



לאומי | תמצית דוחות כספיים

30.06.2020

(בלתי מבוקר)

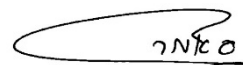
בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020	ביאור
2019	2019	2020	2019	2020		בלתי מבוקר
מבוקר						במיליוני ש"ח
11,437	6,235	5,091	3,556	2,498	2	הכנסות ריבית
2,596	1,649	801	1,090	377	2	הוצאות ריבית
8,841	4,586	4,290	2,466	2,121	2	הכנסות ריבית, נטו
609	270	1,735	288	875	6, 13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,232	4,316	2,555	2,178	1,246		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
1,686	998	30	333	690	3א	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,225	1,626	1,669	817	776		עמלות
170	125	28	44	15		הכנסות אחרות
5,081	2,749	1,727	1,194	1,481		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
4,325	2,261	1,846	1,125	911		משכורות והוצאות נלוות
1,521	745	775	370	367		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,062	890	851	455	391		הוצאות אחרות
7,908	3,896	3,472	1,950	1,669		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,405	3,169	810	1,422	1,058		רווח לפני מיסים
1,830	1,120	320	499	359		הפרשה למיסים על הרווח
3,575	2,049	490	923	699		רווח לאחר מיסים
(15)	(14)	(13)	10	1		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים
						רווח נקי
3,560	2,035	477	933	700		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38	20	15	10	6		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,522	2,015	462	923	694		המיוחס לבעלי מניות הבנק
						רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)
2.37	1.35	0.32	0.62	0.48	3ב	רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

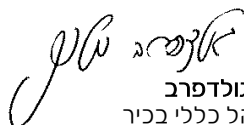
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



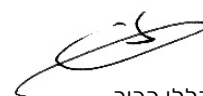
חנן פרידמן
מנהל כללי



ד"ר סאמר חאג' יחיא
יושב ראש הדירקטוריון



שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות



עומר זיו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 באוגוסט 2020

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020	2019	2020
מבוקר						
בלתי מבוקר						
במיליוני ש"ח						
3,560	2,035	477	933	700	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
38	20	15	10	6	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
3,522	2,015	462	923	694	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים						
1,468	863	597	284	1,229	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
(65)	(36)	2	(6)	(19)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)	
(3)	-	52	-	7	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	
(3,317)	(1,780)	597	(993)	(2,372)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)	
(5)	3	1	(2)	5	חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות	
(1,922)	(950)	1,249	(717)	(1,150)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	
573	278	(423)	230	360	השפעת המס המתייחס	
(1,349)	(672)	826	(487)	(790)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	
(13)	(3)	15	-	(10)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1,336)	(669)	811	(487)	(780)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	
2,211	1,363	1,303	446	(90)	רווח (הפסד) כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
25	17	30	10	(4)	בניכוי רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
2,186	1,346	1,273	436	(86)	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	

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

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

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים 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 30 ביוני 2020

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
נכסים				
76,213	^(ד) 83,605	102,911		מזומנים ופיקדונות בבנקים
84,949	80,763	98,672	5	ניירות ערך ^{(א)(ב)}
1,470	2,963	2,694		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
285,806	^(ד) 280,988	289,048	6, 13	אשראי לציבור
(3,328)	(3,354)	(4,633)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
282,478	277,634	284,415		אשראי לציבור, נטו
744	734	739		אשראי לממשלות
765	690	748		השקעות בחברות כלולות
3,043	2,940	2,910		בניינים וציוד
16	16	16		מוניטין
10,970	11,099	14,796	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,486	8,092	9,749		נכסים אחרים
469,134	468,536	517,650		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
373,644	^(ד) 374,007	416,956	7	פיקדונות הציבור
6,176	^(ד) 4,939	6,659		פיקדונות מבנקים
315	437	230		פיקדונות מממשלות
476	954	1,285		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,958	19,981	19,519		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,528	11,626	15,810	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,163	20,339	20,598		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
433,260	432,283	481,057		סך כל ההתחייבויות
35,406	35,795	36,132	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
468	458	461		זכויות שאינן מקנות שליטה
35,874	36,253	36,593		סך כל ההון
469,134	468,536	517,650		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, 429 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2019 - 455 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2019 - 386 מיליון ש"ח).

(ד) סווג מחדש.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	211	53	יתרה ליום 31 במרס 2020
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
^(ג) -	(27)	-	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2020

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

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

(ב) כולל 5,456 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2019 - 3,968 מיליון ש"ח, מזה 844 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

(ג) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו ^(ב)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
36,709	464	36,245	30,844	(1,904)	7,305
700	6	694	694	-	-
(790)	(10)	(780)	-	(780)	-
(27)	-	(27)	-	-	(27)
1	1	-	-	-	-
36,593	461	36,132	31,538	(2,684)	7,278

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	פרמיה	הון מניות	
במיליוני ש"ח			
53	421	7,054	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(237)	(13)	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 30 ביוני 2020

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

- (א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
(ב) כולל 5,456 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2019 - 3,968 מיליון ש"ח, מזה 844 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 ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,528	(3,495)	31,373	35,406	468	35,874
-	-	462	462	15	477
-	811	-	811	15	826
-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	(297)	(297)	-	(297)
(250)	-	-	(250)	-	(250)
-	-	-	-	2	2
7,278	(2,684)	31,538	36,132	461	36,593

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	פרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
58	1,087	7,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ^(א)
-	-	-	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 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) 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 ^(ב)	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 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
3,560	2,035	477	933	700
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
47	22	19	(5)	(1)
חלק הקבוצה בהפסדים (רווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)				
600	295	363	147	183
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
609	270	1,735	288	875
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(15)	-	-	-	-
רווח ממכירת תיקי אשראי				
(327)	(103)	(252)	(71)	(90)
רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
(151)	(65) ^(ב)	(70)	(20) ^(ב)	(103)
רווח שמושם ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
(287)	(386)	-	(72)	-
רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות				
(68)	(65)	-	(20) ^(ב)	-
רווח ממימוש בניינים וציוד				
39	19	35	-	8
הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר				
2	-	33	-	-
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה				
(56)	(56) ^(ב)	53	(14) ^(ב)	(127)
הפסדים (רווחים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
2	-	-	-	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
(595)	(350)	(583)	(135)	(541)
מיסים נדחים - נטו				
(64)	129	(557)	93 ^(ב)	22
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים				
(146)	(217) ^(ב)	89	(144) ^(ב)	19
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה ואג"ח לפדיון				
(88)	57	(71)	47	(62)
ריבית שטרם שולמה (ששולמה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
730	552	826	271	145
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים אחר, נטו				
59	3	4	-	2
שינוי נטו בכנסים שוטפים:				
1,775	1,648	(3,830)	(1,692)	10,099
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
3,390	1,157	(5,545)	924	3,388
ניירות ערך למסחר				
1,180	1,135	(1,187)	698	183
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(718)	(662)	3,960	1,970	(9,132)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
3,326	3,795	563	(397) ^(ב)	(546)
התחייבויות אחרות				
12,804	9,213	(3,938)	2,801	5,022
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת				

(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 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020
מבוקר				
במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	3,199	(2,268)	(285)	1,827
שינוי נטו באשראי לציבור	(10,795)	(3,434)	(884)	8,494
שינוי נטו באשראי לממשלה	38	5	(11)	(11)
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(213)	(1,224)	(2,017)	(329)
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	(2,048)	(2,473)	(200)	(912)
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון	647	657	52	254
רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	(83,884)	(66,850)	(24,761)	(36,484)
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	41,423	42,427	14,962	20,718
תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר	31,789	19,021	8,390	9,961
רכישת מניות בחברות כלולות	(377)	(6)	(269)	(1)
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	251	-	251	-
תמורה ממימוש השקעה בחברות בעבר (נספח ב')	712	-	-	-
תמורה ממכירת תיקי אשראי	915	4	(215)	-
רכישת בניינים וציוד	(942)	(233)	(357)	(141)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	107	5	(24)	5
קופה מרכזית לתשלום פיצויים	157	65	35	32
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה	(19,021)	(14,304)	(4,855)	3,413
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	1,067	476	(475)	516
שינוי נטו בפיקדונות ממשלה	5,609	43,287	10,395	(1,012)
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(367)	(87)	17	(81)
תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(65)	809	290	(3,130)
פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	3,152	4,986	-	2,393
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	(958)	(5,354)	(1,017)	(5,342)
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	(1,387)	(297)	(712)	-
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	(33)	(39)	(33)	-
רכישה עצמית של מניות	(700)	(250)	(144)	(27)
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון	6,318	43,531	9,271	(6,683)
גידול במזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה^(א)	101	25,289	7,217	1,752
בניכוי קיטון במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה^(א)	(3)	-	-	-
גידול במזומנים ושווה מזומנים	104	25,289	7,217	1,752
יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה	74,293	73,667	73,587	96,523
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(730)	(826)	(271)	(145)
יתרת מזומנים ושווה מזומנים לסוף התקופה	73,667	98,130	80,533	98,130

(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 30 ביוני 2020

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2019	2020	2019	2020	
					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
11,143	5,663	5,862	2,801	3,009	ריבית שהתקבלה
(3,423)	(1,690)	(1,444)	(1,027)	(715)	ריבית ששולמה
64	22	13	12	1	דיבידנדים שהתקבלו
(2,498)	(1,059)	(385)	(606)	(141)	מיסים על הכנסה ששולמו

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.

ביום 1 בדצמבר 2019 סווגה 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^(א):

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2019	2020	2019	2020	
					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
20	3	-	-	-	מזומנים שנגרעו
15,398	14,322	-	-	-	נכסים (למעט מזומנים)
13,370	12,434	-	-	-	התחייבויות
2,048	1,891	-	-	-	נכסים והתחייבויות מזהים
378	378	-	-	-	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,670	1,513	-	-	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו
215	314	-	-	-	רווח הון ממימוש השקעה בחברות בנות שאוחדו בעבר
1,885	1,827	-	-	-	סך הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
1,153	1,153	-	-	-	בניכוי - תמורה שלא במזומן ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
732	674	-	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
20	3	-	-	-	בניכוי - מזומנים שנגרעו
712	671	-	-	-	זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 3.36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 וביאור 3.36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים
107	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
111	2 הכנסות והוצאות ריבית
112	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
114	ב3 רווח למניה רגילה
115	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
120	5 ניירות ערך
135	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
140	7 פיקדונות הציבור
141	8 זכויות עובדים
147	א9 הון
150	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
155	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
157	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
169	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
180	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
185	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
206	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
209	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
212	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
219	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
224	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
227	16 נושאים שונים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 באוגוסט 2020.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מהנהלה 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 2020 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.

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 והרכיב), 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 יישמו 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-1.2 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 רובד 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 15-2018 בקודיפיקציה בדבר הטיפול בעלויות הטמעה (Implementation Cost) בהסדרים של שירותי מחשב ענן

ביום 29 באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון תקינה 15-2018 ASU 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 ייקפו 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 04-2017 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך במוניטין

בחודש ינואר 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 04-2017 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.

ביום 13 ביולי 2020, פרסם בנק ישראל הודעה לעיתונות בנוגע להרחבת המתווה המקיף לדחיית תשלומי הלוואות המאריך ומרחיב את המתווה הקודם.

להלן העדכון לפרטי המתווה:

אשראי צרכני, אשראי עסקי ומשכנתאות - התקופה להגשת הבקשה לדחיית תשלומי הלוואות תוארך עד לתאריך 30 באוקטובר 2020.

משכנתאות - לקוחות שכבר קיבלו דחיה של תשלומי משכנתא יוכלו לדחות את התשלומים עד לסוף שנת 2020 גם אם הדחיה עולה על 6 חודשים. לקוחות שטרם דחו את תשלומי המשכנתא יוכלו לדחות את התשלומים לתקופה של 6 חודשים.

אשראי צרכני עד 100 אלף ש"ח - לקוחות יוכלו לדחות תשלומים בגין הלוואות אלה לתקופה של עד 6 חודשים ללא שיקול דעת הבנק בניגוד למתווה הקודם בו הדחיה הייתה לשלושה חודשים.

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 - ה-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 בניגום והרחבתו לצורך שילוב השינויים שבוצעו. כל זאת במסגרת אימוץ התקינה החשבונאית שתאפשר את ביצוע ההתאמות הנדרשות.
 - הסכמי חוב (debt modification) - הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב ביצוע תיקונים (modification) להסכמים אלו. הבנק יידרש לבחון האם תיקונים אלו יטפלו כגריעה 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 הכורכים בהחלפת ריביות הליבור כולל בחינת השינויים הנדרשים במערכות הבנק לצורך ביצוע המעבר לעוגנים החדשים.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
5,361	4,412	3,075	2,194
מאשראי לציבור			
17	14	9	6
מאשראי לממשלה			
75	51	39	19
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
92	49	46	16
מפיקדונות בבנקים			
1	4	-	-
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
689	561	387	263
מאגרות חוב ^(ב)			
6,235	5,091	3,556	2,498
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית^(א)			
(1,208)	(620)	(744)	(267)
על פיקדונות הציבור			
(1)	(1)	-	-
על פיקדונות הממשלה			
(10)	(8)	(7)	(2)
על פיקדונות מבנקים			
-	(1)	-	(1)
על פיקדונות מבנק ישראל			
(1)	(8)	-	(4)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(429)	(163)	(339)	(103)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(1,649)	(801)	(1,090)	(377)
סך הכל הוצאות ריבית			
4,586	4,290	2,466	2,121
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)			
2	(19)	3	(11)
הכנסות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
83	90	46	49
מוחזקות לפדיון			
577	455	320	208
זמינות למכירה			
29	16	21	6
למסחר			
689	561	387	263
סך הכל כולל בהכנסות ריבית			

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 36 מיליון ש"ח ובסך 77 ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (46 מיליון ש"ח ו-10 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019).

