341	<b>סך הכל מסחרי</b>
682	838	80,920	-	<sup>(י)</sup> 838	80,082	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
165	42	26,894	316	225	<sup>(ט)</sup> 26,353	אנשים פרטיים - אחר
1,306	962	248,779	1,866	3,137	243,776	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	1,229	-	-	<sup>(ט)</sup> 1,229	בנקים בישראל
-	-	14	-	-	14	ממשלת ישראל
1,306	962	250,022	1,866	3,137	245,019	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
36	-	11,475	108	<sup>(ט)</sup> 495	<sup>(ט)</sup> 10,872	בינוי ונדל"ן
256	-	19,623	437	<sup>(ט)</sup> 469	<sup>(ט)</sup> 18,717	מסחרי - אחר
292	-	31,098	545	964	29,589	<b>סך הכל מסחרי</b>
12	-	977	31	-	946	אנשים פרטיים
304	-	32,075	576	964	30,535	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	9,105	-	-	<sup>(ט)</sup> 9,105	בנקים בחו"ל
-	-	709	-	-	709	ממשלות בחו"ל
304	-	41,889	576	964	40,349	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
1,610	962	280,854	2,442	4,101	274,311	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	10,334	-	-	10,334	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	723	-	-	723	<b>סך הכל ממשלות</b>
1,610	962	291,911	2,442	4,101	285,368	<b>סך הכל</b>

ראה הערות [בעמוד 169](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ימים <sup>(ג)</sup> ועד 89 ימים <sup>(ד)</sup>	בפיגור של 90 ימים <sup>(ד)</sup> או יותר <sup>(ה)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(א)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
48	8	23,782	79	102	23,601
בינוי ונדל"ן - בינוי					
28	13	27,097	300	94	26,703
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
54	4	17,162	4	11	17,147
שרותים פיננסיים					
150	64	74,614	1,116	1,155	72,343
מסחרי - אחר					
280	89	142,655	1,499	1,362	139,794
<b>סך הכל מסחרי</b>					
620	830	84,213	-	830 <sup>(ו)</sup>	83,383
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
154	58	27,677	310	302	27,065
אנשים פרטיים - אחר					
1,054	977	254,545	1,809	2,494	250,242
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	2,167	-	-	2,167
בנקים בישראל					
-	-	11	-	-	11
ממשלת ישראל					
1,054	977	256,723	1,809	2,494	252,420
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
17	3	11,962	362	77	11,523
בינוי ונדל"ן					
139	- <sup>(ז)</sup>	18,732	359	511	17,862
מסחרי - אחר					
156	3	30,694	721	588	29,385
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	567	1	-	566
אנשים פרטיים					
156	3	31,261	722	588	29,951
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	10,171	-	-	10,171
בנקים בחו"ל					
-	-	733	-	-	733
ממשלות בחו"ל					
156	3	42,165	722	588	40,855
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,210	980	285,806	2,531	3,082	280,193
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	12,338	-	-	12,338
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	744	-	-	744
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,210	980	298,888	2,531	3,082	293,275
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 169](#).

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

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 222 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 250 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 210 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 81 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 87 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 85 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 2.3% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 31 במרס 2020, בסך של 971 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 146 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-824 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 207 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 160 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) סווג מחדש.

### איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך יום פיגור אחד ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים, הסדרי חוב שבמסגרתם שונו תנאי החוב ובפרט נדחו מועדי התשלום המקוריים, לא הובאו בחשבון בקביעת סטטוס הפיגור או סיווג החוב.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה [ביאור 4.1](#).



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	
	סך הכל	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
49	11	62	111	358	בינוי ונדל"ן - בינוי
56	2	118	174	959	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	1	4	410	שרותים פיננסיים
734	249	514	1,248	3,169	מסחרי - אחר
842	263	695	1,537	4,896	סך הכל מסחרי
309	177	3	312	773	אנשים פרטיים - אחר
1,151	440	698	1,849	5,669	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
312	56	-	312	385	בינוי ונדל"ן
224	59	118	342	385	מסחרי - אחר
536	115	118	654	770	סך הכל מסחרי
1	1	-	1	1	אנשים פרטיים
537	116	118	655	771	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,688	556	816	2,504	6,440	סך הכל ציבור
<b>מזה:</b>					
1,430	496	609	2,039		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
653	208	277	930		חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> הפרשה פרטנית <sup>(א)</sup>	יתרת <sup>(ג)</sup> הפרשה פרטנית <sup>(א)</sup>
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	446	216	9	54
יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	1,159	308	27	110
יתרת <sup>(ג)</sup> הפרשה פרטנית <sup>(א)</sup>	425	11	1	2
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>3,027</b>	<b>1,015</b>	<b>273</b>	<b>761</b>
אנשים פרטיים - אחר	5,057	1,550	310	927
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	<b>758</b>	<b>316</b>	<b>133</b>	<b>310</b>
<sup>(ד)</sup> 5,815	1,866	629	443	1,237
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
בינוי ונדל"ן - בינוי	252	108	48	101
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	815	437	50	180
שרותים פיננסיים	1,067	545	98	281
מסחרי - אחר	84	31	6	13
<b>סך הכל מסחרי</b>	<b>1,151</b>	<b>576</b>	<b>104</b>	<b>294</b>
אנשים פרטיים	6,966	2,442	911	1,531
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	<b>1,151</b>	<b>576</b>	<b>104</b>	<b>294</b>
<b>סך הכל ציבור</b>	<b>6,966</b>	<b>2,442</b>	<b>911</b>	<b>1,531</b>
<b>מזה:</b>				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,947	599	481	1,348
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,389	613	199	776

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
(ד) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם קיימת
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
57	79	22	11	323	בינוי ונדל"ן - בינוי
65	300	235	2	1,097	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	4	1	1	410	שרותים פיננסיים
575	1,116	541	217	2,981	מסחרי - אחר
700	1,499	799	231	4,811	<b>סך הכל מסחרי</b>
307	310	3	166	765	אנשים פרטיים - אחר
1,007	1,809	802	397	5,576	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
362	362	-	100	379	בינוי ונדל"ן
137	359	222	41	392	מסחרי - אחר
499	721	222	141	771	<b>סך הכל מסחרי</b>
1	1	-	1	1	אנשים פרטיים
500	722	222	142	772	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
1,507	2,531	1,024	539	6,348	<b>סך הכל ציבור</b>
<b>מזה:</b>					
1,329	2,023	694	493		<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>
662	1,019	357	181		<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים</b>

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(א)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(א)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
מ)	-	224	מ)	-	95
בינוי ונדל"ן - בינוי					
מ)	-	311	מ)	1	237
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
מ)	-	10	מ)	-	4
שרותים פיננסיים					
3	4	1,128	מ)	2	1,182
מסחרי - אחר					
3	4	1,673	-	3	1,518
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	1	328	מ)	1	311
אנשים פרטיים - אחר					
3	5	2,001	-	4	1,829
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
מ)	1	109	-	-	259
בינוי ונדל"ן					
1	1	439	1	1	269
מסחרי - אחר					
1	2	548	1	1	528
<b>סך הכל מסחרי</b>					
מ)	-	18	-	-	1
אנשים פרטיים					
1	2	566	1	1	529
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
4	7 <sup>(ד)</sup>	2,567	1	5 <sup>(ד)</sup>	2,358
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020 בסך 93 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 96 מיליון ש"ח).

(ה) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 31 במרס 2019				ליום 31 במרס 2020			
צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר	שאינו צובר
סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
<u>פעילות לווים בישראל</u>							
<u>ציבור-מסחרי</u>							
192	10	1	181	40	14	1	25
בינוי ונדל"ן - בינוי							
229	17	-	212	141	72	-	69
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
2	1	-	1	4	1	-	3
שרותים פיננסיים							
404	86	4	314	432	105	14	313
מסחרי - אחר							
827	114	5	708	617	192	15	410
סך הכל מסחרי							
303	60	3	240	293	78	6	209
אנשים פרטיים - אחר							
1,130	174	8	948	910	270	21	619
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>							
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
<u>ציבור-מסחרי</u>							
45	2	-	43	5	-	-	5
בינוי ונדל"ן							
205	147	-	58	15	6	-	9
מסחרי - אחר							
250	149	-	101	20	6	-	14
סך הכל מסחרי							
9	4	-	5	-	-	-	-
אנשים פרטיים							
259	153	-	106	20	6	-	14
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>							
1,389	327	8	1,054	930	276	21	633
<b>סך הכל ציבור</b>							

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) צובר הכנסות ריבית.  
 (ג) נכלל בחובות פגומים.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 במרס 2020 לסך 0 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2019 - 1 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2019			
סך הכל <sup>(ג)</sup>	צובר <sup>(ב)</sup> לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	שאינו צובר הכנסות ריבית
מבוקר			
במיליוני ש"ח			
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
48	15	1	32
בינוי ונדל"ן - בינוי			
202	139	-	63
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
3	1	-	2
שרותים פיננסיים			
356	122	8	226
מסחרי - אחר			
609	277	9	323
<b>סך הכל מסחרי</b>			
290	72	5	213
אנשים פרטיים - אחר			
899	349	14	536
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
-	-	-	-
בינוי ונדל"ן			
120	24	-	96
מסחרי - אחר			
120	24	-	96
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
120	24	-	96
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>			
1,019	373	14	632
<b>סך הכל ציבור</b>			

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2019			2020		
יתרת חוב רשומה לפני אחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
6	6	69	6	6	93
בינוי ונדל"ן - בינוי					
9	9	25	7	7	26
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	5	-	-	5
שרותים פיננסיים					
65	65	368	146	150	530
מסחרי - אחר					
80	80	467	159	163	654
סך הכל מסחרי					
35	36	1,117	50	51	1,473
אנשים פרטיים - אחר					
<sup>(ב)</sup> 115	<sup>(ב)</sup> 116	<sup>(ב)</sup> 1,584	209	214	2,127
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
3	3	1	5	5	1
בינוי ונדל"ן					
3	3	1	5	5	1
סך הכל מסחרי					
3	3	1	5	5	1
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
118	119	1,585	214	219	2,128
<b>סך הכל ציבור</b>					

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

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(ב)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)			
2019		2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ג)</sup>	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
8	58	4	53
בינוי ונדל"ן - בינוי			
2	16	8	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
- <sup>(ד)</sup>	3	-	2
שרותים פיננסיים			
36	230	35	249
מסחרי - אחר			
46	307	47	319
<b>סך הכל מסחרי</b>			
19	575	17	553
אנשים פרטיים - אחר			
65 <sup>(ה)</sup>	882 <sup>(ה)</sup>	64	872
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
- <sup>(ד)</sup>	1	-	-
מסחרי אחר			
-	1	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	1	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
65	883	64	872
<b>סך הכל ציבור</b>			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.  
 (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ה) הוצג מחדש.