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

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
(970)	138	(282)	(604)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ב)			
(970)	138	(282)	(604)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
45	255	38	88
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(א)			
(11)	(2)	(6)	(2)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(א)			
-	(33)	-	-
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ^(א)			
34	220	32	86
סך הכל מהשקעה באג"ח			
1,262	(451)	355	818
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
83	33	50	10
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
(19)	(35)	-	(8)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
(14)	(34)	(11)	(6)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
^(א) 14	7	^(א) 7	1
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
^(א) 56	(53)	^(א) 14	127
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר ^(א)			
386	-	72	-
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות ^(א)			
(2)	(2)	(2)	-
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות			
504	(84)	130	124
סך הכל מהשקעה במניות			
830	(177)	235	424
סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
103	137	78	163
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר			
63	67	19	99
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ד)			
^(א) 2	3	^(א) 1	4
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ה)			
168	207	98	266
סך הכל מפעילויות מסחר^(א)			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
6	(142)	(45)	110
חשיפת ריבית			
147	336	154	121
חשיפת מטבע חוץ			
^(א) 13	9	^(א) (13)	33
חשיפה למניות			
2	4	2	2
חשיפה לסחורות ואחרים			
168	207	98	266
סך הכל			
998	30	333	690
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית			

[ראה הערות כעמוד 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 ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (רווח ממכירת מניות לאומי קארד בסך 314 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019, למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). [דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#), רווח ממכירת מניות סופר פארם בסך 72 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019).
- (ד) מזה חלק הרווחים בסך 44 מיליון ש"ח ובסך 52 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 27 מיליון ש"ח ובסך 33 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019).
- (ה) לא היו הפסדים, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ובשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
(הפסד) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
2,015	462	923	694
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,493,609	1,466,191	1,494,115	1,453,553
יתרה לתחילת התקופה ^(א)			
321	133	-	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שמומשו והנפקת מניות			
(571)	(7,644)	(1,136)	(646)
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות			
1,493,359	1,458,680	1,492,979	1,452,907
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
1.35	0.32	0.62	0.48
(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 המדללות, באופן הבא:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
(הפסד) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
2,015	462	923	694
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,493,359	1,458,680	1,492,979	1,452,907
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
377	60	193	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שטרם מומשו			
1,493,736	1,458,740	1,493,172	1,452,907
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא			
1.35	0.32	0.62	0.48
(הפסד) רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

ג. הון המניות

ליום 30 ביוני 2020 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,452,896,006 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. (ליום 30 ביוני 2019 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך שנת 2018 ו-2019 הינו 1,488,159,865 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג.).

ד. רכישה עצמית שהתרחשה לאחר מועד הדוח הכספי

מיום 1 ביולי 2020 ועד ליום 26 באוגוסט 2020 לא ביצע הבנק רכישה עצמית של מניות בנות 1 ש"ח ע.ג. 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 30 ביוני 2020 ו-2019 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
(2,341)	(33)	(2,374)	(2,280)	(6)	-	(126)	38
(487)	-	(487)	(654)	-	-	(21)	188
(2,828)	(33)	(2,861)	(2,934)	(6)	-	(147)	226
(1,904)	(18)	(1,922)	(1,988)	(16)	29	(155)	208
(780)	(10)	(790)	(1,566)	3	3	(39)	809
(2,684)	(28)	(2,712)	(3,554)	(13)	32	(194)	1,017

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ו-2019 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
(2,132)	(30)	(2,162)	(1,763)	(9)	-	(73)	(317)
(688)	(7)	(695)	(1,194)	3	-	(74)	570
(27)	-	(27)	-	-	-	-	(27)
19	4	23	23	-	-	-	-
(2,828)	(33)	(2,861)	(2,934)	(6)	-	(147)	226
(3,495)	(43)	(3,538)	(3,948)	(13)	(2)	(199)	624
811	15	826	394	-	34	5	393
(2,684)	(28)	(2,712)	(3,554)	(13)	32	(194)	1,017

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

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

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

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות נטו לאחר השפעת גידורים	התאמות נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ
הבנק	הבנק	הבנק	המאזני	המאזני	המאזני	המאזני	המאזני
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
(2,132)	(30)	(2,162)	(1,763)	(9)	-	(73)	(317)
(1,355)	(17)	(1,372)	(2,208)	(4)	(2)	(126)	968
(27)	-	(27)	-	-	-	-	(27)
19	4	23	23	-	-	-	-
(3,495)	(43)	(3,538)	(3,948)	(13)	(2)	(199)	624

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

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

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

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

(ה) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, למידע נוסף ראה [ביאור 1.36. בדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018](#).

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2019			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
1,315	(449)	866	316	(107)	209
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(86)	29	(57)	(32)	11	(21)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
1,229	(420)	809	284	(96)	188
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב):					
(79)	-	(79)	(49)	-	(49)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ג)					
60	(20)	40	43	(15)	28
(19)	(20)	(39)	(6)	(15)	(21)
שינוי נטו במהלך התקופה					
7	(4)	3	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
5	(2)	3	(2)	2	-
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
5	(2)	3	(2)	2	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים^(ה):					
(2,445)	831	(1,614)	(1,074)	367	(707)
רווח אקטוארי נטו (הפסד)					
73	(25)	48	81	(28)	53
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד)					
(2,372)	806	(1,566)	(993)	339	(654)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1,150)	360	(790)	(717)	230	(487)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(9)	(1)	(10)	4	(4)	-
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(1,141)	361	(780)	(721)	234	(487)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2019			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
592	(305)	897	538	(279)	817
רווחים (הפסדים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(22)	12	(34)	(145)	75	(220)
שינוי נטו במהלך התקופה					
570	(293)	863	393	(204)	597
התאמות מתרגום ^(ב) :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(147)	-	(147)	10	-	10
גידורים ^(א)					
73	(38)	111	(5)	3	(8)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(74)	(38)	(36)	5	3	2
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
-	-	-	34	(18)	52
חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
3	-	3	-	(1)	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
3	-	3	-	(1)	1
הטבות לעובדים ^(ג) :					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
(1,290)	667	(1,957)	253	(130)	383
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד)					
96	(50)	146	141	(73)	214
מכירת מניות של חברה מאוחדת ^(ה)					
23	(8)	31	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1,171)	609	(1,780)	394	(203)	597
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
(672)	278	(950)	826	(423)	1,249
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(3)	(8)	5	15	(7)	22
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(669)	286	(955)	811	(416)	1,227

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבצע הפעילות שלהן שונה ממתבצע 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 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018.
- (ו) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללות את עלויות תכניות הפרישה מראון שבועה.

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		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	1,659	(565)	1,094
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(191)	65	(126)
שינוי נטו במהלך השנה	1,468	(500)	968
התאמות מתרגום^(ב):			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(243)	-	(243)
גידורים ^(ג)	178	(61)	117
שינוי נטו במהלך השנה	(65)	(61)	(126)
(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	(3)	1	(2)
חלק הבנק (בהפסד) רווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	(5)	1	(4)
הטבות לעובדים^(ד):			
(הפסד) רווח אקטוארי נטו	(3,746)	1,276	(2,470)
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)	398	(136)	262
מכירת מניות של חברה מאוחדת ^(ו)	31	(8)	23
שינוי נטו במהלך השנה	(3,317)	1,132	(2,185)
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה	(1,922)	573	(1,349)
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(2)	(11)	(13)
השינויים במרכיבי (הפסד) רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(1,920)	584	(1,336)

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

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
שווי הוגן ^(א)					
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
4,620	-	610	4,010	4,010	של ממשלת ישראל
2,362	(2)	56	2,308	2,308	מגובי משכנתאות (MBS)
1,003	(1)	57	947	947	של אחרים זרים
7,985	(3)	723	7,265	7,265	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
שווי הוגן ^(א)	הפסדים	רווחים			
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
36,234	(5)	1,237	35,002	36,234	של ממשלת ישראל
19,157	(14)	167	19,004	19,157	של ממשלות זרות
67	-	2	65	67	של מוסדות פיננסיים בישראל
9,488	(19)	228	9,279	9,488	של מוסדות פיננסיים זרים
7,604	(37)	128	7,513	7,604	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
199	(4)	4	199	199	של אחרים בישראל
5,746	(3)	379	5,370	5,746	של אחרים זרים
78,495	(82) ^(א)	2,145 ^(א)	76,432	78,495	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	3,773	119	(104)	3,773	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,395			1,395	
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	3,773	119 ^(ג)	(104) ^(ד)	3,773	
סך כל ניירות ערך שאינם למסחר	89,533	2,987	(189)	90,253	
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב:					
של ממשלת ישראל	7,924	24	(4)	7,924	
של ממשלות זרות	262	45	-	262	
של מוסדות פיננסיים בישראל	527	4	(1)	527	
של מוסדות פיננסיים זרים	163	2	(9)	163	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	124	-	(5)	124	
של אחרים בישראל	49	55	(7)	49	
של אחרים זרים	71	71	(1)	71	
סך הכל אגרות חוב	9,120	77	(27)	9,120	
מניות וקרנות	19	1	-	19	
סך הכל ניירות ערך למסחר	9,139	78 ^(ג)	(27) ^(ד)	9,139	
סך הכל ניירות ערך^(ה)	98,672	3,065	(216)	99,392	

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן ^(א)				
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
	3,265	-	195	3,070	של ממשלת ישראל
	1,664	(3)	14	1,653	מגובי משכנתאות (MBS)
	998	-	44	954	של אחרים זרים
	5,927	(3)	253	5,677	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	הפסדים	רווחים			
	שווי הוגן ^(א)				
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
	28,805	(25)	250	28,580	של ממשלת ישראל
	14,730	(1)	73	14,658	של ממשלות זרות
	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
	10,494	(7)	97	10,404	של מוסדות פיננסיים זרים
	8,514	(23)	41	8,496	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
	141	(1)	5	137	של אחרים בישראל
	3,178	(3)	122	3,059	של אחרים זרים
	65,862	(60) ^(ב)	588 ^(ב)	65,334	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	3,501	83	(26)	3,558	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,120			1,120	
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	3,501	83^(ד)	(26)^(ג)	3,558	
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					
	74,512	924	(89)	75,347	75,097
במיליוני ש"ח					
ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	4,831	20	(5)	4,846	
של ממשלות זרות	51	-	-	51	
של מוסדות פיננסיים בישראל	110	1	-	111	
של מוסדות פיננסיים זרים	144	4	-	148	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	214	2	-	216	
של אחרים בישראל	106	3	(2)	107	
של אחרים זרים	166	3	(1)	168	
סך הכל אגרות חוב	5,622	33	(8)	5,647	
מניות וקרנות	18	1	-	19	
סך הכל ניירות ערך למסחר	5,640	34^(ד)	(8)^(ג)	5,666	
סך הכל ניירות ערך^(ה)	80,152	958	(97)	81,013	80,763

ראה הערות [בעמוד 125](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

ראה הערות [בעמוד 125](#).

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 ^(א)
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:				
מניות וקרנות	3,712	100	(44)	3,712
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,317			1,317
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	3,712	100^(ג)	(44)^(ד)	3,712
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	81,425	1,686	(83)	81,882

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 ^(א)
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -				
של ממשלת ישראל	2,699	16	-	2,715
של ממשלות זרות	214	1	(2)	213
של מוסדות פיננסיים בישראל	100	1	-	101
של מוסדות פיננסיים זרים	194	7	-	201
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	153	1	-	154
של אחרים בישראל	52	1	-	53
של אחרים זרים	87	1	(1)	87
סך הכל אגרות חוב	3,499	28	(3)	3,524
מניות וקרנות	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך למסחר	3,499	28^(ג)	(3)^(ד)	3,524
סך הכל ניירות ערך^(ה)	84,949	83,778	(86)	85,406

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 שיעודו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 4 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 9 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 (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (30 ביוני 2019 - 8.6 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 8.3 מיליארד ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 7 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 204 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 127 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 7,020 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 3,480 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](#).

הבחנה 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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
1	-	-	1	126	1	-	-	1	123	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	1	-	-	1	195	של אחרים זרים
1	-	-	1	126	2	-	-	2	318	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם מומשו					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	251	1	-	-	1	360	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	- ^(ו)	29	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	280	1	-	-	1	360	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

- (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 בניגון מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון 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 ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	220	2	-	-	2	299	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	2	-	-	2	766	של אחרים זרים
2	-	-	2	220	4	-	-	4	1,065	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	5	-	-	5	1,386	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	14	-	-	14	3,777	של ממשלות זרות
-	-	-	- ^(ז)	1,041	19	-	-	19	689	של מוסדות פיננסיים זרים
17	-	-	17	1,756	20	-	-	20	890	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
1	-	-	1	25	3	-	-	3	33	של אחרים בישראל
-	-	-	- ^(ז)	9	3	-	-	3	139	של אחרים זרים
18	-	-	18	2,831	64	-	-	64	6,914	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים 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 בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(ז)	188	של ממשלת ישראל
-	-	-	- ^(ז)	70	12	-	-	12	5,258	של ממשלות זרות
-	-	-	- ^(ז)	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	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
81	- ^(ב)	53	(1)	134	(1)
187	(3)	793	(2)	980	(5)
622	(17)	910	(14)	1,532	(31)
890	(20)	1,756	(17)	2,646	(37)
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
סך הכל					

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
112	- ^(ב)	103	(3)	215	(3)
889	(5)	1,194	(2)	2,083	(7)
210	(1)	1,097	(2)	1,307	(3)
1,211	(6)	2,394	(7)	3,605	(13)
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
סך הכל					

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס. כל ההפסדים שטרם מומשו מהווים עד 20% מהעלות המופחתת של ההשקעה.
 (ב) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,246	56	(2)	2,300
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,432	32	(2)	1,462
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
814	24	-	838
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
62	-	-	62
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
62	-	-	62
2,308	56	(2)	2,362
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,308	56	(2)	2,362
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1,370	13	(1)	1,382
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
910	8	(1)	917
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
460	5	-	465
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
283	1	(2)	282
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
119	-	(1)	118
1,653	14	(3)	1,664
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,653	14	(3)	1,664
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
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
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
5	-	-	5
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
5	-	-	5
1,543	12	(4)	1,551
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,543	12	(4)	1,551
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,988	64	(1)	3,051
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
806	16	-	822
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,182	48	(1)	2,229
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,607	57	(5)	2,659
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
2,230	49	(3)	2,276
5,595	121	(6)	5,710
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,918	7	(31)	1,894
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,447	7	(28)	1,426
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
379	-	(2)	377
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,513	128	(37)	7,604

(א) סכומים שנזקפו 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)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,516	17	(8)	2,525
347	4	-	351
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
2,169	13	(8)	2,174
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,075	17	(12)	4,080
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
3,792	15	(12)	3,795
6,591	34	(20)	6,605
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,905	7	(3)	1,909
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
1,315	5	(3)	1,317
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
537	2	-	539
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
8,496	41	(23)	8,514
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,627	21	(3)	2,645
538	3	(1)	540
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
2,089	18	(2)	2,105
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,425	20	(7)	3,438
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
3,036	14	(6)	3,044
6,052	41	(10)	6,083
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,664	4	(3)	1,665
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
1,152	3	(2)	1,153
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
438	-	(1)	437
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
7,716	45	(13)	7,748
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
3	-	-	3
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
38	(2)	-	36
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
41	(2)	-	39
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
88	(3)	-	85
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
129	(5)	-	124
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

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

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

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
133,027	26	748	133,801	15,495	149,296
שנבדקו על בסיס פרטני					
42,613	86,806	25,828	155,247	287	155,534
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
736 ^(ב)	86,642	-	87,378	-	87,378
מזה: לפי עומק פיגור					
175,640	86,832	26,576	289,048	15,782	304,830
סך הכל חובות^(א)					
מזה ² :					
879	-	288	1,167	-	1,167
חובות בארגון מחדש					
1,322	26	44	1,392	29	1,421
חובות פגומים אחרים					
2,201	26	332	2,559	29	2,588
סך הכל חובות פגומים					
185	879	70	1,134	-	1,134
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,352	-	256	2,608	-	2,608
חובות בעייתיים אחרים					
4,738	905	658	6,301	29	6,330
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,551	-	211	2,762	3	2,765
שנבדקו על בסיס פרטני					
691	603	577	1,871	-	1,871
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
- ^(ג)	602 ^(ב)	-	602	-	602
מזה: לפי עומק פיגור					
3,242	603	788	4,633	3	4,636
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
487	-	198	685	-	685
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 270 מיליון ש"ח.
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור 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^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
126,156 ^(ה)	29	798	126,983	10,115 ^(ה)	137,098
שנבדקו על בסיס פרטני					
44,107 ^(ה)	82,820	27,078 ^(ה)	154,005	477 ^(ה)	154,482
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
894 ^(ג/ה)	82,427	-	83,321	-	83,321
מזה: לפי עומק פיגור					
170,263	82,849	27,876	280,988	10,592	291,580
סך הכל חובות^(א)					
מזה²:					
877	7	295	1,179	-	1,179
חובות בארגון מחדש					
1,292	22	14	1,328	-	1,328
חובות פגומים אחרים					
2,169	29	309	2,507	-	2,507
סך הכל חובות פגומים					
107	850	51	1,008	-	1,008
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,459	-	216	2,675	-	2,675
חובות בעייתיים אחרים					
4,735	879	576	6,190	-	6,190
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,763 ^(ה)	5 ^(ה)	161	1,929	3	1,932
שנבדקו על בסיס פרטני					
488 ^(ה)	477 ^(ה)	460 ^(ה)	1,425	-	1,425
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
- ^(ד)	477 ^(ב/ה)	-	477	-	477
מזה: לפי עומק פיגור ³					
2,251	482	621	3,354	3	3,357
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
387	4	150	541	-	541
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.
 (ה) סווג מחדש.