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(ב)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,499	35,495	1,673	55,470	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
464	19,897	676	30,145	מעל 60%	
-	9	-	12		שיעור משני או ללא שיעור
2,963	55,401	2,349	85,627		סך הכל
31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,889	34,302	1,868	52,645	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
218	19,549	719	28,676	מעל 60%	
-	31	1	34		שיעור משני או ללא שיעור
2,107	53,882	2,588	81,355		סך הכל
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	מזה: <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,270	35,258	1,771	54,809	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
303	19,730	659	29,601	מעל 60%	
-	9	-	11		שיעור משני או ללא שיעור
2,573	54,997	2,430	84,421		סך הכל

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

(ב) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת. מידי רבעון נבדקת הפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול הפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי הפרשה הקבוצתית גבוהה מהפרשה הנדרשת על פי LTV.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		31 במרס				
2019		2020				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>			
מבוקר		בלתי מבוקר				
		במיליוני ש"ח				
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>						
<b>יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסיוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>						
2	729	2	1,442	3	995	אשראי תעודות
74	5,293	58	5,178	73	5,107	ערביות להבטחת אשראי
18	21,248	13	18,787	19	20,964	ערביות לרוכשי דירות
158	16,257	226	16,365	179	16,352	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(ב)</sup>
13	14,837	12	14,228	14	15,536	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
25	12,456	26	11,915	27	12,673	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
81	28,655	68	23,924	83	26,030	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>1</sup>
15	16,723	15	17,040	16	15,922	התחייבויות להוצאת ערביות
-	2,921	-	2,780	-	3,619	מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
-	4,778	-	4,901	-	3,565	אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית <sup>(ג)</sup>

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 214 מיליון ש"ח (31 במרס 2019 - 218 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 207 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסיוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת הבורסה והמעוף בסך 431 מיליון ש"ח (ב-31 במרס 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 213 מיליון ש"ח ו-259 מיליון ש"ח בהתאמה).  
 (ג) התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנק תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
103,171	254	1,048	3,875	22,130	-	75,864
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
94,012	3,523	2,771	2,655	38,918	4,480	41,665
ניירות ערך						
2,365	-	472	60	1,210	-	623
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
294,486	359	5,040	4,142	37,284	43,048	204,613
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
728	-	-	15	702	-	11
אשראי לממשלות						
741	741	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,956	2,956	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
24,901	11,789	166	463	7,346	75	5,062
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
9,073	1,814	22	6	825	4	6,402
נכסים אחרים						
532,449	21,452	9,519	11,216	108,415	47,607	334,240
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
418,627	634	5,080	10,050	126,006	12,305	264,552
פיקדונות הציבור						
6,172	-	86	175	4,041	-	1,870
פיקדונות מבנקים						
313	-	-	14	181	-	118
פיקדונות מממשלות						
4,415	-	33	60	4,223	-	99
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,530	-	-	-	2,688	14,258	5,584
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
24,946	11,791	268	281	7,313	201	5,092
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
18,737	398	336	20	1,003	10,376	6,604
התחייבויות אחרות						
495,740	12,823	5,803	10,600	145,455	37,140	283,919
סך כל ההתחייבויות						
36,709	8,629	3,716	616	(37,040)	10,467	50,321
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	804	(4,609)	(1,847)	34,160	(1,846)	(26,662)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	40	16	1,051	(856)	-	(251)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	62	18	(342)	392	-	(130)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
36,709	9,535	(859)	(522)	(3,344)	8,621	23,278
סך הכל כללי						
-	64	31	1,492	(1,062)	-	(525)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	166	136	(116)	210	-	(396)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,969 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
<b>במיליוני ש"ח</b>						
<b>נכסים</b>						
76,380	31	<sup>(א)</sup> 1,033	<sup>(א)</sup> 1,651	<sup>(ה)</sup> 7,455	-	66,210
79,553	3,470	2,344	4,610	32,953	3,755	32,421
946	-	23	60	220	-	643
277,546	255	5,947	4,136	<sup>(ה)</sup> 30,761	42,310	194,137
723	-	-	26	683	-	14
601	601	-	-	-	-	-
2,863	2,863	-	-	-	-	-
9,408	2,507	118	127	3,066	126	3,464
17	17	-	-	-	-	-
8,450	861	32	3	985	4	6,565
456,487	10,605	9,497	10,613	76,123	46,195	303,454
<b>התחייבויות</b>						
364,019	282	<sup>(א)</sup> 5,577	<sup>(א)</sup> 10,618	<sup>(ה)</sup> 97,813	15,963	233,766
4,488	-	97	586	<sup>(ה)</sup> 1,956	-	1,849
424	-	-	6	308	-	110
664	37	23	49	192	-	363
20,951	-	-	-	-	15,224	5,727
9,519	2,444	118	112	2,366	313	4,166
20,001	772	128	28	410	10,916	7,747
420,066	3,535	5,943	11,399	103,045	42,416	253,728
36,421	7,070	3,554	(786)	(26,922)	3,779	49,726
<b>הפרש<sup>(ד)</sup></b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	469	(4,249)	(306)	22,533	(4,077)	(14,370)
-	180	(27)	(1)	(335)	-	183
-	(83)	41	839	2,580	-	(3,377)
36,421	7,636	(681)	(254)	(2,144)	(298)	32,162
-	254	(37)	(43)	(541)	-	367
-	(51)	114	956	5,723	-	(6,742)