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

א. חובות^(א), 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					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
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 ¹					
714 ^(א)	84,220	-	84,934	-	84,934
מזה: לפי עומק פיגור					
173,349	84,421	28,036	285,806	13,082	298,888
סך הכל חובות^(א)					
מזה: ²					
729	-	290	1,019	-	1,019
חובות בארגון מחדש					
1,491	-	21	1,512	-	1,512
חובות פגומים אחרים					
2,220	-	311	2,531	-	2,531
סך הכל חובות פגומים					
92 ^(ה)	830	58	980	-	980
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
1,858	-	244	2,102	-	2,102
חובות בעייתיים אחרים					
4,170	830	613	5,613	-	5,613
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,721	-	176	1,897	2	1,899
שנבדקו על בסיס פרטני					
503	467	461	1,431	-	1,431
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
- ^(ד)	466 ^(ב)	-	466	-	466
מזה: לפי עומק פיגור					
2,224	467	637	3,328	2	3,330
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
372	-	167	539	-	539
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.
 (ה) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,177	497	709	4,383	5	4,388
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ^(א)					
615	107	155	877	(2)	875
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(201)	(1)	(109)	(311)	-	(311)
מחיקות חשבונאיות					
70	-	53	123	-	123
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(131)	(1)	(56)	(188)	-	(188)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(10)	-	-	(10)	-	(10)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,651	603	808	5,062	3	5,065
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
409	-	20	429	-	429
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ¹					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,657 ^(א)	468	603 ^(א)	3,728	2	3,730
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
203 ^(א)	24 ^(א)	60	287	1	288
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(259) ^(א)	(9)	(92) ^(א)	(360)	-	(360)
מחיקות חשבונאיות					
87 ^(א)	-	70 ^(א)	157	-	157
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(172)	(9)	(22)	(203)	-	(203)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(2)	(1)	-	(3)	-	(3)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,686	482	641	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
435	-	20	455	-	455
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ¹					

(א) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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					
1,354	138	242	1,734	1	1,735
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(453)	(2)	(213)	(668)	-	(668)
מחיקות חשבונאיות					
161	-	122	283	-	283
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(292)	(2)	(91)	(385)	-	(385)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,651	603	808	5,062	3	5,065
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
409	-	20	429	-	429
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ¹					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דירור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,700	479	634	3,813	3	3,816
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
181 ^(א)	15 ^(א)	74	270	-	270
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(480) ^(א)	(12)	(211) ^(א)	(703)	-	(703)
מחיקות חשבונאיות					
294 ^(א)	-	144 ^(א)	438	-	438
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(186)	(12)	(67)	(265)	-	(265)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(9)	-	-	(9)	-	(9)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,686	482	641	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
435	-	20	455	-	455
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ¹					

(א) סווג מחדש.

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
בישראל				
לפי דרישה				
86,908	84,901	100,593		אינם נושאים ריבית
135,846	^(א) 133,492	158,475		נושאים ריבית
222,754	218,393	259,068		סך הכל לפי דרישה
128,526	^(א) 131,380	133,799		לזמן קצוב
351,280	349,773	392,867		סך כל פיקדונות בישראל ¹
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
8,118	8,276	10,791		אינם נושאים ריבית
6,287	6,042	6,792		נושאים ריבית
14,405	14,318	17,583		סך הכל לפי דרישה
7,959	9,916	6,506		לזמן קצוב ²
-	21	-		² מזה: שאינם נושאים ריבית
22,364	24,234	24,089		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
373,644	374,007	416,956		סך כל פיקדונות הציבור
¹ מזה:				
130,513	^(א) 130,363	143,591		פיקדונות של אנשים פרטיים
68,329	^(א) 72,438	74,774		פיקדונות של גופים מוסדיים
152,438	^(א) 146,972	174,502		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
103,709	103,969	111,908		עד 1
92,249	93,107	105,730		מעל 1 ועד 10
66,169	64,753	75,521		מעל 10 ועד 100
36,318	^(א) 36,985	43,930		מעל 100 ועד 500
75,199	^(א) 75,193	79,867		מעל 500
373,644	374,007	416,956		סך הכל

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים		
20,470	18,137	19,551
סכום ההתחייבות		
7,614	6,625	7,856
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
12,856	11,512	11,695
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
חופשת יובל צבורה		
36	45	36
סכום ההתחייבות		
-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
36	45	36
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
הטבות אחרות		
635	563	591
סכום ההתחייבות		
-	-	-
השווי ההוגן של נכסי התכנית		
635	563	591
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)		
סך הכל¹		
13,527	12,120	12,322
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"		
61	58	84
מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל		

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה	לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו		שהסתיימו	
ביום 31	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני	
בדצמבר	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
15,867	15,867	20,470	16,921	16,751
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה				
149	64	79	34	34
עלות שירות				
640	330	295	160	163
עלות ריבית				
39	19	17	9	8
הפקדות משתפי תכנית				
4,526	2,241	(456)	1,178	2,822
הפסד (רווח) אקטוארי				
(22)	(17)	(9)	(11)	(10)
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ				
(698)	(336)	(845)	(154)	(217)
הטבות ששולמו ^(א)				
(31)	(31)	-	-	-
אחר				
20,470	18,137	19,551	18,137	19,551
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח				
18,902	17,089	18,099	17,089	18,099
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח				

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

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020	
2019	2019	2020	2019	2020	בלתי מבוקר
מבוקר					
במיליוני ש"ח					
6,235	6,235	7,614	6,502	7,448	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
1,143	410	20	128	443	תשואה בפועל על נכסי תכנית
403	47	655	24	22	הפקדות לתכנית על ידי הבנק ^(א)
39	19	17	9	8	הפקדות משתפי תכנית
(24)	(17)	(11)	(10)	(11)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(182)	(69)	(485)	(28)	(100)	הטבות ששולמו ^(ב)
-	-	46	-	46	אחר
7,614	6,625	7,856	6,625	7,856	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
12,856	11,512	11,695	11,512	11,695	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2019	2020	
2019	2019	2019	2020	בלתי מבוקר
מבוקר				
במיליוני ש"ח				
12,856	11,512	11,695	11,695	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
12,856	11,512	11,695	11,695	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2019	2020	
2019	2019	2019	2020	בלתי מבוקר
מבוקר				
במיליוני ש"ח				
5,908	4,424	5,347	5,347	הפסד אקטוארי, נטו
5,908	4,424	5,347	5,347	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(א) ראה [ביאור 3.4.8](#).

(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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020	
2019	2019	2020	2019	2020	בלתי מבוקר
מבוקר					במיליוני ש"ח
149	64	79	34	34	עלות שירות
640	330	295	160	163	עלות ריבית
(364)	(172)	(170)	(88)	(81)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
401	144	210	83	71	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
31	31	-	-	-	אחר לרבות שינוי מבני
857	397	414	189	187	סך עלות ההטבה נטו
170	85	94	45	46	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,027	482	508	234	233	סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	2020	
2019	2019	2020	2019	2020	בלתי מבוקר
מבוקר					במיליוני ש"ח
(A) 3,678	(X) 1,934	(306)	(A) 1,069	2,460	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(401)	(144)	(210)	(83)	(71)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(6)	(3)	1	(10)	(1)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(31)	(31)	(46)	-	(46)	אחר
3,240	1,756	(561)	976	2,342	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
857	397	414	189	187	סך עלות ההטבה נטו
4,097	2,153	(147)	1,165	2,529	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

(א) כולל התאמות בגין שנים קודמות.

3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2020 לפני השפעת המס

לשישה חודשים שסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
	262	262
הפסד אקטוארי נטו		
סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר		262

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

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

ליום 31 בדצמבר		30 ביוני	
2019	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
1.22	2.12	1.40	
1.42	1.53	1.46	
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		30 ביוני	
2019	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
2.16	2.49	1.83	
5.50	5.50	4.45 ^(ב)	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר		30 ביוני	ליום 31 בדצמבר		30 ביוני
2019	2019	2020	2019	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
3,435	2,884	3,312	(2,760)	(2,333)	(2,664)
714	615	648	(635)	(551)	(580)
(202)	(208)	(200)	233	236	229
(635)	(551)	(574)	714	615	640

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

(ב) תשואה משוקללת. ראה [ביאור 8.א.ב.4](#).

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 תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

בהקשר זה יצוין 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 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
מזומנים ופקדונות בבנקים	344	413	323
מניות	1,673	2,403	2,011
אגרות חוב ממשלתיות	427	1,158	884
אגרות חוב קונצרניות	1,163	1,691	1,319
אחר	4,249	960	3,077
סך הכל	7,856	6,625	7,614

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

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	2019	31 בדצמבר 2019
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
מזומנים ופקדונות בבנקים	4	4	6
מניות	38	21	37
אגרות חוב ממשלתיות	13	5	17
אגרות חוב קונצרניות	27	15	26
אחר	18	55	14
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 וודאות במועד זה כי הבנק אכן יתקשר עם גופים מוסדיים נוספים, ואין וודאות לגבי הסכומים שיועברו לקופה משלמת כאמור או לעיתוי בו יועברו הסכומים.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	תחזית ^(א)		
2019	2019	2020	2019	2020	2020
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
442	66	672	33	30	213
					הפקדות

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יופקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2020.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2020	381
2021	739
2022	735
2023	772
2024	800
2025-2029	4,682
2030 ואילך	13,605
סך הכל	21,714

(א) בערכים מהוונים.

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 מספר 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 רוברד 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 דיבידנד 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 רוברד 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 שננקטו על ידי בנק ישראל בעקבות המשבר. כמו כן, התבקשו כל הבנקים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת דיבידנד והתכנית לרכישה עצמית של מניות, על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות, מתוך ציפייה שהמקורות ההוניים שישתחררו כתוצאה מההקלה לא יישמשו 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 30 ביוני 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 ההלוואה, הקבועה בסעיף 14א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור.

בהתאם להוראת השעה, ובתוספת דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 30 ביוני 2020 הינן 9.25% ליחס הון עצמי רובד 1 ו-12.75% ליחס הון 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.

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 הנפקה.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו 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.

כתבי התחייבות הנדחים סדרה לאומי \$ 2031 כשירים להיכלל בהון רובד 2 החל ממועדי הנפקתם.

על פי דוח הצעת מדף מיום 2 ביוני 2020 הנפיק הבנק ביום 4 ביוני 2020 סך של כ-2.4 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 181. אגרות החוב עומדות לפדיון בתשלום אחד ביום 5 בספטמבר 2023 ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 1% והצמודות למדד המחירים לצרכן, אשר תשולם אחת לשנה ביום 5 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2020 עד 2023 כולל. אגרות חוב סדרה 181 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

ביום 30 ביוני 2020 נפרעו אגרות חוב סדרה 177 של הבנק בערך נקוב של כ-5.3 מיליארד ש"ח. אגרות חוב אלה לא היוו חלק מההון הפיקוחי של הבנק.

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](#).

פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

ביום 8 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא את שטרי הון סדרות 300 ו-301 אשר הונפקו לציבור באוגוסט 2009. בהתאם לכך, ביום 10 באוגוסט 2020 נפדו שטרי ההון בסכום כולל של כ-2.1 מיליארד ש"ח (כולל הפרשי הצמדה בסדרה 300). שטרי ההון נכללו באופן חלקי בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 ביוני 2020, בהתאם להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 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 17,985 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 37,475 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 19,952 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 33,828 מיליון ש"ח.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2019		2020	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
37,603	36,644	37,475	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(ב)
11,987	10,794	13,735	הון רובד 2, לאחר ניכויים
49,590	47,438	51,210	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
288,340	286,328 ^(ה)	296,428	סיכון אשראי ^(ב)
5,008	5,223	6,890	סיכוי שוק
23,116	23,212	22,715	סיכון תפעולי
316,464	314,763	326,033	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.88%	11.64%	11.49%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ^(ג)
15.67%	15.07%	15.71%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ^(ג)
10.27%	10.26%	9.25%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
13.77%	13.76%	12.75%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
14.04%	13.66%	13.33%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.91%	14.58%	14.52%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%	7.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ד)
10.50%	10.50%	10.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ד)

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש עד ליום 31 במרס 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ביום 31 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לצורך התמודדות עם משבר הקורונה לפיה יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה. לפירוט נוסף על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, ראה סעיף א. לעיל.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", הפוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2022 וליום 30 בספטמבר 2024 בהתאמה. לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווסף סך של 15 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2020 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 30 ביוני 2019 התווספו 144 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר הופחתו 283 מיליון ש"ח). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכניות התייעלות ראה [סעיף ד. להלן](#).
- (ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5%-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5% נכון ליום 30 ביוני 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%, 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	30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
1. הון עצמי רובד 1			
35,406	35,795	36,132	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
266	264	321	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
1,687	285	1,128	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)
37,359	36,344	37,581	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(148)	(128)	(132)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
-	(184)	(344)	מיסים נדחים לקבל
(11)	(14)	(22)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(159)	(326)	(498)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
403	626	392	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
37,603	36,644	37,475	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
8,897	7,656	10,030	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,090	3,138	3,705	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,987	10,794	13,735	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,987	10,794	13,735	סך הכל הון רובד 2
49,590	47,438	51,210	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", החל מיום 1 בינואר 2014.

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.74%	11.46%	11.37%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות ^(א)
0.14%	0.18%	0.12%	התאמות בגין תכנית התייעלות ^(ב)
11.88%	11.64%	11.49%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

(ב) התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון. לפרטים נוספים ראה

[ביאור 8](#)

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% 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.

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
2020		2019
בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח		
א. בנתוני המאוחד^(א)		
הון רובד 1		37,603
סך החשיפות		514,063 ^(ב)
יחס המינוף		
יחס המינוף		7.34%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		6.00%
ב. חברות בת משמעותיות		
בנק לאומי ארה"ב		
יחס המינוף		12.46%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		5.00%

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה של ההקלה בגין תכנית ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2020 המוערכת בכ-0.07% נזקפת על פני 5 שנים בקו ישר ממועד תחילתן (0.08%-0.12% ליום 31 בדצמבר 2019 וליום 30 ביוני 2019, בהתאמה). לפריטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 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.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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 כגינם 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.

החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך, יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש הינו 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

31 בדצמבר		30 ביוני	
2019	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
א. בנתוני המאוחד			
123	125	133	
100	100	100	
ב. בנתוני הבנק			
121	123	131	
100	100	100	

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	2020	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות^(א)			
244	193		
182	173		
152	122		
113	107		
102	98		
657	681		
1,450	1,374		
סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך			
692	730	929	
(2) התחייבויות להשקעה בכניינים ורכישת ניירות ערך			
30	125	78	
(3) התחייבויות להשקעה בכניינים ובציוד ורכישתם			

(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.ב.1](#).

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
	במיליוני ש"ח			
(4) פעילות מכירת אשראי				
900	393 ^(א)	4	297	-
915	393 ^(א)	4	297	-
15	-	-	-	-

(א) הוצג מחדש.

ב. תביעות משפטיות

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

[בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2019](#), נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד הדוחות כאמור. בביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו [בביאור 26 לדוח השנתי](#) ולא חל לגביהן שינוי.

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

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-201 מיליון ש"ח.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט [בביאור 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 24 ביוני 2020 הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון, על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 1 באפריל 2020, 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 22 בינואר 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. ענינה של התובענה בטענה שהבנק מבצע לכאורה פעולת המרה של יתרות זכות במט"ח אשר מופקדות לזכות חשבונות מטבע ישראלי של לקוחות, וזאת גם אם הלקוחות לא ביקשו שירות זה. לטענת המבקש, הנזק לכאורה שנגרם ללקוחות כתוצאה מכך, הינו עמלת ההמרה וההפרש בין המרה לפי שער יציג לבין המרה לפי השער בו בוצעה ההמרה בפועל, שהוא נמוך יותר. המבקש טוען כי סכום הנזק האישי שנגרם לו הוא כ-38 ש"ח, את הנזק שנגרם לקבוצה מעריך במיליון ש"ח, ללא פירוט. ביום 23 באוגוסט 2020 אישר בית המשפט הסדר פשרה בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
- 1.4 ביום 5 ביוני 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקש, הפרשי המרת מט"ח מהווים "עמלה" המחייבת גילוי נאות על ידי הבנקים ולפיכך, בין היתר, גביתה נעשית שלא כדין, וכן הבנק גובה עמלה ביתר. הנזק שלטענת המבקש נגרם לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג עומד על כ-8 מיליארד ש"ח (המבקש טוען לנזקים נוספים שלא כומתו), מתוכו מיוחס לבנק סך של כ-2.2 מיליארד ש"ח. ביום 6 ביולי 2020 הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 21 ביוני 2020, שהורה על דחיה על הסף של הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים.
- 1.5 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.
- 1.6 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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-I Futures
32,691	30,804	1,887
		אופציות שנכתבו
4,957	3,571	1,386
		אופציות שנקנו
2,571	2,571	-
304,012	272,094	31,918
		Swaps ^(א)
344,231	309,040	35,191
		סך הכל ^(ב)
6,298	-	6,298
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-I Futures ^(ד)
251,661	216,504	35,157
		אופציות שנכתבו
28,178	27,094	1,084
		אופציות שנקנו
30,299	29,215	1,084
		Swaps ^(א)
19,685	19,615	70
329,823	292,428	37,395
		סך הכל
-	-	-
		מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ג) חוזים בגין מניות		
		חוזי Forward-I Futures
92,562	92,061	501
		אופציות שנכתבו
72,258	70,915	1,343
		אופציות שנקנו ^(ה)
71,948	70,911	1,037
		Swaps
63,809	63,424	385
300,577	297,311	3,266
		סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-I Futures
6,373	6,373	-
		אופציות שנכתבו
307	307	-
		אופציות שנקנו
307	307	-
		Swaps
342	342	-
7,329	7,329	-
		סך הכל
(ה) חוזי אשראי		
		הבנק ערב
-	-	-
		הבנק מוטב
-	-	-
		סך הכל
-	-	-
981,960	906,108	75,852
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 148,175 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 13,164 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 22,624 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 70,767 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
104,660	102,351	2,309
Forward-I Futures חוזי		
26,896	26,896	-
אופציות שנכתבו		
24,457	24,457	-
אופציות שנקנו		
292,455	266,440	26,015
Swaps ^(א)		
448,468	420,144	28,324
סך הכל ^(ב)		
4,027	-	4,027
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
209,912	173,572	36,340
Forward-I Futures ^(ד) חוזי		
45,102	43,737	1,365
אופציות שנכתבו		
50,317	48,952	1,365
אופציות שנקנו		
21,356	20,627	729
Swaps ^(א)		
326,687	286,888	39,799
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ג) חוזים בגין מניית		
131,603	131,184	419
Forward-I Futures חוזי		
177,986	175,729	2,257
אופציות שנכתבו		
177,722	175,679	2,043
אופציות שנקנו ^(ה)		
48,760	48,580	180
Swaps		
536,071	531,172	4,899
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
737	737	-
Forward-I Futures חוזי		
1,858	1,858	-
אופציות שנכתבו		
1,864	1,864	-
אופציות שנקנו		
194	194	-
Swaps		
4,653	4,653	-
סך הכל		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
הבנק ערב		
-	-	-
הבנק מוטב		
-	-	-
סך הכל		
1,315,879	1,242,857	73,022
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 151,235 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדיד בסך 17,089 מיליון ש"ח.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,361 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 175,509 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		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
25,397	24,316	1,081
חוזי Forward-I Futures		
18,070	⁽ⁱⁱ⁾ 16,688	⁽ⁱⁱ⁾ 1,382
אופציות שנכתבו		
16,227	16,227	-
אופציות שנקנו		
312,664	275,579	37,085
Swaps ^(א)		
372,358	332,810	39,548
סך הכל ^(ב)		
5,064	-	⁽ⁱⁱ⁾ 5,064
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
209,221	176,729	32,492
חוזי Forward-I Futures ^(ד)		
27,964	26,722	1,242
אופציות שנכתבו		
30,334	29,092	1,242
אופציות שנקנו		
19,865	19,155	710
Swaps ^(א)		
287,384	251,698	35,686
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ג) חוזים בגין מניית		
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 ^(ה)		
52,613	52,584	29
Swaps		
319,948	317,011	2,937
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
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		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
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)

30 ביוני 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					
8,022	7,102	920	7,212	6,950	262
545	-	545	53	-	53
2,822	2,698	124	2,603	2,519	84
-	-	-	-	-	-
4,801	4,778	23	4,812	4,769	43
182	182	-	185	185	-
-	-	-	-	-	-
15,827	14,760	1,067	14,812	14,423	389
-	-	-	-	-	-
15,827	14,760	1,067	14,812	14,423	389
474	474	-	466	413	53

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 16 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 17 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
4,898	4,547	351	4,793	4,704	89
187	-	187	7	-	7
2,588	2,484	104	2,108	1,921	187
-	-	-	-	-	-
4,016	3,950	66	4,033	3,954	79
165	165	-	166	166	-
-	-	-	-	-	-
11,667	11,146	521	11,100	10,745	355
-	-	-	-	-	-
11,667	11,146	521	11,100	10,745	355
340	337	3	186	186	-

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 1 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 41 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					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א) חוזי ריבית					
4,746	4,492	254	4,657	4,527	130
מזה: נגזרים מגדרים					
171	-	⁽²⁾ 171	10	-	10
ב) חוזי מטבע חוץ					
2,977	2,819	158	2,443	2,294	149
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
ג) חוזים בגין מניות					
3,812	3,708	104	3,826	3,721	105
ד) חוזי סחורות ואחרים					
43	43	-	44	44	-
ה) חוזי אשראי					
-	-	-	-	-	-
11,578	11,062	516	10,970	10,586	384
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
11,578	11,062	516	10,970	10,586	384
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר
מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר
מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	מצטבר לרווח מנגזרים	מצטבר לרווח ההפסד	מצטבר לרווח מנגזרים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
52		7	
-		-	
חוזי ריבית			

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר
מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר	מרווח (הפסד) כולל אחר
מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	מצטבר לרווח מנגזרים	מצטבר לרווח ההפסד	מצטבר לרווח מנגזרים
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
-		-	
-		-	
חוזי ריבית			

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד ^(א)		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	
-		(3)	
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(א)			
-		-	
חוזי ריבית			

(א) סכומי רווח (הפסד) שסוגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה 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 (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
(19)	(11)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
374	11	פריטים מגודרים
(393)	(22)	נגזרים מגדרים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
2	3	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
203	135	פריטים מגודרים
(201)	(132)	נגזרים מגדרים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
		(מבוקר)
		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 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	279	5,502	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	107	4,306	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
לשנה שהסתיימה 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
		פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
-	(8)	-	60
		פיקדונות במטבע חוץ	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	
רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסוג מחדש	סכומים שנזקפו מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
		פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
-	111	-	43
		פיקדונות במטבע חוץ	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו	
-	178
פיקדונות במטבע חוץ	

(א) סכומי רווח (הפסד) שסוגו 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(610)	(20)
847	(609)
34	186
4	2
275	(441)
סך הכל	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(174)	(125)
(807)	(96)
112	15
2	2
(867)	(204)
סך הכל	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(154)	(154)
(1,145)	(1,145)
183	183
4	4
(1,112)	(1,112)
סך הכל	

(א) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים ^(א)	בנקים ^(א)	בורסות
במיליוני ש"ח					
14,812	4,701	249	1,761	7,900	201
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א,ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
10,742	2,455	24	1,482	6,781	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,012	1,111	225	107	569	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,058	1,135	-	172	550	201
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
20,262	9,230	149	3,719	6,815	349
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד,ה)					
9,594	4,200	16	1,792	3,586	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
10,668	5,030	133	1,927	3,229	349
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
12,726	6,165	133	2,099	3,779	550
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
15,827	4,653	23	2,271	8,668	212
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א,ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
10,741	2,455	23	1,482	6,781	-
מכשירים פיננסיים					
2,938	541	-	786	1,611	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,148	1,657	-	3	276	212
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים ^(א)	בנקים ^(א)	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,100	2,466	26	2,440	6,040	128
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א,ב)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,638	1,788	19	1,180	4,651	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,120	212	-	919	989	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,342	466	7	341	400	128
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
27,452	12,206	80	4,451	10,454	261
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד,ה)					
13,540	6,700	37	887	5,916	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
13,912	5,506	43	3,564	4,538	261
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
15,254	5,972	50	3,905	4,938	389
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,667	5,451	19	1,214	4,893	90
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א,ג)					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,638	1,788	19	1,180	4,651	-
מכשירים פיננסיים					
1,867	1,684	-	28	155	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,162	1,979	-	6	87	90
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

[ראה הערות בעמוד הבא](#)

ביאור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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 ^{(א)(ב)}					
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 ^{(ד)(ה)}					
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 ^{(א)(ג)}					
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 14,796 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 11,099 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 15,810 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 11,626 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) סוג מחדש.

הערה:

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020, 30 ביוני 2019 ובדצמבר 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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
מכל	מכל	מכל	מכל	מכל
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
1,399	2,851	7,039	1,875	13,164
שקל - מדד				
29,440	100,734	114,121	86,772	331,067
אחר				
201,929	103,117	19,815	4,962	329,823
חוזי מטבע חוץ				
177,646	121,352	1,579	-	300,577
חוזים בגין מניות				
1,328	5,931	70	-	7,329
חוזי סחורות ואחרים				
411,742	333,985	142,624	93,609	981,960
סך הכל				
742,730	268,444	220,499	84,206	1,315,879
סך הכל 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				
509,466	210,029	181,526	80,966	981,987
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 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
734	399	15	1
56	-	-	26
הכנסות ריבית, נטו:			
678	399	15	(25)
(117)	(196)	(1)	40
561	203	14	15
238	17	57	35
799	220	71	50
225	79	1	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
611	50	49	17
-	-	-	-
611	50	49	17
(37)	91	21	33
(18)	29	8	12
(19)	62	13	21
-	-	-	-
(19)	62	13	21
-	-	-	-
(19)	62	13	21
97,108	70,545	3,495	295
-	-	-	-
97,971	70,910	3,532	289
99,374	72,672	3,603	289
311	-	1	-
949	879	-	-
117,856	20	8	26,272
117,775	-	-	26,267
117,267	1	-	26,324
69,645	46,353	3,662	720
69,442	46,570	3,616	705
59,903	-	-	38,994
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
492	203	14	(1)
69	-	-	16
-	-	-	-
561	203	14	15

(א) יתרות ממוצעת 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 13,903 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ⁽¹⁾	עסקים בינוניים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים ⁽¹⁾
2,498	263	2,235	-	275	3	465	210	547
377	24	353	-	107	44	49	43	28
2,121	239	1,882	-	168	(41)	416	167	519
-	(9)	9	(2)	152	51	(71)	4	(48)
2,121	230	1,891	(2)	320	10	345	171	471
1,481	64	1,417	8	707	51	126	67	185
3,602	294	3,308	6	1,027	61	471	238	656
875	58	817	-	(6)	(7)	226	57	322
1,669	175	1,494	181	77	56	91	102	359
-	1	(1)	-	(1)	-	-	-	-
1,669	176	1,493	181	76	56	91	102	359
1,058	60	998	(175)	957	12	154	79	(25)
359	11	348	(88)	351	3	62	31	(5)
699	49	650	(87)	606	9	92	48	(20)
1	-	1	-	1	-	-	-	-
700	49	651	(87)	607	9	92	48	(20)
6	6	-	-	-	-	-	-	-
694	43	651	(87)	607	9	92	48	(20)
532,081	33,615	498,466	7,609	221,412	7,512	74,136	29,068	61,326
782	-	782	-	782	-	-	-	-
296,561	24,745	271,816	-	-	7,517	74,777	29,343	61,919
289,048	23,507	265,541	-	-	1,037	72,169	29,406	63,266
2,559	443	2,116	-	-	2	673	279	851
1,134	51	1,083	-	-	-	30	4	100
494,396	27,261	467,135	10,326	55,161	76,788	67,647	42,704	70,381
423,393	25,482	397,911	-	-	76,232	64,737	42,618	70,282
416,956	24,089	392,867	-	-	74,774	59,298	43,775	71,429
331,125	32,792	298,333	18,609	28,150	938	91,970	31,656	56,645
326,033	29,986	296,047	18,649	29,437	995	88,157	31,984	56,678
1,060,794	17,787	1,043,007	-	42,421	764,699	58,486	23,257	55,247
2,194	230	1,964	(2)	526	3	336	165	445
(267)	(22)	(245)	-	(378)	7	9	6	26
194	22	172	-	172	-	-	-	-
2,121	230	1,891	(2)	320	10	345	171	471