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.  
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בנינו נוצר בסך 3,308 מיליון ש"ח.  
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.  
 (ה) סווג מחדש.  
 (ו) הוצג מחדש.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
76,213	917	1,859	1,103	6,785	-	65,549
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
84,949	3,712	1,953	5,059	38,649	3,186	32,390
ניירות ערך						
1,470	-	30	59	1,220	-	161
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
282,478	424	5,096	3,775	31,513	43,731	197,939
אשראי לציבור, נטו <sup>(ג)</sup>						
744	-	-	20	713	-	11
אשראי לממשלות						
765	765	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
3,043	3,043	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
10,970	3,693	228	187	2,111	97	4,654
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,486	259	20	3	757	4	7,443
נכסים אחרים						
469,134	12,829	9,186	10,206	81,748	47,018	308,147
<b>סך כל הנכסים</b>						
<b>התחייבויות</b>						
373,644	1,368	5,220	9,531	99,241	13,878	244,406
פיקדונות הציבור						
6,176	-	67	444	3,385	-	2,280
פיקדונות מבנקים						
315	-	-	8	199	-	108
פיקדונות מממשלות						
476	11	30	59	264	-	112
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
19,958	-	-	-	-	14,337	5,621
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,528	3,637	301	185	1,698	285	5,422
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,163	350	115	19	496	13,093	7,090
התחייבויות אחרות						
433,260	5,366	5,733	10,246	105,283	41,593	265,039
<b>סך כל ההתחייבויות</b>						
35,874	7,463	3,453	(40)	(23,535)	5,425	43,108
<b>הפרש<sup>(ד)</sup></b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	634	(4,150)	(1,159)	23,180	(3,009)	(15,496)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(1)	972	(1,351)	-	380
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	-	8	133	(128)	-	(13)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
35,874	8,097	(690)	(94)	(1,834)	2,416	27,979
<b>סך הכל כללי</b>						
-	-	2	1,496	(1,531)	-	33
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	-	71	1,188	(113)	-	(1,146)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בנינו נוצר בסך 3,328 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

## ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
103,213	1,554	15,731	85,928	103,171	מזומנים ופיקדונות בבנקים
94,428	3,133	35,798	55,497	94,012	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
2,365	-	-	2,365	2,365	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
294,101	195,164	97,557	1,380	294,486	אשראי לציבור, נטו
702	692	10	-	728	אשראי לממשלות
24,901	4,130	13,821	6,950	24,901	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,763	1,682	-	81	1,763	נכסים פיננסיים אחרים
<b>521,473</b>	<b>206,355</b>	<b>162,917</b>	<b>152,201<sup>(ג)</sup></b>	<b>521,426</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
416,982	107,471	306,876	2,635	418,627	פיקדונות הציבור
6,163	43	6,120	-	6,172	פיקדונות מבנקים
326	90	236	-	313	פיקדונות מממשלות
4,415	-	-	4,415	4,415	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,493	769	-	21,724	22,530	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
24,946	228	17,765	6,953	24,946	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,520	1,947	3,971	602	6,520	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>481,845</b>	<b>110,548</b>	<b>334,968</b>	<b>36,329<sup>(ג)</sup></b>	<b>483,523</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
308	308	-	-	308	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,751	16,572	179	-	16,751	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 162,696 מיליון ש"ח ובסך 287,591 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן
במיליוני ש"ח					
<b>נכסים פיננסיים</b>					
76,359	1,649	7,828 <sup>(ה)</sup>	66,882 <sup>(ו)</sup>	76,380 <sup>(ה)(ו)</sup>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
79,663	2,976	32,816	43,871	79,553	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
946	-	-	946	946	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
277,080	186,123	89,026 <sup>(ה)</sup>	1,931	277,546 <sup>(ה)</sup>	אשראי לציבור, נטו
755	745	10	-	723	אשראי לממשלות
9,408	1,142	6,073	2,193	9,408	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,739	2,233	-	506	2,738	נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה
446,950	194,868	135,753	116,329 <sup>(ג)</sup>	447,294	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
361,282	107,281 <sup>(ה)</sup>	252,090 <sup>(ה)</sup>	1,911 <sup>(ו)</sup>	364,019 <sup>(ה)(ו)</sup>	פיקדונות הציבור
4,483	157	4,326 <sup>(ה)</sup>	-	4,488 <sup>(ה)</sup>	פיקדונות מבנקים
436	80	356	-	424	פיקדונות מממשלות
664	-	-	664	664	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,864	2,011	-	19,853	20,951	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
9,519	293	7,038	2,188	9,519	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,994	965	4,274	755	5,993	התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה
404,242	110,787	268,084	25,371 <sup>(ג)</sup>	406,058	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
335	335	-	-	335	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,921	16,750	171	-	16,921	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 117,147 מיליון ש"ח ובסך 219,478 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-ב-115](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

(ה) סוג מחדש.

(ו) הוצג מחדש.

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
76,192	1,251	8,104	66,837	76,213	מזומנים ופיקדונות בבנקים
85,406	2,772	31,831	50,803	84,949	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,470	-	-	1,470	1,470	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
283,464	192,218	88,862	2,384	282,478	אשראי לציבור, נטו
770	759	11	-	744	אשראי לממשלות
10,970	1,399	7,448	2,123	10,970	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,008	1,961	-	47	2,009	נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות ששוווגו כנכסים מוחזקים למכירה
460,280	200,360	136,256	123,664 <sup>(א)</sup>	458,833 <sup>(א)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
372,353	98,136	270,780	3,437	373,644	פיקדונות הציבור
6,160	183	5,977	-	6,176	פיקדונות מבנקים
323	87	236	-	315	פיקדונות מממשלות
476	-	-	476	476	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,869	828	-	20,041	19,958	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
11,528	295	9,110	2,123	11,528	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,055	607	4,348	100	5,052	התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות ששוווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה
416,764	100,136	290,451	26,177 <sup>(א)</sup>	417,149 <sup>(א)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
301	301	-	-	301	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
20,470	20,284	186	-	20,470	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 129,657 מיליון ש"ח ובסך 216,697 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים [115-115](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.



## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
35,726	34	3,643	32,049
אגרות חוב ממשלת ישראל			
12,191	-	5,551	6,640
אגרות חוב ממשלות זרות			
18	-	18	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
9,754	-	9,754	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
8,112	1,722	6,390	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
203	-	134	69
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,423	-	5,423	-
אגרות חוב אחרות זרים			
71,427	1,756	30,913	38,758
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
<b>מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:</b>			
2,139	-	-	2,139
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
10,967	-	-	10,967
אגרות חוב ממשלת ישראל			
316	-	-	316
אגרות חוב ממשלות זרות			
620	-	-	620
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
217	-	217	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
131	-	131	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
105	-	-	105
אגרות חוב אחרות בישראל			
61	-	61	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
7	-	-	7
מניות וקרנות נאמנות			
12,424	-	409	12,015
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
319	117	202	-
חוזי שקל - מדד			
6,449	813	5,611	25
חוזי ריבית			
5,246	1,595	3,651	-
חוזי מטבע - חוץ			
11,539	1,557	4,338	5,644
חוזי מניות			
278	48	19	211
חוזי סחורות ואחרים			
1,070	-	-	1,070
פעילות בשוק המעוף			
24,901	4,130	13,821	6,950
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
2,869	-	-	2,869
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,365	-	-	2,365
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
81	-	-	81
אחר			
5,315	-	-	5,315
סך הכל אחרים			
116,206	5,886	45,143	65,177
סך כל הנכסים			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>				
416	53	363	-	חוזי שקל - מדד
7,232	-	7,207	25	חוזי ריבית
4,184	175	4,009	-	חוזי מטבע - חוץ
11,766	-	6,122	5,644	חוזי מניית
275	-	64	211	חוזי סחורות ואחרים
1,073	-	-	1,073	פעילות בשוק המעוף
24,946	228	17,765	6,953	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>				
2,637	-	2	2,635	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
4,415	-	-	4,415	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
602	-	-	602	אחרים
7,654	-	2	7,652	סך הכל אחרים
32,600	228	17,767	14,605	סך כל ההתחייבויות

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
31,098	-	2,723	28,375
אגרות חוב ממשלת ישראל			
9,857	-	4,750	5,107
אגרות חוב ממשלות זרות			
-	-	-	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
10,651	-	10,608	43
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
9,078	1,873	7,205	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
172	-	75	97
אגרות חוב אחרות בישראל			
3,157	-	3,157	-
אגרות חוב אחרות זרים			
64,013	1,873	28,518	33,622
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה</b>			
<b>מניות וקרנות זמינות למכירה:</b>			
2,350	-	-	2,350
מניות וקרנות נאמנות			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
5,626	-	-	5,626
אגרות חוב ממשלת ישראל			
58	-	-	58
אגרות חוב ממשלות זרות			
115	-	-	115
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
110	-	110	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
249	-	249	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
190	-	-	190
אגרות חוב אחרות בישראל			
210	-	210	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
17	-	-	17
מניות וקרנות נאמנות			
6,575	-	569	6,006
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
207	123	84	-
חוזי שקל - מדד			
4,012	390	3,186	436
חוזי ריבית			
2,470	588	1,882	-
חוזי מטבע - חוץ			
2,448	33	902	1,513
חוזי מניות			
43	8	19	16
חוזי סחורות ואחרים			
228	-	-	228
פעילות בשוק המעוף			
9,408	1,142	6,073	2,193
<b>סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>אחרים:</b>			
1,969	-	8	1,961
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
946	-	-	946
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
506	-	-	506
אחר			
3,421	-	8	3,413
<b>סך הכל אחרים</b>			
85,767	3,015	35,168	47,584
<b>סך כל הנכסים</b>			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
במיליוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
329	97	232	-	חוזי שקל - מדד	
3,807	-	3,372	435	חוזי ריבית	
2,719	196	2,523	-	חוזי מטבע - חוץ	
2,391	-	885	1,506	חוזי מניות	
42	-	26	16	חוזי סחורות ואחרים	
231	-	-	231	פעילות בשוק המעוף	
9,519	293	7,038	2,188	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
1,647	9	15	1,623	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
664	-	-	664	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
517	-	-	517	אחרים	
2,828	9	15	2,804	סך הכל אחרים	
12,347	302	7,053	4,992	סך כל ההתחייבויות	

## ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
33,132	-	2,662	30,470
אגרות חוב ממשלת ישראל			
18,121	-	5,863	12,258
אגרות חוב ממשלות זרות			
9,597	-	9,556	41
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,748	1,455	6,293	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
140	-	32	108
אגרות חוב אחרות בישראל			
3,530	-	3,530	-
אגרות חוב אחרות זרים			
72,268	1,455	27,936	42,877
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה</b>			
<b>מניות וקרנות זמינות למכירה:</b>			
2,395	-	-	2,395
מניות וקרנות נאמנות			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
2,715	-	-	2,715
אגרות חוב ממשלת ישראל			
213	-	-	213
אגרות חוב ממשלות זרות			
101	-	-	101
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
201	-	201	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
154	-	154	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
53	-	-	53
אגרות חוב אחרות בישראל			
87	-	87	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
-	-	-	-
מניות וקרנות נאמנות			
3,524	-	442	3,082
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
209	82	127	-
חוזי שקל - מדד			
4,448	767	3,675	6
חוזי ריבית			
2,279	538	1,741	-
חוזי מטבע - חוץ			
3,664	8	1,894	1,762
חוזי מניות			
44	4	11	29
חוזי סחורות ואחרים			
326	-	-	326
פעילות בשוק המעוף			
10,970	1,399	7,448	2,123
<b>סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
<b>אחרים:</b>			
3,564	-	-	3,564
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,470	-	-	1,470
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
47	-	-	47
אחר			
5,081	-	-	5,081
סך הכל אחרים			
94,238	2,854	35,826	55,558
<b>סך כל הנכסים</b>			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח	
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
303	38	265	-		חוזי שקל - מדד
4,443	-	4,437	6		חוזי ריבית
2,768	257	2,511	-		חוזי מטבע - חוץ
3,645	-	1,883	1,762		חוזי מניות
43	-	14	29		חוזי סחורות ואחרים
326	-	-	326		פעילות בשוק המעוף
11,528	295	9,110	2,123		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>					
3,487	6	44	3,437		פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
476	-	-	476		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
100	-	-	100		אחרים
4,063	6	44	4,013		סך הכל אחרים
15,591	301	9,154	6,136		סך כל ההתחייבויות

**ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

<b>31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)</b>					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
<b>33</b>	<b>465</b>	<b>465</b>			
<b>33</b>	<b>465</b>	<b>465</b>	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)</b>					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) <sup>(א)</sup>	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
140	495	495			
140	495	495	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) <sup>(א)</sup>	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
					במיליוני ש"ח
			-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
214	508	508			
214	508	508	-	-	<b>סך הכל</b>

(א) הוצג מחדש.

## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2020	שווי הוגן ליום 31 במרס 2020	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(ב)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר <sup>(א)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	שווי הוגן לתחילת השנה
							רווח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>			
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
2	34	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-
(75)	1,722	-	172	-	(229)	-	343	(71)	52	1,455	MBS/ABS
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(38)	117	-	-	-	-	-	-	-	35	82	חוזי שקל - מדד
(77)	813	-	-	-	(209)	-	-	-	255	767	חוזי ריבית
945	1,595	-	-	-	-	700	-	-	357	538	חוזי מטבע - חוץ
1,546	1,557	-	-	-	-	-	-	-	1,549	8	חוזי מניות
45	48	-	-	-	-	-	-	-	44	4	חוזי סחורות ואחרים
2,421	4,130	-	-	-	(209)	700	-	-	2,240	1,399	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,348	5,886	-	206	-	(438)	1,043	(71)	2,292	2,854	סך כל הנכסים	
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
1	53	-	1	-	-	-	-	-	14	38	חוזי שקל - מדד
-	175	-	-	-	-	-	-	-	(82)	257	חוזי מטבע - חוץ
1	228	-	1	-	-	-	-	-	(68)	295	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	סך הכל אחרים
1	228	-	1	-	-	-	-	-	(74)	301	סך כל ההתחייבויות

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.



## ביאור ג15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2019	שווי הוגן ליום 31 במרס 2019	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
	1,873	(1,024)	-	-	(132)	-	236	28	(56)	2,821	MBS/ABS
	(6)										
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	123	(2)	1	-	-	-	-	-	(25)	149	חוזי שקל - מדד
	(33)										
	390	-	-	-	(17)	-	-	-	265	142	חוזי ריבית
	249										
	588	-	-	-	-	-	175	-	(558)	971	חוזי מטבע - חוץ
	(87)										
	33	-	-	-	-	-	-	-	(904)	937	חוזי מניות
	(607)										
	8	-	-	-	-	-	-	-	(11)	19	חוזי סחורות ואחרים
	(7)										
	1,142	(2)	1	-	(17)	-	175	-	(1,233)	2,218	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(485)										
	3,015	(1,026)	1	-	(149)	-	411	28	(1,289)	5,039	<b>סך כל הנכסים</b>
	(491)										
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	97	-	12	-	-	-	-	-	(24)	109	חוזי שקל - מדד
	41										
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
	(16)										
	196	-	-	-	-	-	-	-	68	128	חוזי מטבע - חוץ
	(16)										
	293	-	12	-	-	-	-	-	44	237	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	25										
	9	-	-	-	-	-	-	-	6	3	סך הכל אחרים
	5										
	302	-	12	-	-	-	-	-	50	240	<b>סך כל התחייבויות</b>
	30										

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה. כמו כן, הועברו עסקאות מסוג SBA בעקבות ביצוע הקצאה מחדש של יתרת הקרן שטרם שולמה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	העברות מרמה 3 <sup>(ג)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(ג)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	הפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	
							רווח	פסד				
במיליוני ש"ח												
<b>נכסים</b>												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
												MBS/ABS
(4)	1,455	(1,012)	-	-	(234)	(315)	308	31	(144)	2,821		
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>												
												חוזי שקל - מדד
(25)	82	(5)	18	-	-	-	-	-	(80)	149		
												חוזי ריבית
618	767	-	-	-	(106)	-	-	-	731	142		
												חוזי מטבע - חוץ
229	538	-	-	-	-	-	530	-	(963)	971		
												חוזי מניות
2	8	-	-	-	-	-	-	-	(929)	937		
												חוזי סחורות ואחרים
(2)	4	-	-	-	-	-	-	-	(15)	19		
												סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
822	1,399	(5)	18	-	(106)	-	530	-	(1,256)	2,218		
												<b>סך כל הנכסים</b>
818	2,854	(1,017)	18	-	(340)	(315)	838	31	(1,400)	5,039		
<b>התחייבויות</b>												
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>												
												חוזי שקל - מדד
12	38	(69)	35	-	-	-	-	-	(37)	109		
												חוזי מטבע - חוץ
-	257	-	-	-	-	-	-	-	129	128		
												סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12	295	(69)	35	-	-	-	-	-	92	237		
												סך הכל אחרים
3	6	-	-	-	-	-	-	-	3	3		
												<b>סך כל ההתחייבויות</b>
15	301	(69)	35	-	-	-	-	-	95	240		

(א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)				
ממוצע <sup>(3)</sup>	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן במיליוני ש"ח
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים</b>				
<b>אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup></b>				
205bp	205bp	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	34
1.68%	1.68%			
25.00%	25.00%			
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)</b>				
bp 163	bp 110-215	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	1,722
2.90%	2%-3.8%			
20%	20%			
30%	30%			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
(0.05)%	(0.24)%-0.15%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	62
2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	55
2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	813
(0.05)%	(0.24)%-0.15%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	67
2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,528
2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,557
2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	48
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
(0.05)%	(0.24)%-0.15%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	53
(0.05)%	(0.24)%-0.15%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	175
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
השווי ההוגן של הביטחון				465