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ^(ה) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,215	858	17	1
170	-	-	57
1,045	858	17	(56)
(409)	(648)	-	85
636	210	17	29
241	12	57	33
877	222	74	62
77	16	-	-
774	61	47	22
-	-	-	-
774	61	47	22
26	145	27	40
12	53	7	13
14	92	20	27
-	-	-	-
14	92	20	27
-	-	-	-
14	92	20	27
94,572	65,472	2,768	323
-	-	-	-
95,223	65,801	2,795	314
96,963	68,906	4,211	332
307	-	-	-
901	850	-	-
108,580	46	5	23,685
108,521	-	-	23,680
106,594	-	-	23,769
68,517	44,869	4,131	741
69,516	45,533	4,032	755
67,713	-	-	43,207
529	210	17	1
107	-	-	28
-	-	-	-
636	210	17	29

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיוור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 13,450 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 ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים קטנים וזעירים ^(ד)
3,556	360	3,196	-	439	12	608	220	701
1,090	78	1,012	-	325	198	127	70	65
2,466	282	2,184	-	114	(186)	481	150	636
-	7	(7)	2	147	246	(89)	68	(57)
2,466	289	2,177	2	261	60	392	218	579
1,194	69	1,125	29	363	50	139	77	193
3,660	358	3,302	31	624	110	531	295	772
288	23	265	-	(5)	2	64	16	111
1,950	194	1,756	178	68	65	107	126	416
-	(3)	3	12	(9)	-	-	-	-
1,950	191	1,759	190	59	65	107	126	416
1,422	144	1,278	(159)	570	43	360	153	245
499	29	470	(55)	236	15	111	53	85
923	115	808	(104)	334	28	249	100	160
10	-	10	-	10	-	-	-	-
933	115	818	(104)	344	28	249	100	160
10	10	-	-	-	-	-	-	-
923	105	818	(104)	344	28	249	100	160
463,517	31,645	431,872	8,290	168,300	3,475	67,777	28,075	61,060
607	-	607	-	607	-	-	-	-
280,162	24,984	255,178	-	-	3,478	66,268	28,390	61,505
280,988	24,157	256,831	-	-	1,946	67,775	28,251	61,564
2,507	514	1,993	-	-	-	687	258	741
1,008	35	973	-	-	-	14	-	58
426,772	25,345	401,427	11,123	36,198	71,551	53,763	38,098	58,429
371,860	24,523	347,337	-	-	70,505	48,229	38,037	58,365
374,007	24,234	349,773	-	-	72,438	50,052	38,958	57,962
312,785	33,357	279,428	17,967	25,212	1,452	80,866	30,753	53,920
314,763	31,925	282,838	18,473	25,559	757	83,284	30,464	54,030
1,048,225	17,853	1,030,372	-	60,512	712,299	69,469	25,907	51,265
3,075	318	2,757	2	1,200	4	352	163	506
(744)	(78)	(666)	-	(1,025)	56	40	55	73
135	49	86	-	86	-	-	-	-
2,466	289	2,177	2	261	60	392	218	579

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,430	723	31	2
97	-	-	58
1,333	723	31	(56)
(163)	(313)	(2)	93
1,170	410	29	37
504	32	116	74
1,674	442	145	111
343	110	(3)	-
1,279	102	98	40
1	1	-	-
1,280	103	98	40
51	229	50	71
12	77	18	25
39	152	32	46
-	-	-	-
39	152	32	46
-	-	-	-
39	152	32	46
97,557	71,010	3,676	319
-	-	-	-
98,283	71,354	3,715	312
99,374	72,672	3,603	289
311	-	1	-
949	879	-	-
113,224	21	8	24,997
113,144	-	-	24,992
117,267	1	-	26,324
69,774	46,157	3,857	732
69,442	46,570	3,616	705
63,342	-	-	41,688
1,013	410	29	-
157	-	-	37
-	-	-	-
1,170	410	29	37

- (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 13,903 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ⁽⁷⁾	עסקים בינוניים ⁽⁷⁾	עסקים קטנים וזעירים ⁽⁷⁾
5,091	575	4,516	-	617	15	901	414	1,137
801	73	728	-	173	111	125	98	66
4,290	502	3,788	-	444	(96)	776	316	1,071
-	(18)	18	(6)	33	146	(87)	53	(51)
4,290	484	3,806	(6)	477	50	689	369	1,020
1,727	132	1,595	8	77	125	265	150	392
6,017	616	5,401	2	554	175	954	519	1,412
1,735	105	1,630	-	1	(2)	606	158	524
3,472	384	3,088	360	151	112	186	209	751
-	1	(1)	-	(2)	-	-	-	-
3,472	385	3,087	360	149	112	186	209	751
810	126	684	(358)	404	65	162	152	137
320	27	293	(114)	178	23	64	56	49
490	99	391	(244)	226	42	98	96	88
(13)	-	(13)	-	(13)	-	-	-	-
477	99	378	(244)	213	42	98	96	88
15	15	-	-	-	-	-	-	-
462	84	378	(244)	213	42	98	96	88
503,116	31,778	471,338	8,416	197,322	4,787	71,841	28,746	62,350
750	-	750	-	750	-	-	-	-
291,718	23,981	267,737	-	-	4,791	72,526	28,993	62,832
289,048	23,507	265,541	-	-	1,037	72,169	29,406	63,266
2,559	443	2,116	-	-	2	673	279	851
1,134	51	1,083	-	-	-	30	4	100
466,293	25,237	441,056	12,543	49,461	71,226	62,245	41,030	66,330
399,057	23,949	375,108	-	-	70,669	59,124	40,944	66,235
416,956	24,089	392,867	-	-	74,774	59,298	43,775	71,429
323,799	31,660	292,139	18,142	27,176	980	87,360	31,684	56,291
326,033	29,986	296,047	18,649	29,437	995	88,157	31,984	56,678
1,097,803	17,444	1,080,359	-	42,560	789,707	62,752	23,984	56,326
4,412	511	3,901	(6)	969	7	652	324	942
(620)	(72)	(548)	-	(945)	43	37	45	78
498	45	453	-	453	-	-	-	-
4,290	484	3,806	(6)	477	50	689	369	1,020

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ^(א) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,958	1,234	35	2
229	-	-	102
1,729	1,234	35	(100)
(450)	(817)	-	164
1,279	417	35	64
484	25	106	72
1,763	442	141	136
82	7	(2)	-
1,515	123	106	51
-	-	-	-
1,515	123	106	51
166	312	37	85
58	109	11	30
108	203	26	55
-	-	-	-
108	203	26	55
108	203	26	55
94,540	67,035	3,475	323
-	-	-	-
95,162	67,354	3,508	316
96,963	68,906	4,211	332
307	-	-	-
901	850	-	-
107,795	23	6	23,562
107,717	-	-	23,556
106,594	-	-	23,769
68,739	44,901	4,155	742
69,516	45,533	4,032	755
67,399	-	-	42,285
1,067	417	35	1
212	-	-	63
-	-	-	-
1,279	417	35	64

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 13,450 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 ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים קטנים וזעירים ^(ד)
6,235	722	5,513	-	781	19	1,071	424	1,258
1,649	159	1,490	-	390	318	209	133	109
4,586	563	4,023	-	391	(299)	862	291	1,149
-	(4)	4	2	(108)	407	(119)	143	(35)
4,586	559	4,027	2	283	108	743	434	1,114
2,749	139	2,610	420	727	92	283	153	379
7,335	698	6,637	422	1,010	200	1,026	587	1,493
270	22	248	-	(21)	(4)	(9)	16	184
3,896	425	3,471	342	168	124	209	257	805
-	(2)	2	20	(18)	-	-	-	-
3,896	423	3,473	362	150	124	209	257	805
3,169	253	2,916	60	881	80	826	314	504
1,120	51	1,069	24	356	28	283	112	178
2,049	202	1,847	36	525	52	543	202	326
(14)	-	(14)	-	(14)	-	-	-	-
2,035	202	1,833	36	511	52	543	202	326
20	20	-	-	-	-	-	-	-
2,015	182	1,833	36	511	52	543	202	326
46,1761	33,913	427,848	7,734	167,230	2,377	66,156	27,990	61,498
624	-	624	-	624	-	-	-	-
279,061	25,368	253,693	-	-	2,382	65,621	28,271	61,941
280,988	24,157	256,831	-	-	1,946	67,775	28,251	61,564
2,507	514	1,993	-	-	-	687	258	741
1,008	35	973	-	-	-	14	-	58
425,103	26,282	398,821	11,263	37,887	68,366	53,835	37,937	58,176
368,540	25,291	343,249	-	-	66,960	49,071	37,855	58,090
374,007	24,234	349,773	-	-	72,438	50,052	38,958	57,962
311,492	33,758	277,734	17,759	25,366	1,287	79,892	29,868	54,081
314,763	31,925	282,838	18,473	25,559	757	83,284	30,464	54,030
1,030,975	17,739	1,013,236	-	54,211	703,283	69,411	25,870	50,777
5,361	629	4,732	2	1,690	6	666	323	977
(1,208)	(152)	(1,056)	-	(1,758)	102	77	111	137
433	82	351	-	351	-	-	-	-
4,586	559	4,027	2	283	108	743	434	1,114

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	69,192 ^(ה)	4,205	333
-	-	-	-
97,500	69,527 ^(ה)	4,245	328
99,370	71,248 ^(ה)	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 ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים קטנים וזעירים ^(ד)
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	^(ה) 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 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

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

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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	במיליוני ש"ח
												הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
258	275	488	1,021	270	256	203	112	-	21	238	2,121	מחיצוניים
179	(5)	(221)	(47)	6	(91)	(32)	164	6	2	(8)	-	בינגזרי
437	270	267	974	276	165	171	276	6	23	230	2,121	הכנסות ריבית, נטו
321	108	6	435	96	50	76	715	3	44	62	1,481	הכנסות שאינן מריבית
758	378	273	1,409	372	215	247	991	9	67	292	3,602	סך כל ההכנסות
170	266	108	544	134	104	57	(9)	(17)	3	59	875	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
622	233	58	913	158	56	30	92	206	38	176	1,669	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(34)	(121)	107	(48)	80	55	160	908	(180)	26	57	1,058	רווח (הפסד) לפני מס
(11)	(41)	36	(16)	28	18	55	310	(44)	(3)	11	359	הפרשה (הטבה) למס
(23)	(80)	71	(32)	52	37	105	598	(136)	30	40	694	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	בנק
במיליוני ש"ח												
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:												
2,466	298	16	8	(101)	245	279	249	1,472	1,036	313	123	מחיצוניים
-	(10)	6	(3)	476	(88)	(117)	74	(338)	(782)	18	426	בינמגזרי
2,466	288	22	5	375	157	162	323	1,134	254	331	549	הכנסות ריבית נטו
1,194	69	114	83	249 ^(א)	81	50	106	442	1 ^(א)	115	326	הכנסות שאינן מריבית
3,660	357	136	88	624	238	212	429	1,576	255	446	875	סך כל ההכנסות
288	25	1	(1)	(17)	29	30	45	176	15	84	77	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,950	191	48	278	103	31 ^(א)	68	183 ^(א)	1,048	72	282	694	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,422	141	87	(189)	538	178	114	201	352	168	80	104	רווח (הפסד) לפני מס
499	28	24	(25)	184	61	39	69	119	57	27	35	הפרשה (הטבה) למס ^(א)
923	103	72	(164)	355	117	75	132	233	111	53	69	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) סווג מחדש.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	במיליוני ש"ח
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:												
4,290	501	70	-	307	395	448	522	2,047	885	584	578	מחיצוניים
-	(17)	8	9	123	(61)	(125)	59	4	(353)	(4)	361	בינגזרי
4,290	484	78	9	430	334	323	581	2,051	532	580	939	הכנסות ריבית, נטו
1,727	133	52	1	139	156	112	211	923	11	230	682	הכנסות שאינן מריבית
6,017	617	130	10	569	490	435	792	2,974	543	810	1,621	סך כל ההכנסות
1,735	106	8	(24)	(4)	94	442	256	857	144	424	289	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,472	385	88	414	184	60	112	300	1,929	120	494	1,315	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
810	126	34	(380)	389	336	(119)	236	188	279	(108)	17	רווח (הפסד) לפני מס
320	27	2	(61)	133	115	(41)	81	64	95	(37)	6	הפרשה (הטבה) למס
462	84	19	(319)	256	221	(78)	155	124	184	(71)	11	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2020												
284,415	23,173	940	4,998	5,295	27,633	39,869	42,371	140,136	87,733	24,387	28,016	אשראי לציבור, נטו
416,956	24,089	-	4	82,050	7,233	22,022	61,070	220,488	-	44,331	176,157	פיקדונות הציבור
1,090,685	17,104	313,423	15,372	532,251	1,559	9,825	21,656	179,495	-	15,233	164,262	נכסים בניהול

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	
											במיליוני ש"ח	
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:												
4,586	582	31	2	79	433	496	482	2,481	1,483	634	364	מחיצוניים
-	(24)	8	(3)	399	(126)	(173)	152	(233)	(988)	31	724	בינמגזרי
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו												
4,586	558	39	(1)	478	307	323	634	2,248	495	665	1,088	הכנסות שאינן מריבית
2,749	139	191	470	^(N) 594	159	104	209	883	^(N) 3	234	646	סך כל ההכנסות
7,335	697	230	469	1,072	466	427	843	3,131	498	899	1,734	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
270	22	4	(1)	(36)	11	(72)	82	260	6	146	108	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,896	423	106	547	180	64	140	381	2,055	142	539	1,374	רווח (הפסד) לפני מס
3,169	252	120	(77)	928	391	359	380	816	350	214	252	הפרשה למס ^(N)
1,120	52	34	52	317	134	123	130	278	119	73	86	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,015	180	71	(129)	612	257	236	250	538	231	141	166	
יתרות ליום 30 ביוני 2019												
277,634	23,854	769	5,741	^(N) 5,605	25,586	37,868	39,449	138,762	83,595	25,653	29,514	אשראי לציבור, נטו
374,007	24,234	-	374	^(N) 78,696	6,536	16,836	51,501	195,830	-	37,879	157,951	פיקדונות הציבור
1,073,552	17,293	282,525	21,170	509,730	1,660	21,415	23,754	196,005	-	17,670	178,335	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, פרימיום ובנקאות פרטית									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	סך הכל	מסחרית
במיליוני ש"ח												
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:												
8,841	1,047	81	1	522	821	888	972	4,509	2,311	1,271	927	מחיצוניים
-	(36)	12	3	192	(194)	(255)	305	(27)	(1,294)	43	1,224	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^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
3,177	497	709	4,383	5	4,388	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ^(ב)
615	107	155	877	(2)	875	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(201)	(1)	(109)	(311)	-	(311)	מחיקות חשבונאיות
70	-	53	123	-	123	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(131)	(1)	(56)	(188)	-	(188)	מחיקות חשבונאיות נטו
(10)	-	-	(10)	-	(10)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
3,651	603	808	5,062	3	5,065	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
409	-	20	429	-	429	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,657 ^(ב)	468	603 ^(ב)	3,728	2	3,730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
203 ^(ב)	24 ^(ב)	60	287	1	288	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(259) ^(ב)	(9)	(92) ^(ב)	(360)	-	(360)	מחיקות חשבונאיות
87 ^(ב)	-	70 ^(ב)	157	-	157	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(172)	(9)	(22)	(203)	-	(203)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	(1)	-	(3)	-	(3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,686	482	641	3,809	3	3,812	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
435	-	20	455	-	455	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
1,354	138	242	1,734	1	1,735
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(453)	(2)	(213)	(668)	-	(668)
מחיקות חשבונאיות					
161	-	122	283	-	283
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(292)	(2)	(91)	(385)	-	(385)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,651	603	808	5,062	3	5,065
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
409	-	20	429	-	429
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,700	479	634	3,813	3	3,816
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
181 ^(ב)	15 ^(ב)	74	270	-	270
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(480) ^(ב)	(12)	(211) ^(ב)	(703)	-	(703)
מחיקות חשבונאיות					
294 ^(ב)	-	144 ^(ב)	438	-	438
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(186)	(12)	(67)	(265)	-	(265)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(9)	-	-	(9)	-	(9)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,686	482	641	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
435	-	20	455	-	455
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(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^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
133,027	26	748	133,801	15,495	149,296
42,613	86,806	25,828	155,247	287	155,534
736 ^(ב)	86,642	-	87,378	-	87,378
175,640	86,832	26,576	289,048	15,782	304,830
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,551	-	211	2,762	3	2,765
691	603	577	1,871	-	1,871
- ^(ג)	602 ^(ב)	-	602	-	602
3,242	603	788	4,633	3	4,636
487	-	198	685	-	685
30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
126,156 ^(ה)	29	798	126,983	10,115 ^(ה)	137,098
44,107 ^(ה)	82,820	27,078 ^(ה)	154,005	477 ^(ה)	154,482
894 ^{(ג)(ה)}	82,427	-	83,321	-	83,321
170,263 ^(א)	82,849	27,876	280,988	10,592	291,580
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,763 ^(ה)	5 ^(ה)	161	1,929	3	1,932
488 ^(ה)	477 ^(ה)	460 ^(ה)	1,425	-	1,425
- ^(ג)	477 ^{(ב)(ה)}	-	477	-	477
2,251	482	621	3,354	3	3,357
387	4	150	541	-	541

(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 270 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2020 (30 ביוני 2019 - סך של 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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):						
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 ¹
714 ⁽¹⁾	84,220	-	84,934	-	84,934	¹ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
173,349	84,421	28,036	285,806	13,082	298,888	סך הכל חובות ^(א)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):						
1,721	-	176	1,897	2	1,899	שנבדקו על בסיס פרטני
503	467	461	1,431	-	1,431	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
- ⁽¹⁾	466 ⁽²⁾	-	466	-	466	² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
2,224	467	637	3,328	2	3,330	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³
372	-	167	539	-	539	³ מזה: בגין חובות פגומים

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

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים או יותר ^(ד)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ה)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
21	14	25,381	112	137	25,132
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ט)					
18	10	27,764	193	96	27,475
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(ט)					
4	3	13,552	8	6	13,538
שרותים פיננסיים					
143	107	76,915	1,249	1,529	74,137
מסחרי - אחר					
186	134	143,612	1,562	1,768	140,282
סך הכל מסחרי					
537	879	86,635	-	879 ^(ז)	85,756
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
151	70	26,180	311	325	25,544
אנשים פרטיים - אחר					
874	1,083	256,427	1,873	2,972	251,582
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,374	-	-	1,374
בנקים בישראל					
-	-	16	-	-	16
ממשלת ישראל					
874	1,083	257,817	1,873	2,972	252,972
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
29	-	12,322	303	178	11,841
בינוי ונדל"ן					
116	51	19,706	336	591	18,779
מסחרי - אחר					
145	51	32,028	639	769	30,620
סך הכל מסחרי					
-	-	593	47	1	545
אנשים פרטיים					
145	51	32,621	686	770	31,165
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	13,669	-	-	13,669
בנקים בחו"ל					
-	-	723	29	-	694
ממשלות בחו"ל					
145	51	47,013	715	770	45,528
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,019	1,134	289,048	2,559	3,742	282,747
סך הכל ציבור					
-	-	15,043	-	-	15,043
סך הכל בנקים					
-	-	739	29	-	710
סך הכל ממשלות					
1,019	1,134	304,830	2,588	3,742	298,500
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 192](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
89	7	23,029	88	101	22,840 ^(א)	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	11	26,681	311	94	26,276 ^(א)	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	13,864	5	9	13,850 ^(א)	שרותים פיננסיים
126	53	76,253	1,268	1,580	73,405 ^(א)	מסחרי - אחר
238	72	139,827	1,672	1,784	136,371	סך הכל מסחרי
686	850	82,413	-	850 ^(א)	81,563	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
153	51	27,415	307	267	26,841 ^(א)	אנשים פרטיים - אחר
1,077	973	249,655	1,979	2,901	244,775	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,394	-	-	1,394	בנקים בישראל
-	-	16	-	-	16	ממשלת ישראל
1,077	973	251,065	1,979	2,901	246,185	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
86	27	12,111	204	252	11,655	בינוי ונדל"ן
354	8	18,325	293	530	17,502 ^(א)	מסחרי - אחר
440	35	30,436	497	782	29,157	סך הכל מסחרי
1	-	897	31	-	866	אנשים פרטיים
441	35	31,333	528	782	30,023	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	8,464	-	-	8,464 ^(א)	בנקים בחו"ל
-	-	718	-	-	718	ממשלות בחו"ל
441	35	40,515	528	782	39,205	סך הכל פעילות בחו"ל
1,518	1,008	280,988	2,507	3,683	274,798	סך הכל ציבור
-	-	9,858	-	-	9,858	סך הכל בנקים
-	-	734	-	-	734	סך הכל ממשלות
1,518	1,008	291,580	2,507	3,683	285,390	סך הכל

ראה הערות [בעמוד 192](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים ^(ה) ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים ^(ד) או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
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
סך הכל מסחרי					
620	830	84,213	-	830 ^(ו)	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
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	2,167	-	-	2,167
בנקים בישראל					
-	-	11	-	-	11
ממשלת ישראל					
1,054	977	256,723	1,809	2,494	252,420
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
17	3	11,962	362	77	11,523
בינוי ונדל"ן					
139	- ^(ז)	18,732	359	511	17,862
מסחרי - אחר					
156	3	30,694	721	588	29,385
סך הכל מסחרי					
-	-	567	1	-	566
אנשים פרטיים					
156	3	31,261	722	588	29,951
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	10,171	-	-	10,171
בנקים בחו"ל					
-	-	733	-	-	733
ממשלות בחו"ל					
156	3	42,165	722	588	40,855
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,210	980	285,806	2,531	3,082	280,193
סך הכל ציבור					
-	-	12,338	-	-	12,338
סך הכל בנקים					
-	-	744	-	-	744
סך הכל ממשלות					
1,210	980	298,888	2,531	3,082	293,275
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 192](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 246 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 431 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 210 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 81 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 89 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) 2.2% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2020, בסך של 1,084 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 205 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיר ו-879 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר, כאשר מתוכן סך של 216 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 173 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 האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל.

חוב המוערך על בסיס פרטני מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. 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. חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 60 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים, יחזור שוב להיות מטופל כחוב לא מבצע. לגבי הלוואות לדיר 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 הנובעים מאירוע הקורונה, 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 4.2.1](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם קיימת
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
49	13	63	112	367	בינוי ונדל"ן - בינוי
56	2	137	193	970	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	6	8	411	שרותים פיננסיים
786	270	463	1,249	3,135	מסחרי - אחר
893	286	669	1,562	4,883	סך הכל מסחרי
307	188	4	311	773	אנשים פרטיים - אחר
1,200	474	673	1,873	5,656	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
302	77	1	303	380	בינוי ונדל"ן
229	124	107	336	370	מסחרי - אחר
531	201	108	639	750	סך הכל מסחרי
21	10	26	47	47	אנשים פרטיים
552	211	134	686	797	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
29	-	-	29	29	ממשלות בחו"ל
581	211	134	715	826	סך הכל פעילות בחו"ל
1,752	685	807	2,559	6,453	סך הכל ציבור
29	-	-	29	29	סך הכל ממשלות
1,781	685	807	2,588	6,482	סך הכל
מזה:					
1,536	599	573	2,109		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
649	226	518	1,167		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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
558	88	31	10	57
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1,181	311	207	25	104
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
427	5	2	1	3
שרותים פיננסיים				
4,446	1,268	261	256	1,007
מסחרי - אחר				
6,612	1,672	501	292	1,171
סך הכל מסחרי				
2,542	307	6	148	301
אנשים פרטיים - אחר				
9,154	1,979	507	440	1,472
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
406	204	2	59	202
בינוי ונדל"ן				
509	293	152	36	141
מסחרי - אחר				
915	497	154	95	343
סך הכל מסחרי				
31	31	6	6	25
אנשים פרטיים				
946	528	160	101	368
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
10,100	2,507	667	541	1,840
סך הכל ציבור				
מזה:				
	2,051	453	481	1,598
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
	1,179	427	200	752
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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

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

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית^(ה)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג,ד)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג,ד)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	202	-	1	98
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	311	-	1	230
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	9	-	-	5
שרותים פיננסיים					
-	2	1,151	1	1	1,194
מסחרי - אחר					
-	2	1,673	1	3	1,527
סך הכל מסחרי					
-	-	325	2	2	311
אנשים פרטיים - אחר					
-	2	1,998	3	5	1,838
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	1	226	-	-	331
בינוי ונדל"ן					
1	1	312	1	1	332
מסחרי אחר					
1	2	538	1	1	663
סך הכל מסחרי					
-	-	18	-	-	5
אנשים פרטיים					
1	2	556	1	1	668
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	5
ממשלות בחו"ל					
1	2	556	1	1	673
סך הכל פעילות בחו"ל					
1	4	2,554	4	6	2,506
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	5
סך הכל ממשלות					
1	4	2,554	4	6	2,511
סך הכל					

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

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 בסך 89 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 89 מיליון ש"ח).

(ה) (-) לרבות יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן ^(ג)	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן ^(ג)	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	179	-	1	100
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	311	-	2	223
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	8	-	-	5
שרותים פיננסיים					
3	6	1,174	1	3	1,205
מסחרי - אחר					
3	6	1,672	1	6	1,533
סך הכל מסחרי					
-	1	322	2	3	311
אנשים פרטיים - אחר					
3	7	1,994	3	9	1,844
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	2	342	-	-	323
בינוי ונדל"ן					
2	2	184	2	2	335
מסחרי - אחר					
2	4	526	2	2	658
סך הכל מסחרי					
-	-	17	-	-	8
אנשים פרטיים					
2	4	543	2	2	666
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	10
ממשלות בחו"ל					
2	4	543	2	2	676
סך הכל פעילות בחו"ל					
5	11	2,537	5	11	2,510
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	10
סך הכל ממשלות					
5	11	2,537	5	11	2,520
סך הכל					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 בסך 182 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 185 מיליון ש"ח).
 (ה) (-) לרבות יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 30 ביוני 2019				ליום 30 ביוני 2020			
צובר	שאינו צובר	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	שאינו צובר	צובר ^(ב)	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	צובר	שאינו צובר
סך הכל ^(א)	לא בפיגור	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	לא בפיגור	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	לא בפיגור
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
<u>פעילות לווים בישראל</u>							
<u>ציבור-מסחרי</u>							
66	26	2	38	85	13	1	71
בינוי ונדל"ן - בינוי							
230	136	1	93	135	66	-	69
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
2	1	-	1	5	1	-	4
שרותים פיננסיים							
400	96	7	297	635	106	6	523
מסחרי - אחר							
698	259	10	429	860	186	7	667
סך הכל מסחרי							
293	67	3	223	288	93	3	192
אנשים פרטיים - אחר							
991	326	13	652	1,148	279	10	859
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
<u>ציבור-מסחרי</u>							
134	2	-	132	6	-	-	6
בינוי ונדל"ן							
45	13	-	32	13	5	-	8
מסחרי - אחר							
179	15	-	164	19	5	-	14
סך הכל מסחרי							
9	4	-	5	-	-	-	-
אנשים פרטיים							
188	19	-	169	19	5	-	14
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
1,179	345	13	821	1,167	284	10	873
סך הכל ציבור							

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

לא היו ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 30 ביוני 2020 (ליום 30 ביוני 2019 - 1 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2019			
סך הכל ^(ג)	צובר ^(ב) לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	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
			סך הכל מסחרי
290	72	5	213
			אנשים פרטיים - אחר
899	349	14	536
			סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
-	-	-	-
			בינוי ונדל"ן
120	24	-	96
			מסחרי - אחר
120	24	-	96
			סך הכל מסחרי
-	-	-	-
			אנשים פרטיים
120	24	-	96
			סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,019	373	14	632
			סך הכל ציבור

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

לא היו ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 31 בדצמבר 2019.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני					
2019			2020		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר 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>					
10	11	98	50	51	95
בינוי ונדל"ן - בינוי					
10	11	22	3	3	21
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	8	1	1	2
שרותים פיננסיים					
57	59	415	279	280	543
מסחרי - אחר					
78	82	543	333	335	661
סך הכל מסחרי					
34	35	1,298	48	49	1,261
אנשים פרטיים - אחר					
^(ב) 112	^(ב) 117	^(ב) 1,841	381	384	1,922
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
9	9	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
9	9	1	-	-	-
סך הכל מסחרי					
9	9	1	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
121	126	1,842	381	384	1,922
סך הכל ציבור					

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2019			2020		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
16	17	167	56	57	188
19	20	47	10	10	47
1	1	13	1	1	7
122	124	783	425	430	1,073
158	162	1,010	492	498	1,315
69	71	2,415	98	100	2,734
^(ב) 227	^(ב) 233	^(ב) 3,425	590	598	4,049
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
12	12	2	6	6	1
12	12	2	6	6	1
12	12	2	6	6	1
239	245	3,427	596	604	4,050

(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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2019		2020	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	יתרת חוב רשומה ^(ג)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
3	35	6	34
בינוי ונדל"ן - בינוי			
3	7	6	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
1	3	- ^(ד)	1
שרותים פיננסיים			
22	153	30	213
מסחרי - אחר			
29	198	42	259
סך הכל מסחרי			
11	472	14	441
אנשים פרטיים - אחר			
40	670 ^(ה)	56	700
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
- ^(ד)	1	-	-
בינוי ונדל"ן			
- ^(ד)	2	-	-
מסחרי - אחר			
-	3	-	-
סך הכל מסחרי			
-	3	-	-
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
40	673	56	700
סך הכל ציבור			