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות ושל ניירות ערך ממשלת ישראל הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור D15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,873	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
106	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-1.38%	0.83%
17	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% <sup>(*)</sup>	1.71%
390	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% <sup>(*)</sup>	1.71%
72	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.4%-1.26%	0.83%
516	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% <sup>(*)</sup>	1.71%
24	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% <sup>(*)</sup>	1.71%
9	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0.05%-0.30%	(0.13)%
8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% <sup>(*)</sup>	1.71%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
97	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.4%-1.26%	0.83%
196	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.4%-1.26%	0.83%
9	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	0.05%-0.30%	(0.13)%
<b>אחרים</b>				
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
495 <sup>(*)</sup>	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

(א) הוצג מחדש.

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, 'בוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>ניירות ערך זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,455	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
45	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04%-0.81%	0.43%
37	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% <sup>(*)</sup>	0.75%
767	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% <sup>(*)</sup>	0.75%
82	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04%-0.81%	0.43%
456	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% <sup>(*)</sup>	0.75%
2	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% <sup>(*)</sup>	0.75%
6	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	(0.41)%-0.27%	(0.07)%
4	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% <sup>(*)</sup>	0.75%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
38	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04%-0.81%	0.43%
257	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04%-0.81%	0.43%
6	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	(0.41)%-0.27%	(0.07)%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
508 <sup>(*)</sup>	השווי הוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

(א) הוצג מחדש.

\* בגין צד נגדי שכשל.

### מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתחייב לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

## ביאור 16 - נושאים שונים

### א. הסכם שירותי מחשוב ותפעול לבנק אגוד לישראל בע"מ

הבנק הגיע להסכמות עם בנק אגוד לישראל בע"מ בדבר הארכת תקופת ההתקשרות למתן שירותי מחשוב ותפעול ("ההסכם"), תוך שינוי חלק מתנאי ההתקשרות.

במסגרת זו סוכם, בין היתר, כי בכפוף ובהתאם לתנאים המפורטים בכתב התוספת להסכם ("התוספת"), יוארך תוקפו של ההסכם עד ליום 31 בדצמבר 2022 וכן ניתנו אופציות להארכת ההסכם לתקופות נוספות ועד לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2032, אם לא יתקיים מיזוג של בנק אגוד עם בנק מזרחי טפחות בע"מ עד המועדים שנקבעו בתוספת, ובכפוף לקיומם של התנאים למימוש כל אחת מהאופציות.

היקף השירותים השוטפים ורמת השירות שיינתנו על ידי לאומי לפי התוספת יהיו כפי השירותים השוטפים ורמת השירות שניתנו לאגוד ביום 31 בדצמבר 2016, ולאומי יספק לאגוד את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרון ה-follow me. בנוסף בוצעה התאמה לתמורה המשולמת במסגרת ההסכם.

### ב. השפעות התפשטות נגיף הקורונה

הרבעון הראשון של שנת 2020 התאפיין בהתפשטות נגיף הקורונה, אשר החלה בשלהי 2019 בסין, והחלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של 2020. נכון למחצית חודש מאי 2020, למעלה מ-4.7 מיליון אנשים נדבקו, כשליש מתוכם בארה"ב ולמעלה מ-300 אלף נפטרו ברחבי העולם. מרבית הממשלות פעלו בדרך של הטלת סגר, הפסקת חלקים משמעותיים מן הפעילות הכלכלית וטיפול בנפגעי המחלה, תוך הגדלה ניכרת של ההוצאות לטיפול באזרחים והעסקים אשר עבודתם הופסקה. הבנקים המרכזיים ברחבי העולם פעלו במגוון של כלים לצורך תמיכה בפעילות הכלכלית, מעבר להורדות הריבית.

משבר הקורונה הינו אירוע המלווה בחוסר וודאות משמעותית לגבי אורכו ומידת השפעתו. השלכות המשבר על הכלכלה העולמית והמקומית וכן על עסקי הבנק עלולות להיות מהותיות, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי של לווים וקשיי נזילות של לווים, בין היתר על רקע עלייה בשיעורי האבטלה וההאטה בפעילות הכלכלית.

על מנת לאפשר המשכיות עסקית תומכת עסקים, יחידות רבות בלאומי עברו לתצורת עבודה חדשה המשלבת עבודה נרחבת מהבית, ופיצול פיזי של יחידות אורגניות, ובוצעו התאמות בתהליכי עבודה והבקרה. תצורת העבודה החדשה מעלה את החשיפה לסיכונים תפעוליים בדגש על סיכונים סייבר, זמינות מערכות, טעויות אנוש, הונאות, מעילות ודלף מידע. במטרה לוודא כי החשיפה נשארת בגבולות סובלנות הסיכון נקבעו בקורות עסקיות, תהליכיות ומיכוניות המגדרות את הסיכונים. יצוין כי לאורך כל חודשי המשבר, המשיך הבנק לספק את כלל השירותים לקהל לקוחותיו, תוך מתן פתרונות לאתגרי המגיפה.

כתוצאה מהמשבר עלתה רמת החומרה של הסיכון מערכתי עולמי וסיכון מערכתי מקומי ברבעון הראשון לשנת 2020 מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה". הבנק בוחן את יכולתו לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המקרו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים.

בעקבות משבר הקורונה החליט הפיקוח על הבנקים (במכתב המפקחת על הבנקים מתאריך 29 במרס 2020), להפחית בדרישות הלימות ההון הרגולטורי המזערי. בעקבות זאת, דירקטוריון הבנק החליט ביום 16 באפריל 2020 לקבוע כי יעד הון עצמי רובד 1 הפנימי יעמוד על 9.5% חלף 10.5% וכי הבנק יפסיק, בשלב זה, את חלוקת הדיבידנד ואת המשך ביצוע תכניות הרכישה העצמית של מניות הבנק.

לאור העלייה ברמת הסיכון, הבנק מקפיד לאורך כל תקופת המשבר על תהליכי חיתום אשראי קפדניים. במסגרת זו, חודדו דגשים בהעמדת אשראי בתקופת המשבר והודקו תהליכי החיתום של הבנק, לרבות סמכויות האשראי. במקביל מבוצעות בקורות לניטור שוטף אחר מוקדי סיכון, כאשר לצד ניהול הסיכון הבנק ממשיך לכל אורך תקופת המשבר ללוות ולתמוך בלקוחותיו ולסייע להם להתמודד עם אתגרי המשבר. בעקבות המשבר גדלו ההוצאות להפסדי אשראי והסתכמו ברבעון הראשון של 2020 בסך של 860 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, שחישובה מבוסס על ההרעה באינדיקטורים הכלכליים.

על רקע ההשלכות המהותיות של אירוע נגיף הקורונה והתנודתיות הגבוהה בשווקים הפיננסיים חל בשלהי תקופת הדוח גידול במרווחי האשראי של כלל המוסדות הפיננסיים המקומיים והזרים שאליהם חשוף הבנק. הבנק הגביר את רמת הניטור שלו אחר מוסדות פיננסיים זרים כחלק מאופן ניהול החשיפה למוסדות אלו, והתאים את החשיפה בהתאם לשינויים אותם זיהה בסביבת הסיכון. עיקר החשיפה לבנקים ומוסדות פיננסיים זרים הינה בדירוגי השקעה. הבנק אינו סבור כי בנקים ומוסדות פיננסיים אלו נמצאים ברמת סיכון גבוהה.

במהלך חודש מרס חלו ירידות חדות בשווקי ההון בעולם לצד תנודתיות גבוהה.

## ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

בתקופה הנסקרת, חל גידול משמעותי ביתרת פיקדונות הציבור של לקוחות קמעונאיים ועסקיים, עיקרו במטבע ישראל, חלקו כתוצאה מהסטת כספי הציבור משוק ההון, דבר שהגדיל את יחס ה-LCR (Liquidity Coverage Ratio). לאורך כל התקופה הנסקרת יחס LCR במט"ח ובכלל המטבעות היה גבוה מהדרישה הרגולטורית.

עם התגברות המשבר, חלה התייקרות של עלויות המימון בשוק המט"ח המקומי לצד ירידה חדה ברמת הנזילות של השוק. במהלך חודש מרס בנק ישראל החל להתערב בשוק המט"ח ולספק נזילות דולרית למערכת הבנקאית בישראל באמצעות עסקות החלף (Fx Swap) לתקופות קצרות. פעילות זו נועדה לאפשר למערכת הבנקאית להמשיך ולספק מענה לצורכי הגידור המטבעי של המשקיעים המוסדיים שהלכו וגדלו עם התפתחות המשבר.

מתחילת 2020 הבנק מנהל את החשיפה לשינויים בריבית על בסיס שווי הוגן, תוך התחשבות בחשיפות הריבית בגין ההתחייבויות הפנסיוניות בניכוי נכסי התוכנית. במהלך התקופה הנסקרת ועם התפתחות המשבר בשוקי ההון, חלו שינויים מהותיים בחשיפת השווי לשינויים בריבית בעיקר בשל הגידול במרווחי סיכון האשראי הסחיר, אשר גרמו לירידת שווי תיקי הנוסטרו ולירידת ההתחייבויות הפנסיוניות.

במהלך הרבעון הראשון נרשמו הוצאות מימון שאינן מריבית בסך של 660 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס) וקרן הון שלילית מניירות ערך בסך של 632 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס). לאחר תאריך המאזן ועד סמוך למועד פרסום הדוח הכספי, חלה עלייה משמעותית בשווי ניירות הערך אשר קיזזה חלק משמעותי מההפסדים ומהירידה בקרן הון. שנרשמו בתקופה המדווחת.

כמו כן יצוין כי קרן ההון בגין זכויות עובדים ירדה ברבעון הראשון בסך של 2,969 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס) על רקע עליית שיעור ריבית ההיוון. לאחר תאריך המאזן ועד סמוך למועד פרסום הדוח הכספי עלתה קרן ההון בגין זכויות עובדים על רקע ירידת ריבית ההיוון.

יובהר כי בתקופה הנוכחית קיימת תנודתיות משמעותית בשוקי ההון בארץ ובעולם בעקבות התמשכות מגפת הקורונה, כך שהתנודתיות בשווי השוק של הנכסים הפיננסיים עלולה להימשך.

במהלך חודש מרס 2020 הוריד הבנק המרכזי של ארה"ב את שיעור הריבית משיעור של 1.50%-1.75% לשיעור של 0.25%-0.00%. במהלך חודש אפריל 2020 הוריד בנק ישראל את שיעור ריבית בנק ישראל משיעור של 0.25% לשיעור של 0.1%. הורדות אלו שבוצעו על רקע משבר הקורונה צפויות לפגוע בהכנסות המימון של הבנק.

הבנק מקפיד, לאורך כל תקופת המשבר, על ניהול סיכונים מוקפד ובחינה מתמדת של האירועים ודרכי הפעולה, על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות והאסטרטגיה שלו, ככל שיידרש.

חלק מהמידע המובא לעיל הינו "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה והתוצאות הנובעות ממשמעות זו ראה פרק [מידע צופה פני עתיד](#).