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב) (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2019		2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
11	93	10	87
בינוי ונדל"ן - בינוי			
5	23	14	26
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
1	6	- ^(ד)	3
שרותים פיננסיים			
58	383	65	462
מסחרי - אחר			
75	505	89	578
סך הכל מסחרי			
30	1,047	31	994
אנשים פרטיים - אחר			
105 ^(ה)	1,552 ^(ה)	120	1,572
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
- ^(ד)	1	-	-
בינוי ונדל"ן			
- ^(ד)	3	-	-
מסחרי אחר			
-	4	-	-
סך הכל מסחרי			
-	4	-	-
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
105	1,556	120	1,572
סך הכל ציבור			

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)^(ב), סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
2,394	35,881	1,625	56,177	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
328	20,130	659	30,645	מעל 60%	
-	7	-	10		שיעור משני או ללא שיעור
2,722	56,018	2,284	86,832		סך הכל
30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,965	34,771	1,821	53,541	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
251	19,807	711	29,282	מעל 60%	
-	23	-	26		שיעור משני או ללא שיעור
2,216	54,601	2,532	82,849		סך הכל
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	מזה: ¹	
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון	סך הכל ¹	
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 ההפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול ההפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הנדרשת על פי LTV.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני		2020		2019		2019	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר					בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח					במיליוני ש"ח				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים									
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:									
2	729	3	1,266	2	628	2	628	3	1,266
74	5,293	65	5,158	78	4,970	78	4,970	65	5,158
18	21,248	17	20,215	19	20,163	19	20,163	17	20,215
158	16,257	235	16,531	174	16,359	174	16,359	235	16,531
13	14,837	15	14,375	15	15,608	15	15,608	15	14,375
25	12,456	23	12,096	29	13,358	29	13,358	23	12,096
81	28,655	81	27,628	96	30,204	96	30,204	81	27,628
15	16,723	16	17,271	16	16,240	16	16,240	16	17,271
-	2,921	-	2,507	-	3,925	-	3,925	-	2,507
-	4,778	-	4,929	-	5,586	-	5,586	-	4,929

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 208 מיליון ש"ח (30 ביוני 2019 - 214 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 לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעוף בסך 572 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 228 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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
102,911	2,618	1,228	1,055	9,356	-	88,654
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
98,672	3,792	2,651	4,529	45,172	5,108	37,420
ניירות ערך						
2,694	-	32	60	2,282	-	320
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
284,415	558	4,522	3,945	30,939	43,571	200,880
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
739	-	-	15	708	-	16
אשראי לממשלות						
748	748	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,910	2,910	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
14,796	4,643	236	415	4,778	9	4,715
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
9,749	1,339	30	-	1,139	6	7,235
נכסים אחרים						
517,650	16,624	8,699	10,019	94,374	48,694	339,240
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
416,956	3,008	5,452	9,423	109,305	11,958	277,810
פיקדונות הציבור						
6,659	51	51	331	2,188	-	4,038
פיקדונות מבנקים						
230	-	-	10	127	-	93
פיקדונות מממשלות						
1,285	1	32	59	919	-	274
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
19,519	-	-	-	2,636	11,282	5,601
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
15,810	4,632	276	473	5,011	217	5,201
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
20,598	379	117	18	795	12,445	6,844
התחייבויות אחרות						
481,057	8,071	5,928	10,314	120,981	35,902	299,861
סך כל ההתחייבויות						
36,593	8,553	2,771	(295)	(26,607)	12,792	39,379
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	537	(3,440)	(525)	25,139	(2,703)	(19,008)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	58	429	(428)	-	(59)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	28	8	(131)	225	-	(130)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
36,593	9,118	(603)	(522)	(1,671)	10,089	20,182
סך הכל כללי						
-	-	80	558	(493)	-	(145)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	187	169	(321)	(831)	-	796
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 4,633 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
83,605	53	^(א) 2,155	^(א) 1,974	^(ה) 5,083	-	74,340
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
80,763	3,577	5,413	4,228	34,310	3,197	30,038
ניירות ערך						
2,963	-	240	61	1,401	-	1,261
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
277,634	258	5,543	4,271	^(ה) 30,751	43,389	193,422
אשראי לציבור, נטו ^(ד)						
734	-	-	26	692	-	16
אשראי לממשלות						
690	690	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,940	2,940	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,099	4,030	149	243	2,613	137	3,927
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,092	407	31	2	774	4	6,874
נכסים אחרים						
468,536	11,971	13,531	10,805	75,624	46,727	309,878
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
374,007	327	^(א) 6,117	^(א) 11,247	^(ה) 100,671	15,196	240,449
פיקדונות הציבור						
4,939	-	591	367	^(ה) 2,210	-	1,771
פיקדונות מבנקים						
437	-	-	9	326	-	102
פיקדונות מממשלות						
954	21	30	61	227	-	615
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
19,981	-	-	-	-	14,237	5,744
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,626	3,979	168	232	2,305	332	4,610
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
20,339	395	117	31	462	11,964	7,370
התחייבויות אחרות						
432,283	4,722	7,023	11,947	106,201	41,729	260,661
סך כל ההתחייבויות						
36,253	7,249	6,508	(1,142)	(30,577)	4,998	49,217
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	615	(7,151)	(222)	28,003	(3,414)	(17,831)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	(58)	(11)	345	629	-	(905)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(35)	(9)	904	234	-	(1,094)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
36,253	7,771	(663)	(115)	(1,711)	1,584	29,387
סך הכל כללי						
-	(115)	(5)	556	2,178	-	(2,614)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(1)	(75)	1,249	(711)	-	(462)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,354 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 ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
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 ^(ג)						
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
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
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
סך כל ההתחייבויות						
35,874	7,463	3,453	(40)	(23,535)	5,425	43,108
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	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
סך הכל כללי						
-	-	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 לכסיס 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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
102,988	1,624	9,821	91,543	102,911
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
99,392	3,354	38,873	57,165	98,672
ניירות ערך ^(ב)				
2,694	-	-	2,694	2,694
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
285,306	196,991	84,006	4,309	284,415
אשראי לציבור, נטו				
714	700	14	-	739
אשראי לממשלות				
14,796	2,264	9,024	3,508	14,796
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,909	1,840	-	69	1,909
נכסים פיננסיים אחרים				
507,799	206,773	141,738	159,288	506,136 ^(ג)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
416,967	110,754	301,838	4,375	416,956
פיקדונות הציבור				
6,648	2,116	4,481	51	6,659
פיקדונות מבנקים				
243	88	155	-	230
פיקדונות מממשלות				
1,285	-	-	1,285	1,285
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
19,746	806	-	18,940	19,519
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
15,810	269	12,029	3,512	15,810
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
5,388	1,319	3,977	92	5,388
התחייבויות פיננסיות אחרות				
466,087	115,352	322,480	28,255	465,847 ^(ג)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
330	330	-	-	330
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
19,551	19,357	194	-	19,551
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)				

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

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

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

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

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 141,813 מיליון ש"ח ובסך 277,185 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 2.15-1.15](#).

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

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
83,628	905	7,492 ^(ה)	75,231 ^(ו)	83,605 ^{(ה)(ו)}	מזומנים ופיקדונות בבנקים
81,013	2,651	35,635	42,727	80,763	ניירות ערך ^(ב)
2,963	-	1,375	1,588	2,963	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
278,031	187,509	88,745 ^(ה)	1,777	277,634 ^(ה)	אשראי לציבור, נטו
764	750	14	-	734	אשראי לממשלות
11,099	1,289	6,517 ^(ה)	3,293 ^(ה)	11,099	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,993	1,916	-	77	1,993	נכסים פיננסיים אחרים
459,491	195,020	139,778	124,693	458,791 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
371,455	104,288	264,907 ^(ה)	2,260 ^(ו)	374,007 ^{(ה)(ו)}	פיקדונות הציבור
4,938	56	4,882 ^(ה)	-	4,939 ^(ה)	פיקדונות מבנקים
449	89	360	-	437	פיקדונות מממשלות
954	-	-	954	954	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,945	813	-	20,132	19,981	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,626	317	7,944 ^(ה)	3,365 ^(ה)	11,626	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,279	541	4,109	629	5,279	התחייבויות פיננסיות אחרות
415,646	106,104	282,202	27,340	417,223 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
345	345	-	-	345	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
18,137	17,973	164	-	18,137	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 123,080 מיליון ש"ח ובסך 240,508 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-215](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) סוג מחדש.
 (ו) הוצג מחדש.

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
נכסים פיננסיים					
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 ^(ב)
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	7,423 ^(ה)	2,148 ^(ה)	10,970	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,008	1,961	-	47	2,009	נכסים פיננסיים אחרים
460,280	200,360	136,231	123,689	458,833 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
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	9,100 ^(ה)	2,133 ^(ה)	11,528	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,055	607	4,348	100	5,052	התחייבויות פיננסיות אחרות
416,764	100,136	290,441	26,187	417,149 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
301	301	-	-	301	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
20,470	20,284	186	-	20,470	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 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 [215-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנהלים כנגדה.
 (ה) סווג מחדש.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 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			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
36,234	34	4,660	31,540
19,157	3	7,521	11,633
67	-	67	-
9,488	7	9,481	-
7,604	1,914	5,690	-
199	-	129	70
5,746	-	5,746	-
78,495	1,958	33,294	43,243
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,378	-	-	2,378
ניירות ערך למסחר:			
7,924	-	-	7,924
262	-	10	252
527	-	-	527
163	-	163	-
124	1	123	-
49	-	-	49
71	-	71	-
19	-	-	19
9,139	1	367	8,771
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
327	114	213	-
6,885	1,007	5,850	28
2,420	763	1,657	-
4,570	350	1,277	2,943
185	30	27	128
409	-	-	409
14,796	2,264	9,024	3,508
אחרים:			
4,381	-	-	4,381
2,694	-	-	2,694
69	-	-	69
7,144	-	-	7,144
111,952	4,223	42,685	65,044

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
				חוזי שקל - מדד	-
413	77	336		חוזי ריבית	39
7,609	-	7,570		חוזי מטבע - חוץ	-
2,597	192	2,405		חוזי מניית	2,935
4,599	-	1,664		חוזי סחורות ואחרים	128
182	-	54		פעילות בשוק המעוף	410
410	-	-		סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,512
15,810	269	12,029		אחרים:	
				פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	4,375
4,376	-	1		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,285
1,285	-	-		אחרים	92
92	-	-		סך הכל אחרים	5,752
5,753	-	1		סך כל ההתחייבויות	9,264
21,563	269	12,030			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
28,805	-	2,818	25,987
אגרות חוב ממשלת ישראל			
14,730	-	7,909	6,821
אגרות חוב ממשלות זרות			
-	-	-	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
10,494	-	10,454	40
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
8,514	1,531	6,983	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
141	-	37	104
אגרות חוב אחרות בישראל			
3,178	-	3,178	-
אגרות חוב אחרות זרים			
65,862	1,531	31,379	32,952
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות זמינות למכירה:			
2,438	-	-	2,438
מניות וקרנות נאמנות			
ניירות ערך למסחר:			
4,846	-	-	4,846
אגרות חוב ממשלת ישראל			
51	-	-	51
אגרות חוב ממשלות זרות			
111	-	-	111
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
148	-	148	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
216	-	216	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
107	-	-	107
אגרות חוב אחרות בישראל			
168	-	168	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
19	-	-	19
מניות וקרנות נאמנות			
5,666	-	532	5,134
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
170	90	80	-
חוזי שקל - מדד			
4,622	665	^(א) 3,738	^(א) 219
חוזי ריבית			
1,992	508	1,484	-
חוזי מטבע - חוץ			
3,931	17	^(א) 1,094	^(א) 2,820
חוזי מניות			
166	9	121	36
חוזי סחורות ואחרים			
218	-	-	218
פעילות בשוק המעוף			
11,099	1,289	6,517	3,293
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,466	-	1	^(ב) 2,465
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,963	-	1,375	1,588
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
77	-	-	77
אחר			
5,506	-	1,376	4,130
סך הכל אחרים			
90,571	2,820	39,804	47,947
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
318	112	206	-
4,580	-	(א) 4,283	(א) 297
2,448	205	2,243	-
3,898	-	1,084	2,814
165	-	(א) 128	(א) 37
217	-	-	217
11,626	317	7,944	3,365
אחרים:			
2,301	8	33	(ב) 2,260
954	-	-	954
629	-	-	629
3,884	8	33	3,843
15,510	325	7,977	7,208

(א) סווג מחדש.
(ב) הוצג מחדש.

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			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
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
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות זמינות למכירה:			
2,395	-	-	2,395
מניות וקרנות נאמנות			
ניירות ערך למסחר:			
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
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
209	82	127	-
חוזי שקל - מדד			
4,448	767	^(א) 3,663	^(א) 18
חוזי ריבית			
2,279	538	1,741	-
חוזי מטבע - חוץ			
3,664	8	^(א) 1,882	^(א) 1,774
חוזי מניות			
44	4	^(א) 10	^(א) 30
חוזי סחורות ואחרים			
326	-	-	326
פעילות בשוק המעוף			
10,970	1,399	7,423	2,148
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
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	35,801	55,583
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

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			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
303	38	265	-
4,443	-	^(א) 4,429	^(א) 14
2,768	257	2,511	-
3,645	-	^(א) 1,882	^(א) 1,763
43	-	^(א) 13	^(א) 30
326	-	-	326
11,528	295	9,100	2,133
אחרים:			
3,487	6	44	3,437
476	-	-	476
100	-	-	100
4,063	6	44	4,013
15,591	301	9,144	6,146

(א) סווג מחדש.

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) 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
			-	-
(55)	479	479	-	-
			-	-
(55)	479	479	-	-

אשראי פגום שגבייתו
מותנית בביטחון

סך הכל

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה ^(א)	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים ^(א) (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
			-	-
(12)	456	456	-	-
			-	-
(12)	456	456	-	-

אשראי פגום שגבייתו
מותנית בביטחון

סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה ^(א)	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים ^(א) (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
			-	-
76	508	508	-	-
			-	-
76	508	508	-	-

אשראי פגום שגבייתו
מותנית בביטחון

סך הכל

(א) הוצג מחדש.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח והפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה
							רווח כולל	נטו			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
-	34	-	-	-	-	-	-	1	(1)	34	ממשלת ישראל
-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
-	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים בחו"ל
(27)	1,914	-	62	-	(88)	171	48	(1)	(1)	1,722	MBS/ABS
(27)	1,958	-	65	-	(88)	178	49	(2)	(2)	1,756	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(116)	114	-	6	-	-	-	-	-	(9)	117	חוזי שקל - מדד
198	1,007	-	-	-	-	-	-	-	194	813	חוזי ריבית
(124)	763	-	-	-	-	105	-	(937)	-	1,595	חוזי מטבע - חוץ
(942)	350	-	-	-	-	-	-	(1,207)	-	1,557	חוזי מניות
(10)	30	-	-	-	-	-	-	-	(18)	48	חוזי סחורות ואחרים
(991)	2,264	-	6	-	-	105	-	(1,977)	-	4,130	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,018)	4,223	-	72	-	(88)	283	49	(1,979)	(1)	5,886	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
(26)	77	-	50	-	-	-	-	(26)	(26)	53	חוזי שקל - מדד
16	192	-	-	-	-	-	-	-	17	175	חוזי מטבע - חוץ
(10)	269	-	50	-	-	-	-	-	(9)	228	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(10)	269	-	50	-	-	-	-	-	(9)	228	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 הנוותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

ביאור ג'15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:										
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח הפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד ^(א)	1,873	MBS/ABS	
נכסים												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	(2)	1,531	(88)	-	-	(38)	(247)	64	4	(37)	1,873	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
	(26)	90	-	4	-	-	-	-	-	(37)	123	חוזי שקל - מדד
	275	665	-	-	-	8	-	-	-	267	390	חוזי ריבית
	60	508	-	-	-	-	-	97	-	(177)	588	חוזי מטבע - חוץ
	-	17	-	-	-	-	-	-	-	(16)	33	חוזי מניות
	3	9	-	-	-	-	-	-	-	1	8	חוזי סחורות ואחרים
	312	1,289	-	4	-	8	-	97	-	38	1,142	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	310	2,820	(88)	4	-	(30)	(247)	161	4	1	3,015	סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
	31	112	-	26	-	-	-	-	-	(11)	97	חוזי שקל - מדד
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
	6	205	-	-	-	-	-	-	-	9	196	חוזי מטבע - חוץ
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
	37	317	-	26	-	-	-	-	-	(2)	293	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	-	8	-	-	-	-	-	-	-	(1)	9	סך הכל אחרים
	37	325	-	26	-	-	-	-	-	(3)	302	סך כל ההתחייבויות

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווח כולל אחר ^(ב)	בדוח והפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:
במיליוני ש"ח										
נכסים										
אגרות חוב זמינות למכירה:										
	3	34	-	34	-	-	-	1	(1)	-
ממשלת ישראל										
ממשלות זרות	-	3	-	3	-	-	-	-	-	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל	-	7	-	-	-	-	7	-	-	-
MBS/ABS	(27)	1,914	-	234	-	(317)	514	(23)	51	1,455
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	(24)	1,958	-	271	-	(317)	521	(22)	50	1,455
אגרות חוב למסחר:										
MBS/ABS	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי שקל - מדד	(39)	114	-	6	-	-	-	-	26	82
חוזי ריבית	120	1,007	-	-	-	(209)	-	-	449	767
חוזי מטבע - חוץ	348	763	-	-	-	-	805	-	(580)	538
חוזי מניות	340	350	-	-	-	-	-	-	342	8
חוזי סחורות ואחרים	28	30	-	-	-	-	-	-	26	4
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	797	2,264	-	6	-	(209)	805	-	263	1,399
סך כל הנכסים	773	4,223	-	278	-	(526)	1,326	(22)	313	2,854
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי שקל - מדד	45	77	-	51	-	-	-	-	(12)	38
חוזי מטבע - חוץ	-	192	-	-	-	-	-	-	(65)	257
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	45	269	-	51	-	-	-	-	(77)	295
סך הכל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6
סך כל ההתחייבויות	45	269	-	51	-	-	-	-	(83)	301

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

(ב) רווחים (הפסדים) 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)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		
										מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	(2)	1,531	(1,112)	-	-	(170)	(247)	300	32	(93)	2,821	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
	(22)	90	(2)	5	-	-	-	-	-	(62)	149	חוזי שקל - מדד
	525	665	-	-	-	(9)	-	-	-	532	142	חוזי ריבית
	(36)	508	-	-	-	-	272	-	-	(735)	971	חוזי מטבע - חוץ
	(222)	17	-	-	-	-	-	-	-	(920)	937	חוזי מניות
	(1)	9	-	-	-	-	-	-	-	(10)	19	חוזי סחורות ואחרים
	244	1,289	(2)	5	-	(9)	-	272	-	(1,195)	2,218	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	242	2,820	(1,114)	5	-	(179)	(247)	572	32	(1,288)	5,039	סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
	41	112	-	38	-	-	-	-	-	(35)	109	חוזי שקל - מדד
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית
	(16)	205	-	-	-	-	-	-	-	77	128	חוזי מטבע - חוץ
	25	317	-	38	-	-	-	-	-	42	237	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	4	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	סך הכל אחרים
	29	325	-	38	-	-	-	-	-	47	240	סך כל ההתחייבויות

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה. 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 ^(ג)	העברות אל רמה 3 ^(ג)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	הפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)
							רווח	פסד			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(4)	1,455	(1,012)	-	-	(234)	(315)	308	31	(144)	2,821	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(25)	82	(5)	18	-	-	-	-	-	(80)	149	חוזי שקל - מדד
618	767	-	-	-	(106)	-	-	-	731	142	חוזי ריבית
229	538	-	-	-	-	-	530	-	(963)	971	חוזי מטבע - חוץ
2	8	-	-	-	-	-	-	-	(929)	937	חוזי מניות
(2)	4	-	-	-	-	-	-	-	(15)	19	חוזי סחורות ואחרים
822	1,399	(5)	18	-	(106)	-	530	-	(1,256)	2,218	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
818	2,854	(1,017)	18	-	(340)	(315)	838	31	(1,400)	5,039	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
12	38	(69)	35	-	-	-	-	-	(37)	109	חוזי שקל - מדד
-	257	-	-	-	-	-	-	-	129	128	חוזי מטבע - חוץ
12	295	(69)	35	-	-	-	-	-	92	237	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3	6	-	-	-	-	-	-	-	3	3	סך הכל אחרים
15	301	(69)	35	-	-	-	-	-	95	240	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
ממוצע ⁽³⁾	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
bp 205	bp 205	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	34
1.68%	1.68%			
25%	25%			
bp 135	bp 135	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	3
bp 433.8	bp 433.8	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	7
אגרות חוב ממשלת ישראל				
מוסדות פיננסים בחו"ל				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
bp 163	bp 110-215	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	1,914
2.90%	2%-3.8%			
20%	20%			
30%	30%			
ני"ע למסחר⁽¹⁾				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
bp 163	bp 110-215	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	1
2.90%	2%-3.8%			
20%	20%			
30%	30%			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
0.11%	0%-0.21%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	56
1.31%	0.2%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	58
1.31%	0.2%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,007
1.31%	0.2%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	763
1.31%	0.2%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	350
1.31%	0.2%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	30
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
0.11%	0%-0.21%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	77
0.11%	0%-0.21%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	192
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				
השווי ההוגן של הביטחון				479

* 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 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 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)

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן		טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן במיליוני ש"ח
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾					
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
1,531	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	הסתברות לכשל	2.90%	bp 163
		שיעור פירעון מוקדם	שיעור הפסד	20%	bp 110-215
				30%	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
73	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	חוזי ריבית שקל - מדד	0.49%	
17	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	חוזי ריבית	1.29%	
665	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	חוזי מטבע - חוץ	1.29%	
74	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	חוזי מטבע - חוץ	0.49%	
434	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	חוזים בגין מניות	1.29%	
9	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	חוזים בגין מניות	1.29%	
8	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	מובנים מניות	0.02%	
9	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	חוזים בגין סחורות	1.29%	
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
112	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	חוזי ריבית שקל - מדד	0.49%	
205	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	חוזי מטבע - חוץ	0.49%	
8	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	אחרים	0.02%	
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
456 ^(א)	השווי ההוגן של הביטחון				

(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/קיטון 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 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 ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,455	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%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
45	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.04%-0.81%	0.43%
37	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% ^(*)	0.75%
767	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% ^(*)	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% ^(*)	0.75%
2	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.12%-100% ^(*)	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% ^(*)	0.75%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
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)%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
508 ^(*)	השווי הוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

(א) הוצג מחדש.

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, 'בוא ליד' ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
- 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).
- נתון הממוצע המתייחס 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.

ביום 26 במאי 2020 התקיימו התנאים המתלים הקבועים בתוספת, והתוספת נכנסה לתוקפה.

ב. השפעות התפשטות נגיף הקורונה

המחצית הראשונה של שנת 2020 התאפיינה בהתפשטות נגיף הקורונה, אשר החלה בחודש ינואר 2020, והחלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של 2020. מרבית הממשלות פעלו בדרך של הטלת סגר זמני, 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 משמעותי המשבש את הפעילות העסקית והכלכלית ומלווה בחוסר וודאות משמעותית לגבי אורכו ומידת השפעתו. השלכות המשבר על הכלכלה העולמית והמקומית הינן משמעותיות ביותר, תוך כדי ירידה ניכרת של התוצר הגלובלי השנה, ובהתאם לכך תתכן השפעה מהותית על עסקי הבנק לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי של לווים וקשיי נזילות של לווים, בין היתר על רקע עלייה בשיעורי האבטלה וההאטה בפעילות הכלכלית.

על מנת לתת מענה לצרכים הנוכחיים ולאפשר המשכיות עסקית תומכת עסקים, יחידות מרכזיות בלאומי עברו לתצורת עבודה חדשה המשלבת עבודה מהבית, פיצול פיזי של יחידות אורגניות, ובוצעו התאמות בתהליכי העבודה והבקרה. במטרה לוודא כי החשיפה נשארת בגבולות סובלנות הסיכון נקבעו בקרות עסקיות, תהליכיות ומיכוניות המגדרות את הסיכונים. מאחר ומדובר בתצורת עבודה דינמית המשתנה מעת לעת מתקיים תהליך שוטף לבחינת השינויים הנדרשים בתהליכי העבודה והתאמתם לסובלנות הסיכון.

בהתאם להערכה סובייקטיבית, כתוצאה מהמשבר ואי הבהירות ביחס להתפתחות התחלואה, צעדי הסגירה במשק והמדיניות הכלכלית עלתה רמת החומרה של הסיכון המערכתי העולמי והסיכון המערכתי המקומי ברבעון השני לשנת 2020 ל"גבוהה". רמת חומרת סיכון האשראי הכולל וחומרת סיכון איכות לווים ובטחונות עלתה ברבעון השני לשנת 2020, ל"בינונית-גבוהה". הבנק בוחן את יכולתו לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המקרו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים, ובכלל זה ערך במהלך חודש יוני 2020 תרחישי קיצון אחיד לבקשת הפיקוח על הבנקים.

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.

כמו כן, 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, במסגרת זו מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר מוקדי סיכון וההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות ככל שיידרש.

לצד זאת הבנק בוחן את הדרכים למתן סיוע ללקוחות הבנק שנקלעו למשבר זמני ואשר להערכת הבנק יצלחו את המשבר. במסגרת זו מובאות בחשבון השפעות המשבר ונעשית בחינה מעמיקה של הלקוחות נוכח המשבר. בעקבות המשבר גדלו ההוצאות להפסדי אשראי והסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 בסך של 1,735 מיליון ש"ח. סך של 1,456 מיליון ש"ח הינו גידול בהפרשה הקבוצתית על רקע החמרה באינדיקטורים הכלכליים העומדים בבסיס חישוב ההפרשה, וזאת כדי לתת מענה לגידול האפשרי בהפרשה הפרטנית ברבעונים הבאים, ולהתפתחות שלילית אפשרית בימי הפיגור, על רקע אי הוודאות הקיימת.

ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

ההפרשה להפסדי אשראי של הבנק מהווה אומדן המבוסס על שיקול דעת שהופעל ברבעון זה בסביבה משתנה המאופיינת בחוסר וודאות חריג.

עם התפשטות נגיף הקורונה, חלה עלייה ברמת התנדויות של גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים ונרשמו ירידות ערך משמעותיות בשווקי המניות והאשראי הסחיר, ותנודות חריפות בעקומי הריבית חסרי הסיכון ושערי החליפין. ברבעון השני של השנה התנדויות בשווקים התמתנה וחלה התאוששות בשוק ההון. עם זאת חוסר הוודאות בשווקים עדיין קיים, והתנדויות בשווקים הפיננסיים יכולה להימשך. במהלך הרבעון הראשון ובעיקר בסופו, חל גידול משמעותי ביתרת פיקדונות הציבור של לקוחות קמעונאיים ופיקדונות עסקיים במטבע ישראלי, חלקו נובע מהסתת כספים משוק ההון, אשר תרם לגידול יחס ה-LCR (Liquidity Coverage Ratio) הממוצע ברבעון השני. לכל אורך התקופה הנסקרת יחס LCR במט"ח ובכלל המטבעות היה גבוה מהדרישה הרגולטורית.

במהלך חודש מרס, עם התגברות המשבר, חלה התייקרות של עלויות המימון בשוק המט"ח המקומי לצד ירידה חדה ברמת הנזילות של השוק. 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. ברבעון השני, לאור השיפור ברמת הנזילות במט"ח, בנק ישראל צימצם את היקף התערבותו בשוק.

מתחילת 2020 הבנק מנהל את החשיפה לשינויים בריבית על בסיס שווי הוגן, תוך התחשבות בחשיפות הריבית בגין ההתחייבויות הפנסיוניות בניכוי נכסי התכנית. במהלך התקופה הנסקרת ועם התפתחות המשבר בשוק ההון, חלו שינויים מהותיים בחשיפת השווי לשינויים בריבית בעיקר בשל התנדויות במוחיי סיכון האשראי הסחיר, אשר גרמו לשינויים בשווי תיקי הנוסטרו ושווי ההתחייבויות הפנסיוניות.

במהלך חודש מרס 2020 הוריד הבנק המרכזי של ארה"ב את שיעור הריבית משיעור של 1.75%-1.50% 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.

ג. פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

ביום 8 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא את שטרי הון סדרות 300 ו-301 אשר הונפקו לציבור באוגוסט 2009. בהתאם לכך, ביום 10 באוגוסט 2020 נפדו שטרי ההון בסכום כולל של כ-2.1 מיליארד ש"ח (כולל הפרשי הצמדה בסדרה 300). שטרי ההון נכללו באופן חלקי בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 ביוני 2020, בהתאם להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299.

ד. פירעון והנפקת אגרות חוב

על פי דוח הצעת מדף מיום 2 ביוני 2020 הנפיק הבנק ביום 4 ביוני 2020 סך של כ-2.4 מיליארד ש"ח אגרות חוב סדרה 181. אגרות החוב עומדות לפדיון בתשלום אחד ביום 5 בספטמבר 2023 ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 1% והצמודות למדד המחירים לצרכן, אשר תשלום אחת לשנה ביום 5 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2020 עד 2023 כולל. אגרות חוב סדרה 181 אינן מוכרות לצורך הון פיקוחי.

ביום 30 ביוני 2020 נפרעו אגרות חוב סדרה 177 של הבנק בערך נקוב של כ-5.3 מיליארד ש"ח. אגרות חוב אלה לא היוו חלק מהון הפיקוחי של הבנק.

ה. חברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ

ביום 17 באפריל 2018 הושלמה העסקה בין הבנק להרמטיק למכירת 75% ממניות החברה לנאמנות. להשלמת העסקה לא היתה השפעה מהותית על התוצאות הכספיות. ביום 29 ביוני 2020 מימש הבנק את אופציית המכר שניתנה לו במסגרת עסקת המכירה ומכר להרמטיק את יתרת החזקותיו (בשיעור של 25%) בחברה לנאמנות. עם מימוש האופציה כאמור, הבנק אינו מחזיק עוד במניות החברה. למימוש האופציה כאמור אין השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק.