



לאומי | תמצית דוחות כספיים

30.09.2020

(בלתי מבוקר)

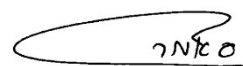
בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2019	2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2019	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2019	2020
מבוקר						בלתי מבוקר		
						במיליוני ש"ח		
						ביאור		
הכנסות ריבית	11,437	8,761	7,673	2,526	2,582	2	2,582	2
הוצאות ריבית	2,596	2,083	1,167	434	366	2	366	2
הכנסות ריבית, נטו	8,841	6,678	6,506	2,092	2,216	2	2,216	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	609	451	2,282	181	547	6, 13	547	6, 13
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	8,232	6,227	4,224	1,911	1,669		1,669	
הכנסות שאינן מריבית						א3		
הכנסות מימון שאינן מריבית	1,686	1,303	487	305	457		457	
עמלות	3,225	2,426	2,457	800	788		788	
הכנסות אחרות	170	152	36	27	8		8	
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	5,081	3,881	2,980	1,132	1,253		1,253	
הוצאות תפעוליות ואחרות								
משכורות והוצאות נלוות	4,325	3,304	2,788	1,043	942		942	
אחזקה ופחת בניינים וציוד	1,521	1,124	1,146	379	371		371	
הוצאות אחרות	2,062	1,404	1,287	514	436		436	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	7,908	5,832	5,221	1,936	1,749		1,749	
רווח לפני מיסים	5,405	4,276	1,983	1,107	1,173		1,173	
הפרשה למיסים על הרווח	1,830	1,444	752	324	432		432	
רווח לאחר מיסים	3,575	2,832	1,231	783	741		741	
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים	(15)	(22)	(5)	(8)	8		8	
רווח (הפסד) נקי								
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	3,560	2,810	1,226	775	749		749	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	38	30	14	10	(1)		(1)	
המיוחס לבעלי מניות הבנק	3,522	2,780	1,212	765	750		750	
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)								
רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	2.37	1.87	0.83	0.52	0.52	ב3	0.52	ב3

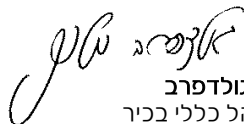
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



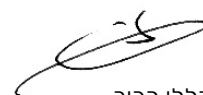
חנן פרידמן
מנהל כללי



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: 16 בנובמבר 2020

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2019	2020
2019	2019	2020	2019	2020	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
3,560	2,810	1,226	775	749	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38	30	14	10	(1)	בניכוי רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,522	2,780	1,212	765	750	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
1,468	1,265	636	402	39	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(65)	(60)	(5)	(24)	(7)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)
(3)	-	52	-	-	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
(3,317)	(3,179)	953	(1,399)	356	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(5)	1	(7)	(2)	(8)	חלקו של הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות
(1,922)	(1,973)	1,629	(1,023)	380	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
573	596	(563)	318	(140)	השפעת המס המתייחס
(1,349)	(1,377)	1,066	(705)	240	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(13)	(14)	9	(11)	(6)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1,336)	(1,363)	1,057	(694)	246	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
2,211	1,433	2,292	70	989	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
25	16	23	(1)	(7)	בניכוי רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,186	1,417	2,269	71	996	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים 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 בספטמבר 2020

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
נכסים				
76,213	^(ד) 63,066	117,555		מזומנים ופיקדונות בבנקים
84,949	85,781	95,164	5	ניירות ערך ^{(א)(ב)}
^(ד) 1,117	^(ד) 662	2,333		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
285,806	^(ד) 283,646	291,461	6, 13	אשראי לציבור
(3,328)	(3,272)	(5,087)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
282,478	280,374	286,374		אשראי לציבור, נטו
744	672	726		אשראי לממשלות
765	668	801		השקעות בחברות כלולות
3,043	2,973	2,886		בניינים וציוד
16	16	16		מוניטין
10,970	12,321	12,551	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,486	8,584	9,644		נכסים אחרים
468,781	455,117	528,050		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
373,644	^(ד) 359,896	427,115	7	פיקדונות הציבור
6,176	^(ד) 4,295	10,685		פיקדונות מבנקים
315	439	232		פיקדונות ממשלות
^(ד) 123	^(ד) 365	695		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,958	20,002	17,368		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,528	13,251	13,559	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,163	21,266	20,813		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
432,907	419,514	490,467		סך כל ההתחייבויות
35,406	35,144	37,128	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
468	459	455		זכויות שאינן מקנות שליטה
35,874	35,603	37,583		סך כל ההון
468,781	455,117	528,050		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, 446 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2019 - 449 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 בספטמבר 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2020
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,041	184	53	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,076	955	51	יתרה ליום 30 ביוני 2019
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
(14)	(339)	-	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,062	616	51	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

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

(ב) כולל 5,241 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 בספטמבר 2019 - 5,300 מיליון ש"ח, מזה 1,197 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,684)	31,538	36,132	461	36,593
-	-	750	750	(1)	749
-	246	-	246	(6)	240
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,438)	32,288	37,128	455	37,583

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,082	(2,828)	30,541	35,795	458	36,253
-	-	765	765	10	775
-	(694)	-	(694)	(11)	(705)
-	-	(369)	(369)	-	(369)
(353)	-	-	(353)	-	(353)
-	-	-	-	2	2
7,729	(3,522)	30,937	35,144	459	35,603

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,081	1,087	58	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
1	6	(7)	הנפקת מניות
(20)	(477)	-	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת
7,062	616	51	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
 (ב) כולל 5,241 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 בספטמבר 2019 - 5,300 מיליון ש"ח, מזה 1,197 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
-	-	1,212	1,212	14	1,226
-	1,057	-	1,057	9	1,066
-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	(297)	(297)	-	(297)
(250)	-	-	(250)	-	(250)
-	-	-	-	3	3
7,278	(2,438)	32,288	37,128	455	37,583

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	-	-	-
-	-	2,780	2,780	30	2,810
-	(1,363)	-	(1,363)	(18)	(1,381)
-	-	-	-	(33)	(33)
-	-	(1,081)	(1,081)	-	(1,081)
-	-	-	-	-	-
(497)	-	-	(497)	-	(497)
-	-	-	-	2	2
-	-	-	-	(378)	(378)
7,729	(3,522)	30,937	35,144	459	35,603

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020
2019	2019		2019	
מבוקר				
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
3,560	2,810	1,226	775	749
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
47	51	17	29	(2) ^(א)
חלק הקבוצה (ברוחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות				
600	447	520	152	157
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
609	451	2,282	181	547
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(15)	(15)	-	(15)	-
רווח ממכירת תיקי אשראי				
(327)	(264)	(389)	(161)	(137)
רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
(151)	(129)	(62)	(64) ^(ב)	8
(רווחים) הפסדים שמומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
(287)	(287)	-	99	-
(רווח) הפסד ממימוש השקעה בחברות מוחזקות				
(68)	(66)	-	(1)	-
רווח ממימוש בניינים וציוד				
39	19	37	-	2
הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר				
2	-	33	-	-
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה				
(56)	16	(128)	72 ^(ב)	(181)
(רווחים) הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
2	-	-	-	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
(595)	(497)	(746)	(147)	(163)
מיסים נדחים - נטו				
(64)	(149)	(604)	(278)	(47)
שינוי בהתחייבות נטו בגין זכויות עובדים				
(146)	(207)	189	10 ^(ב)	100
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה ואג"ח לפדיון				
(88)	(46)	(222)	(103)	(151)
ריבית שטרם שולמה (ששולמה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
730	788	827	236	1
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים אחר, נטו				
59	(5)	1	(8)	(3)
שינוי נטו בכנסים שוטפים:				
1,775	425	(1,586)	(1,223)	2,244
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
3,390	2,893	(3,202)	1,736	2,343
ניירות ערך למסחר				
1,180	1,050	(1,103)	(85)	84
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(718)	889	1,809	1,551	(2,151)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
3,326	3,629	1,165	(166)	602
התחייבויות אחרות				
12,804	11,803	64	2,590	4,002
מזומנים נטו מפעילות 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 בספטמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	2019	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2019	2020
מבוקר					בלתי מבוקר		
					במיליוני ש"ח		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה							
3,199	^(ב) 2,936	(1,984)	^(ב) 217	284	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים		
(10,795)	^(ב) (8,825)	(5,900)	^(ב) (4,960)	(537)	שינוי נטו באשראי לציבור		
38	110	18	62	13	שינוי נטו באשראי לממשלה		
^(ב) (80)	^(ב) 375	(1,216)	1,984	(441)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
(2,048)	(1,179)	(2,666)	^(ב) (336)	(193)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון		
647	138	1,086	82	429	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון		
(83,884)	(72,149)	(101,638)	(24,793)	(34,788)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
41,423	34,803	70,489	9,309	28,062	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
31,789	25,968	26,631	9,449	7,610	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
(377)	(278)	(63)	(9)	(57)	רכישת מניות בחברות כלולות		
251	251	-	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות		
712	712	-	41	-	תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר (נספח ב')		
915	^(ב) 555	4	^(ב) 162	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי		
(942)	(742)	(370)	(198)	(137)	רכישת בניינים וציוד		
107	91	7	1	2	תמורה ממימוש בניינים וציוד		
157	122	107	41	42	קופה מרכזית לתשלום פיצויים		
(18,888)	(17,112)	(15,495)	(8,948)	289	מזומנים נטו לפעילות השקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון							
1,067	(800)	4,508	^(ב) (599)	4,032	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים		
5,609	(9,147)	53,611	^(ב) (13,788)	10,324	שינוי נטו בפיקדונות הציבור		
(367)	(245)	(84)	8	3	שינוי נטו בפיקדונות ממשלה		
^(ב) (198)	^(ב) 44	572	(272)	212	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
3,152	4,393	4,986	1,241	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
(958)	(2,143)	(7,354)	(1,117)	(2,000)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים		
(1,387)	(1,081)	(297)	(369)	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות		
(33)	(33)	(39)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות		
(700)	(497)	(250)	(353)	-	רכישה עצמית של מניות		
6,185	(9,509)	55,653	(15,249)	12,571	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון		
101	(14,818)	40,222	(21,607)	16,862	גידול במזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה ^(א)		
(3)	(3)	-	-	-	בניכי קיטון במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה ^(א)		
104	(14,815)	40,222	(21,607)	16,862	גידול במזומנים ושווי מזומנים		
74,293	74,293	73,667	80,533	96,201	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה		
(730)	(788)	(827)	(236)	(1)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים		
73,667	58,690	113,062	58,690	113,062	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה		

(א) למידע נוסף ראה [ביאור 36](#) 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 בספטמבר 2020

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	2019	2020	2019
2019	2019	2020	2019	2020	2019
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
11,143	8,438	8,069	2,775	2,207	ריבית שהתקבלה
(3,423)	(2,582)	(2,040)	(892)	(596)	ריבית ששולמה
64	45	20	23	7	דיבידנדים שהתקבלו
(2,498)	(1,722)	(791)	(663)	(406)	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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	2019	2020	2019
2019	2019	2020	2019	2020	2019
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
20	20	-	17	-	מזומנים שנגרעו
15,398	15,398	-	1,076	-	נכסים (למעט מזומנים)
13,370	13,370	-	936	-	התחייבויות
2,048	2,048	-	157	-	נכסים והתחייבויות מזהים
378	378	-	-	-	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,670	1,670	-	157	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו
215	215	-	(99)	-	רווח הון ממימוש השקעה בחברות בנות שאוחדו בעבר
1,885	1,885	-	58	-	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	732	-	58	-	תמורה שהתקבלה במזומן
20	20	-	17	-	בניכוי - מזומנים שנגרעו
712	712	-	41	-	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
109	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
114	2 הכנסות והוצאות ריבית
115	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
117	ב3 רווח למניה רגילה
118	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
123	5 ניירות ערך
138	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
143	7 פיקדונות הציבור
144	8 זכויות עובדים
150	א9 הון
153	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
158	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
161	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
173	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
184	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
189	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
211	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
214	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
217	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
224	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
229	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
232	16 נושאים שונים

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 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 16 בנובמבר 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 וחוזר 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:

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

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

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

השפעת יישום ההוראות על המאזן היתה גידול של כ-1.2 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 הטמעה 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 הטמעה 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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.

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 יגרום 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 שישה 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 לעיכוב 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 שישה חודשים. לקוחות שטרם דחו את תשלומי המשכנתא יוכלו לדחות את התשלומים לתקופה של שישה חודשים.

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ביום 11 באוקטובר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואות" בהמשך להארכת המתווה לדחית תשלומים.

כאמור לעיל, דחית תשלומים של הלוואה אשר בוצעה עד ליום 31 בדצמבר 2020 במסגרת תכנית רוחבית לדחית תשלומים שלא היתה בפיקוח של 30 ימים או יותר במועד ביצוע הדחיה, לא תחייב סיווג ההלוואה כחוב בארגון מחדש של חוב בעיית.

יחד עם זאת גם בנסיבות אלה על הבנק לוודא שהוא מזהה ומסווג באופן נאות את ההלוואות בהתאם לסיכון הגלום בהן כנדרש בהוראות הדיווח לציבור. לצורך כך ומאחר ותתכן הרעה באיכות האשראי, נדרש הבנק להעריך האם שינויים עוקבים שבוצעו בתנאי הלוואות מהווים ארגונים מחדש של חובות בהתאם להוראות הדיווח לציבור והמדיניות החשבונאית הפנימיות שלו. לגבי חובות קטנים לא נדרש לבצע את הבחינה ברמת ההלוואה הבודדת, ניתן לערוך את הבחינה כאמור ברמת קבוצת חובות בעלי מאפייני סיכון דומים.

במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ובהמשך לאמור לעיל ביצע הבנק גם במהלך הרבעון החולף שינויים בתנאיהם של חובות וכיניהם דחיה במועדי תשלום והארכות של תקופות לפירעון, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעיית בעקבות הדחיה וזאת בהתאם למתווה בנק ישראל.

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 הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים - LIBOR, יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית עוגן חלופיים שניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל ואשר יהיו פחות רגישים למניפולציות וזאת החל מסוף שנת 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 הייחוס.

ביום 23 באוקטובר 2020 פרסם האיגוד הבינ"ל לנגזרים (ISDA) פרוטוקול ונספח לטובת הגדרת פרמטרים לצורך עדכון בסיס הריבית ולביצוע התאמות במקרה של הפסקת פרסום הליבור ביחס לעסקאות בנגזרים (בין OTC או בסליקה מרכזית). שני המסמכים צפויים להיכנס לתוקף רק החל מיום 25 בינואר 2021, בכפוף לאישור הפרוטוקול או החלה בילטרלית של הנספח על ידי שני הצדדים לעסקה, ומאפשרים החלתו הן ביחס לעסקאות שיבוצעו ממועד זה ואילך והן ביחס לעסקאות נגזרים OTC שיהיו בתוקף נכון לאותו מועד. הבנק לומד את עיקרי הפרסום של ISDA, מתוך כוונה להיערך להחלה של תנאיו על העסקאות הרלוונטיות.

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

- חשבונאות גידור - הבנק יידרש לבחון את השלכות השינוי על קשרי הגידור הקיימים, התייעוד שבוצע בגינם והרחבתו לצורך שילוב השינויים שבוצעו. כל זאת במסגרת אימוץ התקינה החשבונאית שתאפשר את ביצוע ההתאמות הנדרשות.
- הסכמי חוב (debt modification) - הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב ביצוע תיקונים (modification) להסכמים אלו. הבנק יידרש לבחון האם תיקונים אלו יטופלו כגרעיה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים כאשר ההפרש יוכר בדוח רווח והפסד או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
- שיעורי היוון - מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי היוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתייכויות שונים, כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן - חלק ממדדי הריבית החלופיים (כדוגמת שיעור ה-SOFR) חדשים יחסית ופורסמו לאחרונה. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

עדכון תקינה ASU 2020-04 המהווה עדכון לנושא 848 בקודיפיקציה בדבר רפורמת ריביות הייחוס, מאפשר:

- טיפול בשינויים בחוזים אשר משפיעים על הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהפסקת שימוש בריביות ייחוס כתוצאה מהרפורמה כהמשך של החוזים הקיימים ללא ניתוח נוסף חלף יישום חשבונאות תיקון.
 - אי ביצוע בחינה מחדש של נגזרים משובצים שהוגדרו כקשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח.
 - לשנות את התנאים הקריטיים של המכשיר המגדר המיועד מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור.
 - בחירה חד פעמית למכור ו/או לסווג מחדש אגרות חוב שסווגו כמוחזקות לפדיון לפני 1 בינואר 2020 ואשר קשורות לריביות אשר מושפעות מרפורמת ריביות הייחוס, לתיק הזמין למכירה או לתיק למסחר.
- הבנק נערך לביצוע השינוי באמצעות מיפוי חשיפות ומוצרים רלבנטיים ובחינת סיכונים הכרוכים בהחלפת ריביות הליבור כולל בחינת השינויים הנדרשים במערכות הבנק לצורך ביצוע המעבר לעוגנים החדשים.

2. עדכונים בנושא הפרשות להפסדי אשראי - CECL

ביום 15 באוקטובר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה לעדכון הוראות מעודכן לעדכון הוראות הדיווח לציבור והוראות ניהול בנקאי בכל הקשור לאופן האימוץ והיישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר כלל, בין היתר, עדכון מוצע להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". בהתאם לעדכון להוראה 299, נקבעו הוראות מעבר כדי להפחית השפעות של יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי. בהתאם להוראות המעבר במידה וכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, נטו לאחר השפעת המס, תאגיד בנקאי רשאי לפרוס את הקיטון בהון העצמי רובד 1, על פני 3 שנים. בשלב זה אין הפריסה מתייחסת לגידול בנכסי הסיכון שעלול להיגרם כתוצאה מהיישום של הכללים לראשונה.

הבנק ממשיך להיערך ליישום ההוראה לרבות ביצוע מיפוי של הדרישות והפרקטיקות הנהוגות ובחירת מודל להערכת אומדן הפסדי אשראי.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
7,507	6,724	2,146	2,312
מאשראי לציבור			
25	20	8	6
מאשראי לממשלה			
108	71	33	20
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
145	65	53	16
מפיקדונות בבנקים			
2	5	1	1
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
974	788	285	227
מאגרות חוב ^(ב)			
8,761	7,673	2,526	2,582
סך הכל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית^(א)			
(1,611)	(866)	(403)	(246)
על פיקדונות הציבור			
(2)	(2)	(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה			
(19)	(9)	(9)	(1)
על פיקדונות מבנקים			
-	(2)	-	(1)
על פיקדונות מבנק ישראל			
(2)	(8)	(1)	-
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(449)	(280)	(20)	(117)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(2,083)	(1,167)	(434)	(366)
סך הכל הוצאות ריבית			
6,678	6,506	2,092	2,216
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(ג)			
2	(32)	1	(13)
הכנסות (הוצאות) ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
126	130	43	40
מוחזקות לפדיון			
819	635	242	180
זמינות למכירה			
29	23	-	7
למסחר			
974	788	285	227
סך הכל כולל בהכנסות ריבית			

(א) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 37 מיליון ש"ח ובסך 113 ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (43 מיליון ש"ח ו-144 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019).

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

ביאור 3א - הכנסות מימון שאינן מריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
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)			
(1,188)	(53)	(218)	(191)
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ב)			
(1,188)	(53)	(218)	(191)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
169	347	124	92
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(ג)			
(17)	(3)	(6)	(1)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(ג)			
-	(33)	-	-
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ^(ג)			
152	311	118	91
סך הכל מהשקעה באג"ח			
1,765	(202)	503	249
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
129	83	46	50
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר			
(19)	(37)	-	(2)
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר			
(17)	(38)	(3)	(4)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר			
16 ^(ב)	8	2	1
דיבידנד ממניות שאינן למסחר			
(16)	128	(72) ^(ב)	181 ^(א)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר ^(ג)			
386	-	-	-
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות ^(ד)			
(99)	(2)	(97)	-
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות ^(ד)			
380	142	(124)	226
סך הכל מהשקעה במניות			
15	-	15	-
א.5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו			
1,124	198	294	375
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
50	227	(53)	90
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר			
127	57	64	(10)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ה)			
2	5	- ^(ב)	2
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ה)			
179	289	11	82
סך הכל מפעילויות מסחר^(ה)			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
7	(143)	1	(1)
חשיפת ריבית			
142	406	(5)	70
חשיפת מטבע חוץ			
25 ^(ב)	22	12 ^(ב)	13
חשיפת למניות			
5	4	3	-
חשיפת לסחורות ואחרים			
179	289	11	82
סך הכל			
1,303	487	305	457
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית			

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) לא היו רווחים ממכירת מניות בשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (רווח ממכירת מניות לאומי קארד בסך 314 מיליון ש"ח נרשם בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019, למידע נוסף ראה [ביאור 136](#), [כדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#)). רווח ממכירת מניות סופר פארם בסך 72 מיליון ש"ח נרשם בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, לא היו רווחים ממכירת מניות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019.
- (ד) הפסד ממכירת מניות רומניה בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 בסך 99 מיליון ש"ח.
- (ה) מזה חלק רווחים (ההפסדים) בסך (4) מיליון ש"ח ובסך 32 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (רווחים בסך 30 מיליון ש"ח ובסך 48 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019).
- (ו) לא היו הפסדים, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ובשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019.
- (ז) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ט) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (י) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (יא) כולל שיטרוך מניות ויזה בסך 92 מיליון ש"ח.
- (יב) 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
2,780	1,212	765	750
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,493,609	1,466,191	1,488,160	1,452,896
יתרה לתחילת התקופה ^(א)			
384	153	-	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שמומשו והנפקת מניות			
(4,761)	(9,606)	(7,050)	-
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות			
1,489,232	1,456,738	1,481,110	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
1.87	0.83	0.52	0.52
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)			

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

ב. רווח מדולל למניה

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
2,780	1,212	765	750
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,489,232	1,456,738	1,481,110	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
315	40	193	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שטרם מומשו			
1,489,547	1,456,778	1,481,303	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא			
1.87	0.83	0.52	0.52
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

ג. הון המניות

ליום 30 בספטמבר 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.נ. (ליום 30 בספטמבר 2019 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך שנת 2018 ו-2019 הינו 1,474,203,005 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.).

ד. רכישה עצמית שהתרחשה לאחר מועד הדוח הכספי

מיום 1 באוקטובר 2020 ועד ליום 16 בנובמבר 2020 לא ביצע הבנק רכישה עצמית של מניות בנות 1 ש"ח ע.נ. מהונו המונפק של הבנק. לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנקים לצורך ביצוע רכישה עצמית ראה [ביאור 9א](#).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ו-2019 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	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	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	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
226	(147)	-	(6)	(2,934)	(2,861)	(33)	(2,828)
265	(41)	-	(2)	(927)	(705)	(11)	(694)
491	(188)	-	(8)	(3,861)	(3,566)	(44)	(3,522)
1,017	(194)	32	(13)	(3,554)	(2,712)	(28)	(2,684)
28	(12)	-	(7)	231	240	(6)	246
1,045	(206)	32	(20)	(3,323)	(2,472)	(34)	(2,438)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	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	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	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
(317)	(73)	-	(9)	(1,763)	(2,162)	(30)	(2,132)
835	(115)	-	1	(2,121)	(1,400)	(18)	(1,382)
(27)	-	-	-	-	(27)	-	(27)
-	-	-	-	23	23	4	19
491	(188)	-	(8)	(3,861)	(3,566)	(44)	(3,522)
624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)	(3,495)
421	(7)	34	(7)	625	1,066	9	1,057
1,045	(206)	32	(20)	(3,323)	(2,472)	(34)	(2,438)

[ראה הערות כעמוד 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 של חברות מוחזקות		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק		התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות המיוחס שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות מתרגום ^(א) , נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)
(2,132)	(30)	(1,763)	(9)	(73)	(317)		
(1,355)	(17)	(2,208)	(4)	(126)	968		
(27)	-	-	-	-	(27)		
19	4	23	-	-	-		
(3,495)	(43)	(3,948)	(13)	(199)	624		

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פטיליות חוץ שמתבטע הפעילות שלהן שונה ממתבטע 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 בבנקים 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

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (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					
130	(42)	88	520	(177)	343
(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(91)	31	(60)	(118)	40	(78)
שינוי נטו במהלך התקופה					
39	(11)	28	402	(137)	265
התאמות מתרגום ^(ב) :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(22)	-	(22)	(75)	-	(75)
גידורים ^(ג)					
15	(5)	10	51	(17)	34
שינוי נטו במהלך התקופה					
(7)	(5)	(12)	(24)	(17)	(41)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
-	-	-	-	-	-
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(8)	1	(7)	(2)	-	(2)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(8)	1	(7)	(2)	-	(2)
הטבות לעובדים ^(ד) :					
הפסד רווח אקטוארי נטו					
224	(80)	144	(1,509)	510	(999)
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
132	(45)	87	110	(38)	72
שינוי נטו במהלך התקופה					
356	(125)	231	(1,399)	472	(927)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
380	(140)	240	(1,023)	318	(705)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
(7)	1	(6)	(10)	(1)	(11)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
387	(141)	246	(1,013)	319	(694)

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).
 (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (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:					
935	(482)	1,417	626	(321)	947
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(100)	52	(152)	(205)	106	(311)
(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
835	(430)	1,265	421	(215)	636
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב):					
(222)	-	(222)	(12)	-	(12)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
107	(55)	162	5	(2)	7
גידורים ^(ג)					
(115)	(55)	(60)	(7)	(2)	(5)
שינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	34	(18)	52
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
1	-	1	(7)	-	(7)
חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
1	-	1	(7)	-	(7)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים^(ד):					
(2,289)	1,177	(3,466)	397	(210)	607
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
168	(88)	256	228	(118)	346
הפסדים (רווחים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
23	(8)	31	-	-	-
מכירת מניות של חברה מאוחדת ^(ו)					
(2,098)	1,081	(3,179)	625	(328)	953
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1,377)	596	(1,973)	1,066	(563)	1,629
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(14)	(9)	(5)	9	(6)	15
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(1,363)	605	(1,968)	1,057	(557)	1,614
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 שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).
 (ה) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). [דוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018](#).
 (ו) 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)

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 אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	1,659	(565)	1,094
(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב זמינות 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 שמטבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [כביאור 8](#).
- (ה) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה, למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018.
- (ו) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללת את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
של ממשלת ישראל	3,992	3,992	589	-	4,581
מגובי משכנתאות (MBS)	2,215	2,215	40	(3)	2,252
של אחרים זרים	802	802	63	-	865
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	7,009	7,009	692	(3)	7,698

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
	הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
של ממשלת ישראל	32,976	31,818	1,164	(6)	32,976
של ממשלות זרות	20,795	20,664	141	(10)	20,795
של מוסדות פיננסיים בישראל	68	65	3	-	68
של מוסדות פיננסיים זרים	9,488	9,261	236	(9)	9,488
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,528	7,428	119	(19)	7,528
של אחרים בישראל	202	194	10	(2)	202
של אחרים זרים	6,286	5,910	383	(7)	6,286
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)	77,343	75,340	2,056^(א)	(53)^(א)	77,343

ראה הערות [בעמוד 128](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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	4,024	3,921	164	(61)	4,024
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,397	1,397			1,397
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,024	3,921	164^(ג)	(61)^(ד)	4,024
סך כל ניירות ערך שאינם למסחר	88,376	86,270	2,912	(117)	89,065
ליום 30 בספטמבר 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	5,813	5,817	2	(6)	5,813
של ממשלות זרות	250	208	42	-	250
של מוסדות פיננסיים בישראל	336	335	2	(1)	336
של מוסדות פיננסיים זרים	149	152	3	(6)	149
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	93	98	1	(6)	93
של אחרים בישראל	59	58	1	-	59
של אחרים זרים	64	65	-	(1)	64
סך הכל אגרות חוב	6,764	6,733	51	(20)	6,764
מניות וקרנות	24	21	3	-	24
סך הכל ניירות ערך למסחר	6,788	6,754	54^(ג)	(20)^(ד)	6,788
סך הכל ניירות ערך^(ה)	95,164	93,024	2,966	(137)	95,853

ראה הערות [בעמוד 128](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
3,063	3,063	405	-	3,468	של ממשלת ישראל
1,558	1,558	16	(2)	1,572	מגובי משכנתאות (MBS)
1,313	1,313	59	(4)	1,368	של אחרים זרים
5,934	5,934	480	(6)	6,408	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)	
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
36,385	35,738	647	-	36,385	של ממשלת ישראל
15,383	15,316	73	(6)	15,383	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
9,832	9,727	110	(5)	9,832	של מוסדות פיננסיים זרים
7,713	7,671	48	(6)	7,713	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
128	130	4	(6)	128	של אחרים בישראל
3,133	2,987	147	(1)	3,133	של אחרים זרים
72,574	71,569	1,029 ^(ג)	(24) ^(ג)	72,574	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)

ראה הערות [בעמוד 128](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 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	3,274	3,290	45	(61)	3,274
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,162	1,162			1,162
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	3,274	3,290	45^(ד)	(61)^(ד)	3,274
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	81,782	80,793	1,554	(91)	82,256
ליום 30 בספטמבר 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	3,243	3,214	30	(1)	3,243
של ממשלות זרות	81	80	1	-	81
של מוסדות פיננסיים בישראל	71	69	2	-	71
של מוסדות פיננסיים זרים	190	185	5	-	190
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	183	181	2	-	183
של אחרים בישראל	64	63	1	-	64
של אחרים זרים	148	146	3	(1)	148
סך הכל אגרות חוב	3,980	3,938	44	(2)	3,980
מניות וקרנות	19	19	-	-	19
סך הכל ניירות ערך למסחר	3,999	3,957	44^(ד)	(2)^(ד)	3,999
סך הכל ניירות ערך^(ה)	85,781	84,750	1,598	(93)	86,255

ראה הערות [בעמוד 128](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

ראה הערות [בעמוד 128](#).

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	3,656	100	(44)	3,712
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,317	1,317			1,317
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	3,712	3,656	100^(ג)	(44)^(ד)	3,712
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	81,425	80,279	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	2,715	2,699	16	-	2,715
של ממשלות זרות	213	214	1	(2)	213
של מוסדות פיננסיים בישראל	101	100	1	-	101
של מוסדות פיננסיים זרים	201	194	7	-	201
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	154	153	1	-	154
של אחרים בישראל	53	52	1	-	53
של אחרים זרים	87	87	1	(1)	87
סך הכל אגרות חוב	3,524	3,499	28	(3)	3,524
מניות וקרנות	-	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך למסחר	3,524	3,499	28^(ג)	(3)^(ד)	3,524
סך הכל ניירות ערך^(ה)	84,949	83,778	1,714	(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 אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית בסך 4 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 7 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 5 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 10.0 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (Supnationals, Sovereign and Agencies (SSA) (30 בספטמבר 2019 - 9.3 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 8.3 מיליארד ש"ח).

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו הסתכמו בסך 215 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 238 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 127 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך 11,976 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 3,833 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 בספטמבר 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										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 ^(א)	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	145	1	-	-	1	197	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	282 ^(א)	של אחרים זרים
2	-	-	2	145	1	-	-	1	510	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
1	-	-	1	257	1	-	-	1	249	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	4	-	-	4	415	של אחרים זרים
1	-	-	1	257	5	-	-	5	664	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 בדצמבר 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 בספטמבר 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										
-	-	-	-	-	6	-	-	6	2,743	של ממשלת ישראל
5	-	-	5	113	5	-	-	5	3,151	של ממשלות זרות
-	-	-	- ^(ז)	138	9	-	-	9	659	של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	927	8	-	-	8	481	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	2	-	-	2	33	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	7	-	-	7	597	של אחרים זרים
16	-	-	16	1,178	37	-	-	37	7,664	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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					הפסדים שטרם מומשו ^(ד)				
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									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של ממשלת ישראל									
-	-	-	-	-	6	-	-	6	4,263
של ממשלות זרות									
1	-	-	1	628	4	-	-	4	1,597
של מוסדות פיננסיים זרים									
5	-	-	5	1,234	1	-	-	1	569
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)									
-	-	-	-	-	6	-	-	6	55
של אחרים בישראל									
1	-	-	1	181	-	-	-	^(ז) -	7
של אחרים זרים									
7	-	-	7	2,043	17	-	-	17	6,491
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה									

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)									
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ד)					הפסדים שטרם מומשו ^(ד)				
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									
-	-	-	^(ג) -	70	12	-	-	12	5,258
של ממשלות זרות									
-	-	-	^(ג) -	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 שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
- (ז) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(1)	20	-	-	(1)	20
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(18)	1,388	(11)	927	(7)	461
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(19)	1,408	(11)	927	(8)	481
סך הכל					
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(4)	628	(4)	396	(ב)	232
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(1)	396	(ב)	59	(1)	337
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(1)	779	(1)	779	-	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(6)	1,803	(5)	1,234	(1)	569
סך הכל					
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(3)	215	(3)	103	(ב)	112
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
(7)	2,083	(2)	1,194	(5)	889
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(3)	1,307	(2)	1,097	(1)	210
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
(13)	3,605	(7)	2,394	(6)	1,211
סך הכל					

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,096	40	(3)	2,133
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,264	20	(3)	1,281
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
832	20	-	852
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם			
119	-	-	119
119	-	-	119
2,215	40	(3)	2,252
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,215	40	(3)	2,252
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1,310	13	(2)	1,321
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
832	6	(2)	836
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
478	7	-	485
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם			
248	3	-	251
93	1	-	94
1,558	16	(2)	1,572
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,558	16	(2)	1,572
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	הפסדים שטרם הוכרו	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)			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
5	-	-	5
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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,677	55	-	2,732
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
851	17	-	868
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,826	38	-	1,864
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
2,813	54	(1)	2,866
2,439	46	(1)	2,484
5,490	109	(1)	5,598
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,482	7	(13)	1,476
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
368	1	(5)	364
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,428	119	(19)	7,528

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 בספטמבר 2019 (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)			
2,503	20	(4)	2,519
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
342	4	(1)	345
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,161	16	(3)	2,174
FHLMC			
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,446	22	(1)	3,467
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
3,197	19	(1)	3,215
GNMA, או בערבותם			
5,949	42	(5)	5,986
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,722	6	(1)	1,727
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,173	4	-	1,177
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
484	-	(1)	483
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
7,671	48	(6)	7,713
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
31 בדצמבר 2019 (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)			
2,627	21	(3)	2,645
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
538	3	(1)	540
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,089	18	(2)	2,105
FHLMC			
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			
3,036	14	(6)	3,044
GNMA, או בערבותם			
6,052	41	(10)	6,083
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,664	4	(3)	1,665
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,152	3	(2)	1,153
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
438	-	(1)	437
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
7,716	45	(13)	7,748
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
38	(3)	-	35
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
40	(3)	-	37
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
58	(3)	1	56
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
98	(6)	1	93
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
3	-	-	3
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
41	-	-	41
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
44	-	-	44
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
137	-	2	139
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
181	-	2	183
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 מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
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 בספטמבר 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):					
135,026	26	758	135,810	14,018	149,828
שנבדקו על בסיס פרטני					
41,914	88,286	25,451	155,651	702	156,353
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
751 ^(ב)	88,154	-	88,905	-	88,905
מזה: לפי עומק פיגור					
176,940	88,312	26,209	291,461	14,720	306,181
סך הכל חובות^(א)					
מזה ² :					
1,038	-	303	1,341	-	1,341
חובות בארגון מחדש					
1,327	49	21	1,397	15	1,412
חובות פגומים אחרים					
2,365	49	324	2,738	15	2,753
סך הכל חובות פגומים					
76	786	43	905	-	905
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
4,320	-	287	4,607	-	4,607
חובות בעייתיים אחרים					
6,761	835	654	8,250	15	8,265
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,953	-	216	3,169	5	3,174
שנבדקו על בסיס פרטני					
733	652	533	1,918	-	1,918
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
- ^(ג)	650 ^(ב)	-	650	-	650
מזה: לפי עומק פיגור					
3,686	652	749	5,087	5	5,092
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
503	-	203	706	-	706
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 466 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 בספטמבר 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):					
129,494	-	748	130,242	10,115 ^(ה)	140,357
42,630 ^(ה)	83,534	27,240 ^(ה)	153,404	381	153,785
737 ^(ג,ה)	83,335	-	84,072	-	84,072
172,124	83,534	27,988	283,646	10,496	294,142
סך הכל חובות^(א)					
מזה: ²					
780	-	293	1,073	-	1,073
1,297	-	15	1,312	-	1,312
סך הכל חובות פגומים					
176	807	50	1,033	-	1,033
2,009	-	235	2,244	-	2,244
4,262	807	593	5,662	-	5,662
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,688	-	167	1,855	1	1,856
490 ^(ה)	471	456 ^(ה)	1,417	-	1,417
- ^(ד)	470 ^(ב)	-	470	-	470
2,178	471	623	3,272	1	3,273
320	-	159	479	-	479
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 301 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
42,589	84,421	27,241	154,251	282	154,533
714 ^(א)	84,220	-	84,934	-	84,934
173,349	84,421	28,036	285,806	13,082	298,888
מזה: ²					
729	-	290	1,019	-	1,019
1,491	-	21	1,512	-	1,512
2,220	-	311	2,531	-	2,531
92 ^(ה)	830	58	980	-	980
1,858	-	244	2,102	-	2,102
4,170	830	613	5,613	-	5,613
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,721	-	176	1,897	2	1,899
503	467	461	1,431	-	1,431
- ^(ד)	466 ^(ב)	-	466	-	466
2,224	467	637	3,328	2	3,330
372	-	167	539	-	539

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

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,651	603	808	5,062	3	5,065
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
498	52	(5)	545	2	547
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(169)	(3)	(101)	(273)	-	(273)
מחיקות חשבונאיות					
132	-	68	200	-	200
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(37)	(3)	(33)	(73)	-	(73)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,111	652	770	5,533	5	5,538
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
425	-	21	446	-	446
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור ^(א)					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,686	482	641	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(20)	(5)	(1)	(26)	-	(26)
מימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר					
2,666	477	640	3,783	3	3,786
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1 ביולי 2019					
146	(1)	38	183	(2)	181
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(266)	(5)	(88)	(359)	-	(359)
מחיקות חשבונאיות					
67	-	53	120	-	120
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(199)	(5)	(35)	(239)	-	(239)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(6)	-	-	(6)	-	(6)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,607	471	643	3,721	1	3,722
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
429	-	20	449	-	449
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	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					
1,852	190	237	2,279	3	2,282
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(622)	(5)	(314)	(941)	-	(941)
מחיקות חשבונאיות					
293	-	190	483	-	483
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(329)	(5)	(124)	(458)	-	(458)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(2)	-	-	(2)	-	(2)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,111	652	770	5,533	5	5,538
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
425	-	21	446	-	446
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור ^(א)					
מסחרי	דיור	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					
327	14	112	453	(2)	451
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(746)	(17)	(299)	(1,062)	-	(1,062)
מחיקות חשבונאיות					
361	-	197	558	-	558
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(385)	(17)	(102)	(504)	-	(504)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(15)	-	-	(15)	-	(15)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(20)	(5)	(1)	(26)	-	(26)
מימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר					
2,607	471	643	3,721	1	3,722
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
429	-	20	449	-	449
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) סווג מחדש.

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר		בישראל
		במיליוני ש"ח		לפי דרישה
86,908	77,391	110,662		אינם נושאים ריבית
135,846	^(א) 129,798	160,252		נושאים ריבית
222,754	207,189	270,914		סך הכל לפי דרישה
128,526	^(א) 130,118	131,762		לזמן קצוב
351,280	337,307	402,676		סך כל פיקדונות בישראל ¹
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
8,118	8,161	11,344		אינם נושאים ריבית
6,287	6,292	7,590		נושאים ריבית
14,405	14,453	18,934		סך הכל לפי דרישה
7,959	8,136	5,505		לזמן קצוב ²
22,364	22,589	24,439		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
373,644	359,896	427,115		סך כל פיקדונות הציבור
				¹ מזה:
130,513	^(א) 131,004	146,890		פיקדונות של אנשים פרטיים
68,329	^(א) 62,253	70,816		פיקדונות של גופים מוסדיים
152,438	^(א) 144,050	184,970		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר		תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
		במיליוני ש"ח		עד 1
103,709	103,433	116,575		מעל 1 ועד 10
92,249	91,852	108,086		מעל 10 ועד 100
66,169	^(א) 61,840	77,672		מעל 100 ועד 500
36,318	36,868	47,498		מעל 500
75,199	^(א) 65,903	77,284		סך הכל
373,644	359,896	427,115		

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים		
20,470	19,639	19,440
7,614	7,004	8,146
12,856	12,635	11,294
חופשת יובל צבורה		
36	48	35
-	-	-
36	48	35
הטבות אחרות		
635	592	598
-	-	-
635	592	598
סך הכל¹		
13,527	13,275	11,927
61	68	85

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו		שהסתיימו	
ביום 31	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
בדצמבר	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח				
15,867	15,867	20,470	18,137	19,551
149	103	123	39	44
640	496	434	166	139
39	29	25	10	8
4,526	3,711	(591)	1,470	(135)
(22)	(30)	(1)	(13)	8
(698)	(506)	(1,020)	(170)	(175)
(31)	(31)	-	-	-
20,470	19,639	19,440	19,639	19,440
18,902	17,785	17,962	17,785	17,962

(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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	
2019	2019		2019		
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
6,235	6,235	7,614	6,625	7,856	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
1,143	499	217	89	197	תשואה בפועל על נכסי תכנית
403	378	827	331	172	הפקדות לתכנית על ידי הבנק ^(א)
39	29	25	10	8	הפקדות משתפי תכנית
(24)	(29)	(6)	(12)	5	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(182)	(108)	(577)	(39)	(92)	הטבות ששולמו ^(ב)
-	-	46	-	-	אחר
7,614	7,004	8,146	7,004	8,146	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
12,856	12,635	11,294	12,635	11,294	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	2020	
2019	2019		
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
12,856	12,635	11,294	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
12,856	12,635	11,294	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	2020	
2019	2019		
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
5,908	5,790	4,979	הפסד אקטוארי, נטו
5,908	5,790	4,979	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	למשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר				
במיליוני ש"ח				
149	103	123	39	44
640	496	434	166	139
(364)	(267)	(266)	(95)	(96)
401	253	342	109	132
31	31	-	-	-
857	616	633	219	219
170	127	137	42	43
1,027	743	770	261	262

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	למשך חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020
2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר				
במיליוני ש"ח				
3,678 ^(א)	3,410 ^(א)	(542)	1,476	(236)
(401)	(253)	(342)	(109)	(132)
(6)	(4)	1	(1)	(1)
(31)	(31)	(46)	-	-
3,240	3,122	(929)	1,366	(369)
857	616	633	219	219
4,097	3,738	(296)	1,585	(150)

(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

לשלושה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020
בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח
125
125

הפסד אקטוארי נטו

סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

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

30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
בלתי מבוקר			
באחוזים			
1.44	1.55	1.22	
1.42	1.45	1.42	
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 למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2019
בלתי מבוקר			
באחוזים			
1.69	2.37	2.16	
4.62 ^(ב)	5.50	5.50	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	

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

גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר
2020	2019	2019	2020	2019	2019
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
(2,644)	(2,592)	(2,760)	3,288	3,211	3,435
(590)	(638)	(635)	659	712	714
226	242	233	(199)	(211)	(202)
651	712	714	(584)	(638)	(635)

(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 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2020	2019	2019	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
221	471	323	
1,788	2,478	2,011	
393	1,207	884	
1,270	1,805	1,319	
4,474	1,043	3,077	
8,146	7,004	7,614	
מזומנים ופקדונות בבנקים			
מניות			
אגרות חוב ממשלתיות			
אגרות חוב קונצרניות			
אחר			
סך הכל			

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

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה	
30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2019	2020	2019	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
4	3	7	4
27	22	35	38
12	5	17	13
17	16	26	27
40	54	15	18
100	100	100	100
מזומנים ופקדונות בבנקים			
מניות			
אגרות חוב ממשלתיות			
אגרות חוב קונצרניות			
אחר			
סך הכל			

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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	תחזית ^(א)		
2019	2019	2020	2019	2020	2020
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
442	407	852	341	180	303
הפקדות					

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

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2020	209
2021	738
2022	736
2023	772
2024	800
2025-2029	4,663
2030 ואילך	13,645
סך הכל	
	21,563

(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, ויסיים במקדם מבין (א) 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, יסיים שלב ב' במקדם 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, יסיים שלב ג' במקדם 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 הונויים 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 לפרסום החוזר). הוראה זו חלה על לאומי.

תוקף הוראת השעה המקורית היה עד ליום 30 בספטמבר 2020. ביום 16 בספטמבר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד ליום 31 במרס 2021 (תום תוקף ההוראה). תוקף ההקלה ביעדי ההון יהיה עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

בהתאם להוראת השעה, יעדי ההון המזעריים החלים על לאומי ליום 30 בספטמבר 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 להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (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. תוקף הוראה זו הוארך עד ליום 31 במרס 2021, במסגרת החוזר מיום 16 בספטמבר 2020 להארכת תוקף הוראת השעה.

בהתאם להוראת השעה, ובתוספת דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 30 בספטמבר 2020 הינן 9.24% ליחס הון עצמי רובד 1 ו-12.74% ליחס הון הכולל.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר להתאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250). על פי החוזר נקבעה התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף", כך שתאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (חלף 5% עובר לפרסום החוזר). תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (חלף 6% עובר לפרסום החוזר). בהתאם לחוזר, יהיה על לאומי לעמוד ביחס מינוף מזערי של 5.5%. עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. הוראה זו חלה על לאומי מיום פרסום החוזר.

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 באגורות	דיבידנד ששולם במזומן 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 ההתחייבות 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 ההתחייבות 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 ההתחייבות 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 1.631%, כמפורט במסמכי ההנפקה.

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות 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 ההתחייבות 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, צמודות למדד המחירים לצרכן, ונושאות ריבית שנתית בשיעור של 1% 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.

ביום 10 בנובמבר 2020 נפרעו כתבי התחייבות נדחים סדרה י"ד של הבנק בערך נקוב של כ-0.9 מיליארד ש"ח. לפי הוראות בנק ישראל, כתבי ההתחייבות הנדחים נכללו בהון הפיקוחי בכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, ובכפוף להפחתה בשיעור שווה בחמש השנים האחרונות שלפני פירעונם. בהתאם, בשנה האחרונה שלפני הפירעון, כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה י"ד לא היו חלק מההון הפיקוחי של הבנק.

למידע בעניין הנפקת כתבי ההתחייבות סדרה 401 ו-402 במהלך שנת 2018, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#).
למידע בעניין הנפקת כתבי ההתחייבות 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 201-211 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 נוכח 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 18,323 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 38,086 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 19,852 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 34,898 מיליון ש"ח.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2020		2019	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(ב)	38,086	36,882	37,603
הון רובד 2, לאחר ניכויים	13,341	12,009	11,987
סך הכל הון כולל	51,427	48,891	49,590
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי ^(ב)	297,423	285,989 ^(ה)	288,340
סיכויי שוק	5,314	5,313	5,008
סיכון תפעולי	22,448	23,205	23,116
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	325,185	314,507	316,464
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ^(ד)	11.71%	11.73%	11.88%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ^(ד)	15.81%	15.55%	15.67%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)	9.24%	10.26%	10.27%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)	12.74%	13.76%	13.77%
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	13.53%	13.90%	14.04%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.78%	14.78%	14.91%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג)	7.00%	7.00%	7.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג)	10.50%	10.50%	10.50%

- (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% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למעט הלוואות לדיוור 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 8 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 30 בספטמבר 2019 התווספו 194 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר הופחתו 283 מיליון ש"ח). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכניות התייעלות ראה [סעיף 7.1](#) להלן.
- (ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5% ו-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5% נכון ליום 30 בספטמבר 2020.
- (ד) ביום 1 בינואר 2020 הבנק החל ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של כ-0.04% ובהון הכולל בשיעור של כ-0.05%, 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 בספטמבר	2020	2019	2019
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
1. הון עצמי רובד 1				
35,406	35,144	37,128		
				הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
266	262	312		הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
1,687	1,188	860		התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)
37,359	36,594	38,300		סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(148)	(129)	(131)		מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
-	(149)	(410)		מיסים נדחים לקבל
(11)	(11)	(13)		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(159)	(289)	(554)		סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
403	577	340		סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
37,603	36,882	38,086		סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2				
8,897	8,896	9,623		הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,090	3,113	3,718		הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,987	12,009	13,341		סך הון רובד 2 לפני ניכויים
ניכויים:				
-	-	-		סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,987	12,009	13,341		סך הכל הון רובד 2
49,590	48,891	51,427		סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

30 בספטמבר		31 בדצמבר
2019		2019
2020		2020
בלתי מבוקר		מבוקר
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ^(א)		
11.74%	11.56%	11.61%
התאמות בגין תכנית התייעלות ^(ב)		
0.14%	0.17%	0.10%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		
11.88%	11.73%	11.71%

(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 הון. לפרטים נוספים ראה [ביאור 8](#).

ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות נגזרים 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, ערביות 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%.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2019	2019	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד^(א)			
הון רובד 1		37,603	38,086
סך החשיפות		511,820 ^(ב)	572,012 ^(ב)
יחס המינוף			
יחס המינוף		7.35%	6.66%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		6.00%	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
יחס המינוף		12.46%	11.13%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		5.00%	5.00%

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2020 המוערכת בכ-0.06% נזקפת על פני 5 שנים בקו ישר ממועד תחילתן (0.08%-0.12% ליום 31 בדצמבר 2019 וליום 30 בספטמבר 2019, בהתאמה). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף ד](#) לעיל.
 כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.
 (ב) הוצג מחדש.

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משכיכה 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.

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2019	2019	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר	
		באחוזים	
א. בנתוני המאוחד			
יחס כיסוי הנזילות		123	137
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		100	100
ב. בנתוני הבנק			
יחס כיסוי הנזילות		121	136
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		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 בספטמבר	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
	(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות^(א)	
244	201	
182	151	
152	122	
113	106	
102	98	
657	665	
1,450	1,343	
	סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך	
692	587	964
	(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך	
30	95	81
	(3) התחייבויות להשקעה בבניינים 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	לשלושה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח		
	(4) פעילות מכירת אשראי			
900	540 ^(א)	4	147	-
915	555 ^(א)	4	162	-
15	15	-	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-197 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 1 באפריל 2020 ניתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי, שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקש בתשלום הוצאות לבנק. ביום 24 ביוני 2020 הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין.
- 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 כיצוע 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 8 ליוני 2020 אישר בית המשפט את בקשת התובעים לסילוק התביעה נגד הבנק ונגד חלק מהנתבעים. עם זאת, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל נגד יתר הנתבעים, ביניהם בנק לאומי ארה"ב.
- 1.3 ביום 22 במאי 2016 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, ונגד בנקים אחרים, בטענה שכאשר הבנקים גובים במזומן עמלות פעולה על ידי פקיד, הם גובים את העמלה הנקובה בתעריפון ללא הטבות שאמורות לחול על קבוצות אוכלוסיה מסוימות, וכן אינם לוקחים עמלות אלו בחשבון בעת חישוב עמלת המינימום הנגבית בחשבון הלקוחות. המבקשים לא העריכו את הסכום המדויק שנגבה לטענתם שלא כדין מכל חברי הקבוצה. ביום 20 בספטמבר 2018 ניתן פסק דין שדחה את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, וביום 12 בנובמבר 2018 הוגש ערעור על פסק הדין הנ"ל על ידי המבקשים. ביום 12 בנובמבר 2020 ניתן פסק דין של בית המשפט העליון הדוחה את הערעור, ובכך נדחתה באופן סופי התובענה שהוגשה נגד הבנק.
- 1.4 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 המבקש במיליון ש"ח, ללא פירוט. ביום 23 באוגוסט 2020 אישר בית המשפט הסדר פשרה בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.
- 1.5 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), מתוכם מיוחס לבנק סך של כ-2.2 מיליארד ש"ח. ביום 21 ביוני 2020 ניתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל אביב, שהורה על דחיה על הסף של הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים. ביום 6 ביולי 2020 הגיש המבקש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין.
- 1.6 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1.7. ביום 10 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל 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 ב-1,000 ש"ח ואינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.

1.8. בשנת 2018 הגישה עמותת צדק פיננסי עתירה לבג"צ נגד המפקחת על הבנקים דאז והיועץ המשפטי לממשלה (שתוקנה בשנת 2019 כך שהופנתה גם כנגד משטרת ישראל) ("העתירה"). בעתירה התבקשו סעדים שנועדו למנוע את המשך כהונתם ומינויים בתאגידים בנקאיים אחרים של מי שנחקר בישראל בקשר לפרשת הלקוחות האמריקאיים. כן התבקש צו שיורה ליועץ המשפטי לממשלה ולמשטרה להסביר מדוע החקירה אינה ממוצה ומדוע לא מוגשים כתבי אישום. הבנק אינו צד לעתירה.

הבנק נחשף למלוא המסמכים שהוגשו בעתירה לאחרונה, בעקבות בקשה שהגיש לעיין בתיק בית המשפט. בתגובת עדכון שהגישה הפרקליטות לעתירה (העדכון האחרון הוגש ב-19 באוקטובר 2020) צוין כי בחודש אוגוסט 2017 הורה היועץ המשפטי לממשלה על פתיחה בחקירה פלילית וקבע כי התיק יועבר לטיפול המשטרה; כי טרם נחקרו חשודים באזרה; כי החקירה נמצאת בעיצומה; כי התקיימו מספר ישיבות התייעצות בעניין אצל היועץ המשפטי לממשלה וגורמים בפרקליטות; וכי מבוצעת בחינה של הסוגיות בפרקליטות, הנוגעות גם לבחינת האפשרות לנקוט הליכים לבר פליליים, זאת במטרה לגבש את אפיק הפעולה שייבחר. המדינה ביקשה כי יינתן לה פרק זמן נוסף להגשת תגובה עד לסוף שנת 2020. הבנק מעריך כי הסיכוי שהחקירה תניב כתב אישום והרשעה פלילית כנגד הבנק הוא סיכון נמוך.

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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
27,578	25,414	2,164
5,366	3,921	1,445
2,928	2,928	-
265,446	239,347	26,099
301,318	271,610	29,708
5,897	-	5,897
(ב) חוזי מטבע חוץ		
264,652	225,519	39,133
23,327	22,229	1,098
24,660	23,562	1,098
19,363	19,293	70
332,002	290,603	41,399
-	-	-
(ג) חוזים בגין מניית		
109,553	109,017	536
28,435	27,269	1,166
28,243	27,273	970
71,810	71,732	78
238,041	235,291	2,750
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
4,483	4,483	-
210	210	-
210	210	-
261	261	-
5,164	5,164	-
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
876,525	802,668	73,857

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 132,677 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 13,167 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 26,994 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בכורסה בסך 27,088 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
55,345	53,420	1,925
28,515	28,515	-
26,698	26,698	-
330,773	296,566	34,207
441,331	405,199	36,132
3,947	-	3,947
(ב) חוזי מטבע חוץ		
196,817	166,433	30,384
39,897	38,179	1,718
46,622	44,396	2,226
20,625	19,911	714
303,961	268,919	35,042
-	-	-
(ג) חוזים בגין מניות		
140,780	140,190	590
104,704	102,825	1,879
104,636	102,932	1,704
52,313	52,048	265
402,433	397,995	4,438
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
994	994	-
2,933	2,933	-
2,932	2,932	-
634	634	-
7,493	7,493	-
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
1,155,218	1,079,606	75,612

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 174,709 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 17,341 מיליון ש"ח.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 7,196 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 102,619 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
18,070	⁽ⁱ⁾ 16,688	⁽ⁱⁱ⁾ 1,382
16,227	16,227	-
312,664	275,579	37,085
372,358	332,810	39,548
5,064	-	⁽ⁱⁱ⁾ 5,064
(ב) חוזי מטבע חוץ		
209,221	176,729	32,492
27,964	26,722	1,242
30,334	29,092	1,242
19,865	19,155	710
287,384	251,698	35,686
-	-	-
(ג) חוזים בגין מניית		
142,193	141,575	618
62,577	61,474	1,103
62,565	61,378	1,187
52,613	52,584	29
319,948	317,011	2,937
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
1,133	1,133	-
444	444	-
441	441	-
279	279	-
2,297	2,297	-
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
981,987	903,816	78,171

(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 בבורסה 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
7,068	6,285	783	6,335	6,043	292
(א) חוזי ריבית					
465	-	465	75	-	75
מזה: נגזרים מגדרים					
3,055	2,928	127	2,764	2,681	83
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
3,232	3,192	40	3,243	3,202	41
(ג) חוזים בגין מניות					
233	233	-	235	235	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
(ה) חוזי אשראי					
13,588	12,638	950	12,577	12,161	416
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
13,588	12,638	950	12,577	12,161	416
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					
466	466	-	348	297	51

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 26 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 29 מיליון ש"ח.

30 בספטמבר 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					
6,094	5,749	345	5,845	5,715	130
(א) חוזי ריבית					
257	-	257	3	-	3
מזה: נגזרים מגדרים					
3,994	3,910	84	3,281	3,116	165
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
2,923	2,850	73	2,920	2,860	60
(ג) חוזים בגין מניות					
276	276	-	276	276	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
(ה) חוזי אשראי					
13,287	12,785	502	12,322	11,967	355
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
13,287	12,785	502	12,322	11,967	355
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					
366	366	-	192	192	-

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 1 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 36 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					
4,746	4,492	254	4,657	4,527	130
א) חוזי ריבית					
171	-	^(ב) 171	10	-	10
מזה: נגזרים מגדרים					
2,977	2,819	158	2,443	2,294	149
ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
3,812	3,708	104	3,826	3,721	105
ג) חוזים בגין מניות					
43	43	-	44	44	-
ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
ה) חוזי אשראי					
11,578	11,062	516	10,970	10,586	384
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)			
-	52	-	-
חוזי ריבית			

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח ההפסד ^(א)	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)	
-	(3)
חוזי ריבית	

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
(51)	(32)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
277	(97)	פריטים מגודרים
(328)	65	נגזרים מגדרים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	
		בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
2	1	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
279	77	פריטים מגודרים
(277)	(76)	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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
14	292	5,251	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	184	4,323	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		הערך בספרים של הפריט המגודר	
יחסי גידור שהופסקו	יחסי גידור קיימים		
-	127	4,024	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	
-	7	-	15
		פיקדונות במטבע חוץ	

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	
-	162	-	51
		פיקדונות במטבע חוץ	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
רווח (הפסד) שסוג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר
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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	
(612)	(3)
חוזי ריבית	
687	(159)
חוזי מטבע חוץ	
95	61
חוזים בגין מניות	
4	-
חוזי סחורות ואחרים	
174	(101)
סך הכל	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019
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	
(223)	(49)
חוזי ריבית	
(1,045)	(238)
חוזי מטבע חוץ	
125	13
חוזים בגין מניות	
5	3
חוזי סחורות ואחרים	
(1,138)	(271)
סך הכל	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(154)	
חוזי ריבית	
(1,145)	
חוזי מטבע חוץ	
183	
חוזים בגין מניות	
4	
חוזי סחורות ואחרים	
(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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים ^(א)	בנקים ^(א)	בורסות	
במיליוני ש"ח						
12,577	4,072	27	1,441	6,771	266	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א,ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,782	1,352	27	1,417	5,986	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,249	1,741	-	19	489	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,546	979	-	5	296	266	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
18,646	8,054	92	3,622	6,474	404	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד,ה)
8,098	2,549	55	2,398	3,096	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
10,548	5,505	37	1,224	3,378	404	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,094	6,484	37	1,229	3,674	670	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
13,588	3,362	76	2,126	7,822	202	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א,ג) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,782	1,352	27	1,417	5,986	-	מכשירים פיננסיים
2,896	528	49	675	1,644	-	בטחון במזומן ששוועבד
1,910	1,482	-	34	192	202	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים ^(א)	בנקים ^(א)	בורסות	
במיליוני ש"ח						
12,322	3,272	139	2,146	6,603	162	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א,ב) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,634	1,861	-	1,560	5,213	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,459	592	102	546	1,219	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,229	819	37	40	171	162	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
23,751	9,919	84	5,045	8,164	539	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד,ה)
10,404	3,448	-	2,395	4,561	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
13,347	6,471	84	2,650	3,603	539	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
14,576	7,290	121	2,690	3,774	701	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
13,287	5,376	-	1,941	5,802	168	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א,ג) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,634	1,861	-	1,560	5,213	-	מכשירים פיננסיים
2,224	1,410	-	335	479	-	בטחון במזומן ששוועבד
2,429	2,105	-	46	110	168	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 12,551 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 12,321 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 13,559 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 13,251 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 11,528 מיליון ש"ח).

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

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

(ו) סווג מחדש.

הערה:

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020, 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל
	שנה ועד	שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים
סך הכל	חמש שנים	חמש שנים	חמש שנים	חמש שנים	חמש שנים
במיליוני ש"ח					
חוזי ריבית:					
שקל - מדד	1,472	2,553	7,147	1,995	13,167
אחר	40,453	61,180	112,055	74,463	288,151
חוזי מטבע חוץ	210,648	93,858	21,166	6,330	332,002
חוזים בגין מניות	176,270	60,824	947	-	238,041
חוזי סחורות ואחרים	1,151	3,949	64	-	5,164
סך הכל	429,994	222,364	141,379	82,788	876,525
סך הכל 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	547,455	280,848	238,648	88,267	1,155,218
סך הכל 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	509,466	210,029	181,526	80,966	981,987

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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
817	505	14	1
21	-	-	27
796	505	14	(26)
(215)	(283)	-	37
581	222	14	11
236	14	55	37
817	236	69	48
71	46	-	-
635	49	54	20
1	1	-	-
636	50	54	20
110	140	15	28
38	47	6	12
72	93	9	16
-	-	-	-
72	93	9	16
-	-	-	-
72	93	9	16
98,613	72,693	3,793	304
-	-	-	-
99,540	73,160	3,832	297
100,437	74,069	3,901	309
346	22	1	-
829	786	-	-
120,559	18	8	26,256
119,800	-	-	26,219
120,437	-	-	26,453
69,442	46,570	3,616	705
70,156	46,920	3,726	704
60,495	-	-	40,698
517	222	14	1
64	-	-	10
-	-	-	-
581	222	14	11

(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 14,001 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⁾
2,582	250	2,332	-	246	2	492	208	566
366	25	341	-	111	46	50	34	52
2,216	225	1,991	-	135	(44)	442	174	514
-	12	(12)	2	200	53	(63)	6	(32)
2,216	237	1,979	2	335	9	379	180	482
1,253	68	1,185	5	477	41	134	67	188
3,469	305	3,164	7	812	50	513	247	670
547	124	423	-	3	-	111	108	130
1,749	192	1,557	192	67	59	100	104	380
-	1	(1)	-	(2)	-	-	-	-
1,749	193	1,556	192	65	59	100	104	380
1,173	(12)	1,185	(185)	744	(9)	302	35	160
432	(3)	435	(50)	276	(2)	91	13	57
741	(9)	750	(135)	468	(7)	211	22	103
8	-	8	-	8	-	-	-	-
749	(9)	758	(135)	476	(7)	211	22	103
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
750	(8)	758	(135)	476	(7)	211	22	103
521,943	30,897	491,046	4,209	222,134	5,890	69,797	28,442	61,657
675	-	675	-	675	-	-	-	-
290,554	23,508	267,046	-	-	5,894	69,959	28,818	62,538
291,461	23,270	268,191	-	-	637	74,490	29,265	63,053
2,738	559	2,179	-	-	4	725	258	846
905	9	896	-	-	-	19	-	48
484,799	25,290	459,509	12,508	46,278	72,555	61,775	44,939	74,639
419,733	24,089	395,644	-	-	71,998	58,867	44,753	74,007
427,115	24,439	402,676	-	-	70,816	64,041	46,798	74,131
326,033	29,986	296,047	18,649	29,437	995	88,157	31,984	56,678
325,185	29,591	295,594	18,650	27,518	739	89,767	31,882	56,178
1,084,734	17,105	1,067,629	-	42,206	781,474	60,250	23,162	59,344
2,312	225	2,087	1	567	1	370	172	458
(246)	(25)	(221)	-	(344)	8	9	8	24
150	37	113	1	112	-	-	-	-
2,216	237	1,979	2	335	9	379	180	482

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ^(ה) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
647	293	17	-
31	-	-	37
616	293	17	(37)
34	(74)	-	61
650	219	17	24
241	10	55	35
891	229	72	59
45	(2)	2	-
766	57	56	22
1	1	-	-
767	58	56	22
79	173	14	37
21	51	7	11
58	122	7	26
-	-	-	-
58	122	7	26
-	-	-	-
58	122	7	26
96,080	68,523	4,010	339
-	-	-	-
94,000	66,226	4,049	334
98,700	70,637	4,457	326
307	-	-	-
857	807	-	-
108,404	23	8	23,602
108,053	-	-	23,498
107,650	-	-	23,354
69,516	45,533	4,032	755
70,068	45,928	4,139	748
67,695	-	-	43,541
546	219	17	(1)
104	-	-	25
-	-	-	-
650	219	17	24

(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 12,640 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 ⁽⁷⁾	עסקים בינוניים ⁽⁷⁾	עסקים קטנים וזעירים ⁽⁷⁾
2,526	318	2,208	-	343	11	447	201	559
434	71	363	-	33	88	73	67	34
2,092	247	1,845	-	310	(77)	374	134	525
-	(28)	28	2	(275)	117	(12)	80	21
2,092	219	1,873	2	35	40	362	214	546
1,132	79	1,053	(69)	421	42	127	74	182
3,224	298	2,926	(67)	456	82	489	288	728
181	20	161	-	(15)	(4)	64	(4)	75
1,936	188	1,748	257	61	61	93	119	369
-	(4)	4	-	3	-	-	-	-
1,936	184	1,752	257	64	61	93	119	369
1,107	94	1,013	(324)	407	25	332	173	284
324	21	303	(92)	123	5	103	50	82
783	73	710	(232)	284	20	229	123	202
(8)	-	(8)	-	(8)	-	-	-	-
775	73	702	(232)	276	20	229	123	202
10	10	-	-	-	-	-	-	-
765	63	702	(232)	276	20	229	123	202
463,632	31,714	431,918	8,199	165,663	3,973	64,313	28,533	64,818
672	-	672	-	672	-	-	-	-
282,237	24,156	258,081	-	-	3,980	66,144	28,744	64,879
283,646	22,614	261,032	-	-	1,608	68,747	28,995	62,656
2,385	403	1,982	-	-	-	715	251	709
1,033	102	931	-	-	-	15	-	59
427,435	25,122	402,313	13,311	41,517	66,368	51,990	38,674	58,447
367,700	24,235	343,465	-	-	65,846	49,179	38,568	58,321
359,896	22,589	337,307	-	-	62,253	49,166	38,365	56,519
314,763	31,925	282,838	18,473	25,559	757	83,284	30,464	54,030
314,507	30,256	284,251	18,424	25,009	647	83,906	30,905	54,544
1,061,465	17,295	1,044,170	-	50,825	733,591	70,841	26,290	51,387
2,146	282	1,864	2	350	1	327	158	481
(403)	(74)	(329)	-	(652)	38	35	56	65
349	11	338	-	337	1	-	-	-
2,092	219	1,873	2	35	40	362	214	546

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,247	1,263	45	3
118	-	-	85
2,129	1,263	45	(82)
(378)	(631)	(2)	130
1,751	632	43	48
740	46	171	111
2,491	678	214	159
414	177	(3)	-
1,914	151	152	60
2	2	-	-
1,916	153	152	60
161	348	65	99
50	124	24	37
111	224	41	62
-	-	-	-
111	224	41	62
97,909	71,571	3,715	314
-	-	-	-
98,702	71,956	3,754	307
100,437	74,069	3,901	309
346	22	1	-
829	786	-	-
115,572	20	8	25,410
115,289	-	-	25,396
120,437	-	-	26,453
69,663	46,294	3,777	722
70,156	46,920	3,726	704
62,393	-	-	41,358
1,530	632	43	1
221	-	-	47
-	-	-	-
1,751	632	43	48

(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 14,001 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⁾
7,673	825	6,848	-	863	17	1,393	622	1,703
1,167	98	1,069	-	284	157	175	132	118
6,506	727	5,779	-	579	(140)	1,218	490	1,585
-	(6)	6	(4)	233	199	(150)	59	(83)
6,506	721	5,785	(4)	812	59	1,068	549	1,502
2,980	199	2,781	13	555	166	399	217	580
9,486	920	8,566	9	1,367	225	1,467	766	2,082
2,282	229	2,053	-	4	(2)	717	266	654
5,221	576	4,645	552	218	171	286	313	1,131
-	2	(2)	-	(4)	-	-	-	-
5,221	578	4,643	552	214	171	286	313	1,131
1,983	113	1,870	(543)	1,149	56	464	187	297
752	24	728	(164)	454	21	155	69	106
1,231	89	1,142	(379)	695	35	309	118	191
(5)	-	(5)	-	(5)	-	-	-	-
1,226	89	1,137	(379)	690	35	309	118	191
14	14	-	-	-	-	-	-	-
1,212	75	1,137	(379)	690	35	309	118	191
509,669	31,321	478,348	8,492	205,086	4,555	71,247	28,644	62,101
745	-	745	-	745	-	-	-	-
291,490	23,857	267,633	-	-	4,559	72,397	28,934	62,734
291,461	23,270	268,191	-	-	637	74,490	29,265	63,053
2,738	559	2,179	-	-	4	725	258	846
905	9	896	-	-	-	19	-	48
472,739	25,258	447,481	13,169	48,394	71,668	61,968	42,279	69,021
405,947	24,004	381,943	-	-	71,111	59,180	42,190	68,777
427,115	24,439	402,676	-	-	70,816	64,041	46,798	74,131
324,541	31,102	293,439	18,311	27,929	985	87,625	31,784	56,420
325,185	29,591	295,594	18,650	27,518	739	89,767	31,882	56,178
1,093,446	17,331	1,076,115	-	42,442	786,962	61,918	23,710	57,332
6,724	736	5,988	(5)	1,536	8	1,022	496	1,400
(866)	(97)	(769)	-	(1,289)	51	46	53	102
648	82	566	1	565	-	-	-	-
6,506	721	5,785	(4)	812	59	1,068	549	1,502

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ^(א) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
2,605	1,527	52	2
260	-	-	139
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
2,345	1,527	52	(137)
(416)	(891)	-	225
מחיצוניים			
בימגזרי			
1,929	636	52	88
725	35	161	107
סך הכנסות ריבית, נטו			
סך הכנסות שאינן מריבית			
2,654	671	213	195
127	5	-	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,281	180	162	73
1	1	-	-
לחיצוניים			
בימגזרי			
2,282	181	162	73
245	485	51	122
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
79	160	18	41
רווח לפני מיסים			
166	325	33	81
הפרשה למיסים על הרווח			
-	-	-	-
רווח לאחר מיסים			
166	325	33	81
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות			
166	325	33	81
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
166	325	33	81
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			
95,280	67,758	3,741	330
-	-	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
94,551	66,769	3,777	324
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
98,700	70,637	4,457	326
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
307	-	-	-
יתרת חובות פגומים			
857	807	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
108,313	23	7	23,629
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
108,098	-	-	23,573
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
107,650	-	-	23,354
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
69,376	45,092	4,151	756
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
70,068	45,928	4,139	748
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
67,547	-	-	42,913
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,613	636	52	-
מרווח מפעילות מתן אשראי			
316	-	-	88
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
1,929	636	52	88
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(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 12,640 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)
8,761	1,040	7,721	-	1,124	30	1,518	625	1,817
2,083	230	1,853	-	423	406	282	200	143
6,678	810	5,868	-	701	(376)	1,236	425	1,674
-	(32)	32	4	(383)	524	(131)	223	(14)
6,678	778	5,900	4	318	148	1,105	648	1,660
3,881	218	3,663	351	1,148	134	410	227	561
10,559	996	9,563	355	1,466	282	1,515	875	2,221
451	42	409	-	(36)	(8)	55	12	259
5,832	613	5,219	599	229	185	302	376	1,174
-	(6)	6	20	(15)	-	-	-	-
5,832	607	5,225	619	214	185	302	376	1,174
4,276	347	3,929	(264)	1,288	105	1,158	487	788
1,444	72	1,372	(68)	479	33	386	162	260
2,832	275	2,557	(196)	809	72	772	325	528
(22)	-	(22)	-	(22)	-	-	-	-
2,810	275	2,535	(196)	787	72	772	325	528
30	30	-	-	-	-	-	-	-
2,780	245	2,535	(196)	787	72	772	325	528
463,080	32,664	430,416	8,070	167,601	2,574	65,170	28,253	63,138
615	-	615	-	615	-	-	-	-
279,945	24,914	255,031	-	-	2,580	65,687	28,499	63,390
283,646	22,614	261,032	-	-	1,608	68,747	28,995	62,656
2,385	403	1,982	-	-	-	715	251	709
1,033	102	931	-	-	-	15	-	59
426,423	25,473	400,950	12,259	39,434	67,351	53,156	38,381	58,427
368,970	24,953	344,017	-	-	66,537	49,201	38,287	58,321
359,896	22,589	337,307	-	-	62,253	49,166	38,365	56,519
312,753	33,146	279,607	18,655	24,862	1,110	80,898	30,099	53,851
314,507	30,256	284,251	18,424	25,009	647	83,906	30,905	54,544
1,045,324	17,591	1,027,733	-	52,518	717,467	70,126	26,080	51,082
7,507	911	6,596	4	2,040	7	993	481	1,458
(1,611)	(226)	(1,385)	-	(2,410)	140	112	167	202
782	93	689	-	688	1	-	-	-
6,678	778	5,900	4	318	148	1,105	648	1,660

ביאור 12 א - 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
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,073	1,918	71	(172)
(505)	(1,072)	-	287
מחיצוניים			
בינגזרי			
2,568	846	71	115
952	43	204	145
סך הכנסות ריבית, נטו			
סך הכנסות שאינן מריבית			
3,520	889	275	260
157	13	2	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
3,063	241	224	100
1	1	-	-
לחיצוניים			
בינגזרי			
3,064	242	224	100
299	634	49	160
95	226	18	57
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
רווח (הפסד) לפני מיסים			
204	408	31	103
-	-	-	-
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות			
204	408	31	103
-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
204	408	31	103
96,868	69,192	4,205	333
-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
97,500	69,527	4,245	328
99,370	71,248	4,176	346
310	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
888	830	-	-
יתרת חובות פגומים			
107,842	-	8	23,498
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
107,746	-	-	23,491
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
106,796	-	-	23,717
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
69,266	45,316	4,120	746
69,901	45,960	4,052	742
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
67,701	-	-	43,681
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,153	846	71	2
415	-	-	113
מרווח מפעילות מתן אשראי			
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
אחר			
2,568	846	71	115
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 12,903 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים קטנים וזעירים ^(ד)
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	3	977	-	-	-	17	-	72
424,522	25,339	399,183	13,152	40,126	66,919	51,155	38,456	58,035
365,403	24,339	341,064	-	-	65,932	47,612	38,357	57,926
373,644	22,364	351,280	-	-	68,329	53,531	40,919	57,988
313,160	32,424	280,736	18,104	25,422	995	81,743	30,276	54,184
316,464	30,527	285,937	17,675	26,200	1,022	82,749	31,712	55,936
1,064,513	17,453	1,047,060	-	51,368	735,417	71,165	26,111	51,617
9,826	1,179	8,647	4	2,593	1	1,301	652	1,941
(2,026)	(286)	(1,740)	-	(3,066)	172	156	212	258
1,041	118	923	1	921	1	-	-	-
8,841	1,011	7,830	5	448	174	1,457	864	2,199

ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

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

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)												
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	בנק
												קמעונאות, פרימיום
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
268	281	595	1,144	288	224	218	94	-	24	224	2,216	מחיצוניים
159	(8)	(322)	(171)	(9)	(67)	(36)	271	(6)	5	13	-	בימגזרי
427	273	273	973	279	157	182	365	(6)	29	237	2,216	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
323	109	6	438	97	60	74	320	112	86	66	1,253	הכנסות שאינן מריבית
750	382	279	1,411	376	217	256	685	106	115	303	3,469	סך כל ההכנסות
43	59	53	155	72	166	45	(5)	(1)	(7)	122	547	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
645	234	62	941	172	59	31	88	220	45	193	1,749	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
62	89	164	315	132	(8)	180	602	(113)	77	(12)	1,173	רווח (הפסד) לפני מס
21	31	56	108	54	(2)	54	205	(4)	19	(2)	432	הפרשה (הטבה) למס
41	58	108	207	78	(6)	126	398	(109)	65	(9)	750	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 בספטמבר 2019 (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 בח"ל	סך הכל	
במילוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
300	322	332	954	237	192	188	267	(1)	27	228	2,092	מחיצוניים
238	5	(70)	173	86	(36)	(29)	(191)	3	2	(8)	-	בינמגזרי
538	327	262	1,127	323	156	159	76	2	29	220	2,092	הכנסות ריבית נטו
324	109	1	434	101	49	80	389	(67)	67	79	1,132	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
862	436	263	1,561	424	205	239	465	(65)	96	299	3,224	סך כל ההכנסות (ההוצאות)
60	80	(8)	132	(26)	64	(3)	4	(9)	(1)	20	181	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
739	272	66	1,077	170	62	31	89	273	50	184	1,936	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
63	84	205	352	280	79	211	372	(329)	47	95	1,107	רווח (הפסד) לפני מס
22	29	71	122	96	27	72	127	(145)	6	19	324	הפרשה (הטבה) למס
41	55	134	230	184	52	139	246	(184)	32	66	765	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	
											קמטונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
6,506	725	94	-	401	613	672	810	3,191	1,480	865	846	מחיצוניים
-	(4)	13	3	394	(97)	(192)	50	(167)	(675)	(12)	520	בינמגזרי
6,506	721	107	3	795	516	480	860	3,024	805	853	1,366	הכנסות ריבית, נטו
2,980	199	138	113	459	230	172	308	1,361	17	339	1,005	הכנסות שאינן מריבית
9,486	920	245	116	1,254	746	652	1,168	4,385	822	1,192	2,371	סך כל ההכנסות
2,282	228	1	(25)	(9)	162	608	305	1,012	197	483	332	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
5,221	578	133	634	272	91	171	472	2,870	182	728	1,960	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,983	114	111	(493)	991	493	(127)	391	503	443	(19)	79	רווח (הפסד) לפני מס
752	25	21	(65)	339	169	(43)	134	172	151	(6)	27	הפרשה (הטבה) למס
1,212	75	84	(428)	653	324	(84)	257	331	292	(13)	52	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 בספטמבר 2020												
286,374	22,843	744	5,216	5,723	29,063	39,369	42,518	140,898	89,332	24,247	27,319	אשראי לציבור, נטו
427,115	24,439	-	4	78,153	8,410	24,648	64,963	226,498	-	45,601	180,897	פיקדונות הציבור
1,114,010	17,119	306,701	17,422	546,887	1,417	9,564	23,947	190,953	-	17,647	173,306	נכסים בניהול

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	
											קמטונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	מיליוני ש"ח
הכנסות ריבית, נטו:												
6,678	810	58	1	346	621	688	719	3,435	1,815	956	664	מחיצוניים
-	(32)	10	-	208	(155)	(209)	238	(60)	(1,058)	36	962	בינמגזרי
6,678	778	68	1	554	466	479	957	3,375	757	992	1,626	הכנסות ריבית נטו
3,881	218	258	403	983	239	153	310	1,317	4	343	970	הכנסות שאינן מריבית
10,559	996	326	404	1,537	705	632	1,267	4,692	761	1,335	2,596	סך כל ההכנסות
451	42	3	(10)	(32)	8	(8)	56	392	(2)	226	168	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
5,832	607	156	820	269	95	202	551	3,132	208	811	2,113	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,276	347	167	(406)	1,300	602	438	660	1,168	555	298	315	רווח (הפסד) לפני מס
1,444	71	40	(93)	444	206	150	226	400	190	102	108	הפרשה (הטבה) למס ^(א)
2,780	246	103	(313)	858	396	288	434	768	365	196	207	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 בספטמבר 2019												
280,374	22,360	753	^(א) 5,985	^(א) 7,520	26,096	38,248	40,407	139,005	84,425	25,320	^(א) 29,260	אשראי לציבור, נטו
359,896	22,589	-	13	^(א) 67,706	6,491	17,440	50,685	194,972	-	37,981	156,991	פיקדונות הציבור
1,102,112	17,038	296,427	21,446	52,159	2,148	20,844	24,433	198,184	-	17,721	180,463	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	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק קמעונאות, פרימים ובנקאות פרטית	בנק
במיליוני ש"ח												
הכנסות 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	בינמגזרי
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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
3,651	603	808	5,062	3	5,065	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
498	52	(5)	545	2	547	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(169)	(3)	(101)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות
132	-	68	200	-	200	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(37)	(3)	(33)	(73)	-	(73)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1)	-	-	(1)	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,111	652	770	5,533	5	5,538	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
425	-	21	446	-	446	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור ^(ב)						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,686	482	641	3,809	3	3,812	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(20)	(5)	(1)	(26)	-	(26)	מימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר
2,666	477	640	3,783	3	3,786	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1 ביולי 2019
146	(1)	38	183	(2)	181	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(266)	(5)	(88)	(359)	-	(359)	מחיקות חשבונאיות
67	-	53	120	-	120	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(199)	(5)	(35)	(239)	-	(239)	מחיקות חשבונאיות נטו
(6)	-	-	(6)	-	(6)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,607	471	643	3,721	1	3,722	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
429	-	20	449	-	449	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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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					
1,852	190	237	2,279	3	2,282
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(622)	(5)	(314)	(941)	-	(941)
מחיקות חשבונאיות					
293	-	190	483	-	483
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(329)	(5)	(124)	(458)	-	(458)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(2)	-	-	(2)	-	(2)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,111	652	770	5,533	5	5,538
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
425	-	21	446	-	446
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור ^(ב)					
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					
327	14	112	453	(2)	451
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(746)	(17)	(299)	(1,062)	-	(1,062)
מחיקות חשבונאיות					
361	-	197	558	-	558
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(385)	(17)	(102)	(504)	-	(504)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(15)	-	-	(15)	-	(15)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(20)	(5)	(1)	(26)	-	(26)
מימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר					
2,607	471	643	3,721	1	3,722
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
429	-	20	449	-	449
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 בספטמבר 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):					
135,026	26	758	135,810	14,018	149,828
שנבדקו על בסיס פרטני					
41,914	88,286	25,451	155,651	702	156,353
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
751 ^(א)	88,154	-	88,905	-	88,905
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
176,940	88,312	26,209	291,461	14,720	306,181
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,953	-	216	3,169	5	3,174
שנבדקו על בסיס פרטני					
733	652	533	1,918	-	1,918
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
- ^(א)	650 ^(ב)	-	650	-	650
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,686	652	749	5,087	5	5,092
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
503	-	203	706	-	706
מזה: בגין חובות פגומים					
30 בספטמבר 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):					
129,494 ^(א)	-	748	130,242	10,115 ^(א)	140,357
שנבדקו על בסיס פרטני					
42,630 ^(א)	83,534	27,240 ^(א)	153,404	381	153,785
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
737 ^{(א)(ג)}	83,335	-	84,072	-	84,072
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
172,124 ^(א)	83,534	27,988	283,646	10,496	294,142
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^{(א)(ה)}:					
1,688	-	167	1,855	1	1,856
שנבדקו על בסיס פרטני					
490 ^(א)	471 ^(א)	456	1,417	-	1,417
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
- ^(א)	470 ^(ב)	-	470	-	470
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,178	471	623	3,272	1	3,273
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
320	-	159	479	-	479
מזה: בגין חובות פגומים					

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 466 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020 (30 בספטמבר 2019 - סך של 301 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 בספטמבר 2020 (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					
38	10	26,544	109	131	26,304
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ט)					
55	8	28,161	195	217	27,749
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(ט)					
2	1	14,078	5	7	14,066
שרותים פיננסיים					
111	48	75,502	1,242	1,690	72,570
מסחרי - אחר					
206	67	144,285	1,551	2,045	140,689
סך הכל מסחרי					
569	786	88,145	22	785 ^(ז)	87,338
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
116	43	25,834	324	331	25,179
אנשים פרטיים - אחר					
891	896	258,264	1,897	3,161	253,206
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,362	-	-	1,362
בנקים בישראל					
-	-	50	-	-	50
ממשלת ישראל					
891	896	259,676	1,897	3,161	254,618
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
179	-	12,243	304	370	11,569
בינוי ונדל"ן					
155	9	20,412	510	1,981	17,921
מסחרי - אחר					
334	9	32,655	814	2,351	29,490
סך הכל מסחרי					
-	-	542	27	-	515
אנשים פרטיים					
334	9	33,197	841	2,351	30,005
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	12,632	-	-	12,632
בנקים בחו"ל					
-	-	676	15	-	661
ממשלות בחו"ל					
334	9	46,505	856	2,351	43,298
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,225	905	291,461	2,738	5,512	283,211
סך הכל ציבור					
-	-	13,994	-	-	13,994
סך הכל בנקים					
-	-	726	15	-	711
סך הכל ממשלות					
1,225	905	306,181	2,753	5,512	297,916
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 196](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 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	
במליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
25	11	23,895	88	97	^(ט) 23,710	בינוי ונדל"ן - בינוי
41	14	26,951	292	101	^(ט) 26,558	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
149	1	15,890	4	5	^(ט) 15,881	שרותים פיננסיים
144	48	75,686	1,121	1,269	^(ט) 73,296	מסחרי - אחר
359	74	142,422	1,505	1,472	139,445	סך הכל מסחרי
652	807	83,321	-	^(י) 807	82,514	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
153	50	27,587	307	284	^(ט) 26,996	אנשים פרטיים - אחר
1,164	931	253,330	1,812	2,563	248,955	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	747	-	-	747	בנקים בישראל
-	-	17	-	-	17	ממשלת ישראל
1,164	931	254,094	1,812	2,563	249,719	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
11	-	10,965	236	136	10,593	בינוי ונדל"ן
210	102	18,737	336	577	^(ט) 17,824	מסחרי - אחר
221	102	29,702	572	713	28,417	סך הכל מסחרי
-	-	614	1	1	612	אנשים פרטיים
221	102	30,316	573	714	29,029	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	9,077	-	-	^(ט) 9,077	בנקים בחו"ל
-	-	655	-	-	655	ממשלות בחו"ל
221	102	40,048	573	714	38,761	סך הכל פעילות בחו"ל
1,385	1,033	283,646	2,385	3,277	277,984	סך הכל ציבור
-	-	9,824	-	-	9,824	סך הכל בנקים
-	-	672	-	-	672	סך הכל ממשלות
1,385	1,033	294,142	2,385	3,277	288,480	סך הכל

ראה הערות [בעמוד 196](#).

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 ^(ג)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(א)	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 ^(ה)	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	- ^(ו)	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 196](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של יותר מ-90 ימים.
- (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 351 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 274 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 210 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 78 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 87 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 85 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 2.7% 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 בספטמבר 2020, בסך של 897 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 111 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-786 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 202 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 158 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 לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים 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 4.1.1](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

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

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת ^(ב) 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	60	109	363	בינוי ונדל"ן - בינוי
59	3	136	195	969	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	2	5	404	שרותים פיננסיים
729	270	513	1,242	3,082	מסחרי - אחר
840	287	711	1,551	4,818	סך הכל מסחרי
22	-	-	22	22	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
322	202	2	324	811	אנשים פרטיים - אחר
1,184	489	713	1,897	5,651	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
304	70	-	304	376	בינוי ונדל"ן
456	146	54	510	582	מסחרי - אחר
760	216	54	814	958	סך הכל מסחרי
26	1	1	27	27	אנשים פרטיים
786	217	55	841	985	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
15	-	-	15	15	ממשלות בחו"ל
801	217	55	856	1,000	סך הכל פעילות בחו"ל
1,970	706	768	2,738	6,636	סך הכל ציבור
15	-	-	15	15	סך הכל ממשלות
1,985	706	768	2,753	6,651	סך הכל
מזה:					
1,413	582	624	2,037		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
813	272	528	1,341		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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)	יתרת ^(ב)
	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים
	בגינם	בגינם לא קיימת	בגינם לא קיימת	בגינם לא קיימת
	קיימת	קיימת	קיימת	קיימת
	הפרשה פרטנית ^(א)	הפרשה פרטנית ^(א)	הפרשה פרטנית ^(א)	הפרשה פרטנית ^(א)
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים	חובות פגומים
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
56	11	32	88	324
בינוי ונדל"ן - בינוי				
98	27	194	292	1,124
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
3	1	1	4	411
שרותים פיננסיים				
574	197	547	1,121	3,352
מסחרי - אחר				
731	236	774	1,505	5,211
סך הכל מסחרי				
305	158	2	307	765
אנשים פרטיים - אחר				
1,036	394	776	1,812	5,976
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
236	48	-	236	253
בינוי ונדל"ן				
100	36	236	336	355
מסחרי - אחר				
336	84	236	572	608
סך הכל מסחרי				
1	1	-	1	3
אנשים פרטיים				
337	85	236	573	611
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
1,373	479	1,012	2,385	6,587
סך הכל ציבור				
מזה:				
1,250	427	715	1,965	
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
690	193	383	1,073	
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	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם קיימת
	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי	79	22	11	57	323
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	300	235	2	65	1,097
שרותים פיננסיים	4	1	1	3	410
מסחרי - אחר	1,116	541	217	575	2,981
סך הכל מסחרי	1,499	799	231	700	4,811
אנשים פרטיים - אחר	310	3	166	307	765
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,809	802	397	1,007	5,576
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן	362	-	100	362	379
מסחרי - אחר	359	222	41	137	392
סך הכל מסחרי	721	222	141	499	771
אנשים פרטיים	1	-	1	1	1
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	722	222	142	500	772
סך הכל ציבור	2,531	1,024	539	1,507	6,348
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 בספטמבר					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזורמן ^(ג)	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזורמן ^(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>					
2	3	168	-	-	102
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	4	309	-	1	220
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	8	-	-	5
שרותים פיננסיים					
-	1	1,168	-	2	1,210
מסחרי - אחר					
5	8	1,653	-	3	1,537
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	11
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	1	321	1	1	313
אנשים פרטיים - אחר					
5	9	1,974	1	4	1,861
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	238 ^(ה)	-	-	322
בינוי ונדל"ן					
-	1	278 ^(ה)	-	-	398
מסחרי אחר					
-	1	516	-	-	720
סך הכל מסחרי					
-	-	15 ^(ה)	-	-	7
אנשים פרטיים					
-	1	531	-	-	727
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	11
ממשלות בחו"ל					
-	1	531	-	-	738
סך הכל פעילות בחו"ל					
5	10	2,505	1	4	2,588
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	11
סך הכל ממשלות					
5	10	2,505	1	4	2,599
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 בספטמבר 2020 בסך 97 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 79 מיליון ש"ח).

(ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ג)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
2	3	156	-	1	103
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	4	306	-	3	216
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	7	-	-	5
שרותים פיננסיים					
3	7	1,161	1	5	1,214
מסחרי - אחר					
8	14	1,630	1	9	1,538
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	5
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	2	319	3	4	314
אנשים פרטיים - אחר					
8	16	1,949	4	13	1,857
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	2	133	-	-	320
בינוי ונדל"ן					
2	3	371	2	2	461
מסחרי - אחר					
2	5	504	2	2	781
סך הכל מסחרי					
-	-	12	-	-	6
אנשים פרטיים					
2	5	516	2	2	787
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	11
ממשלות בחו"ל					
2	5	516	2	2	798
סך הכל פעילות בחו"ל					
10	21	2,465	6	15	2,644
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	11
סך הכל ממשלות					
10	21	2,465	6	15	2,655
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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 בסך 280 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 264 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 בספטמבר 2019				ליום 30 בספטמבר 2020			
צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	צובר	שאינו צובר
סך הכל ^(א)	לא בפיגור	לא בפיגור	סך הכל ^(א)	לא בפיגור	לא בפיגור	סך הכל ^(א)	לא בפיגור
בלתי מבוקר							
במליוני ש"ח							
<u>פעילות לווים בישראל</u>							
<u>ציבור-מסחרי</u>							
65	26	2	37	89	13	1	75
בינוי ונדל"ן - בינוי							
217	136	2	79	148	67	-	81
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
3	1	-	2	2	1	-	1
שרותים פיננסיים							
353	103	9	241	650	116	5	529
מסחרי - אחר							
638	266	13	359	889	197	6	686
סך הכל מסחרי							
293	69	5	219	303	109	3	191
אנשים פרטיים - אחר							
931	335	18	578	1,192	306	9	877
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>							
<u>ציבור-מסחרי</u>							
15	-	-	15	6	-	-	6
בינוי ונדל"ן							
127	9	-	118	143	54	-	89
מסחרי - אחר							
142	9	-	133	149	54	-	95
סך הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים							
142	9	-	133	149	54	-	95
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
1,073	344	18	711	1,341	360	9	972
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 התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 30 בספטמבר 2020 וליום 30 בספטמבר 2019.

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
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
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
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
-	-	-	-
			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 התחייבויות 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 בספטמבר					
2019 ^(ב)			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
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
12	12	95	11	11	88
בינוי ונדל"ן - בינוי					
4	4	25	20	20	36
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	5	-	-	3
שרותים פיננסיים					
53	54	482	73	72	592
מסחרי - אחר					
69	70	607	104	103	719
סך הכל מסחרי					
43	43	1,384	61	61	1,919
אנשים פרטיים - אחר					
112	113	1,991	165	164	2,638
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
-	-	-	1	1	1
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	130	130	3
מסחרי אחר					
-	-	-	131	131	4
סך הכל מסחרי					
-	-	-	131	131	4
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
112	113	1,991	296	295	2,642
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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2019 ^(ב)			2020		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
28	29	262	67	68	276
בינוי ונדל"ן - בינוי					
23	24	72	30	30	83
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	18	1	1	10
שרותים פיננסיים					
175	178	1,265	498	502	1,665
מסחרי - אחר					
227	232	1,617	596	601	2,034
סך הכל מסחרי					
112	114	3,799	159	161	4,653
אנשים פרטיים - אחר					
339	346	5,416	755	762	6,687
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
12	12	2	7	7	2
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	130	130	3
מסחרי - אחר					
12	12	2	137	137	5
סך הכל מסחרי					
12	12	2	137	137	5
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
351	358	5,418	892	899	6,692
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 מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2019		2020	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים
יתרת חוב רשומה ^(ג)			
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<u>פעילות לווים בישראל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
24	42 ^(ד)	2	5
בינוי ונדל"ן - בינוי			
8	14	-	8
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
3	4	1	-
שרותים פיננסיים			
177	194 ^(ד)	18	28
מסחרי - אחר			
212	254	21	41
סך הכל מסחרי			
415	436 ^(ד)	11	14
אנשים פרטיים - אחר			
627	690	32	55
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>			
<u>ציבור-מסחרי</u>			
-	1	-	3
בינוי ונדל"ן			
-	1	-	3
מסחרי - אחר			
-	2	-	6
סך הכל מסחרי			
-	2	-	6
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
627	692	32	61
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) 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			
2019		2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
16	135	12	111
בינוי ונדל"ן - בינוי			
13	37	14	34
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
1	10	1	6
שרותים פיננסיים			
86	577 ^(ד)	83	639
מסחרי - אחר			
116	759	110	790
סך הכל מסחרי			
44	1,483 ^(ד)	42	1,409
אנשים פרטיים - אחר			
160	2,242	152	2,199
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
3	2	-	-
בינוי ונדל"ן			
3	4	-	-
מסחרי אחר			
6	6	-	-
סך הכל מסחרי			
6	6	-	-
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
166	2,248	152	2,199
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) 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 בספטמבר 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					
2,487	36,220	1,585	56,930	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
401	20,470	643	31,375	מעל 60%	
-	4	-	7		שיעור משני או ללא שיעור
2,888	56,694	2,228	88,312		סך הכל
30 בספטמבר 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					
2,090	34,984	1,712	54,065	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
295	19,747	692	29,447	מעל 60%	
-	19	-	22		שיעור משני או ללא שיעור
2,385	54,750	2,404	83,534		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 הפרשה הקבוצתית המינימאלית בשיעור של 0.35% כנדרש בהוראות בנק ישראל מול הפרשה בשיעור של 0.75% הנדרשת על אשראי בעל LTV הגבוה מ-60%. יש לציין כי הפרשה הקבוצתית גבוהה 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 בספטמבר			
2019		2019		2020	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר			בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח		
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
2	729	3	1,112	2	757
אשראי תעודות					
74	5,293	78	5,204	69	4,869
ערביות להבטחת אשראי					
18	21,248	18	20,915	19	20,540
ערביות לרוכשי דירות					
158	16,257	220	16,521	183	16,356
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)					
13	14,837	13	14,646	15	15,535
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
25	12,456	25	12,361	29	12,974
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
81	28,655	77	27,543	109	31,378
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹					
15	16,723	15	16,852	20	20,298
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,921	-	2,469	-	3,676
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	4,778	-	4,051	-	4,901
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית ^(ג)					

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 206 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 209 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 מסלוקת הבורסה והמעוף בסך 483 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 197 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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. ערבויות

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
4,869	272	126	785	3,686
ערבויות להבטחת אשראי				
20,540	-	-	20,540	-
ערבויות לרוכשי דירות				
16,356	1,112	1,212	4,574	9,458
ערבויות והתחייבויות אחרות				
41,765	1,384	1,338	25,899	13,144
סך הכל ערבויות				

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,204	222	124	719	4,139
ערבויות להבטחת אשראי				
20,915	-	-	20,915	-
ערבויות לרוכשי דירות				
16,521	1,682	2,018	3,216	9,605
ערבויות והתחייבויות אחרות				
42,640	1,904	2,142	24,850	13,744
סך הכל ערבויות				

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,293	241	124	809	4,119
ערבויות להבטחת אשראי				
21,248	-	-	21,248	-
ערבויות לרוכשי דירות				
16,257	1,513	2,072	3,043	9,629
ערבויות והתחייבויות אחרות				
42,798	1,754	2,196	25,100	13,748
סך הכל ערבויות				

נתוני הביטחונות שלהלן משקפים ביטחונות שהבנק קיבל ספציפית כנגד ערבויות: יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ושיפויים הסתכמו לסך של כ-260 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 310 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 319 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-13 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2019 - 13 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2019 - 13 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 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						
117,555	1,687	1,992	1,293	8,204	-	104,379
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
95,164	4,048	4,165	4,278	45,871	4,603	32,199
ניירות ערך						
2,333	-	-	1	1,607	-	725
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
286,374	1,720	4,678	3,519	30,225	43,318	202,914
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
726	-	-	10	666	-	50
אשראי לממשלות						
801	801	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,886	2,886	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,551	3,168	438	799	4,492	10	3,644
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
9,644	1,267	25	-	1,075	4	7,273
נכסים אחרים						
528,050	15,593	11,298	9,900	92,140	47,935	351,184
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
427,115	2,996	5,485	9,464	115,970	10,936	282,264
פיקדונות הציבור						
10,685	102	65	239	3,027	-	7,252
פיקדונות מבנקים						
232	-	-	9	110	-	113
פיקדונות מממשלות						
695	1	-	-	228	-	466
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
17,368	-	-	-	2,596	10,175	4,597
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
13,559	3,159	499	842	4,681	157	4,221
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
20,813	326	122	21	797	12,019	7,528
התחייבויות אחרות						
490,467	6,584	6,171	10,575	127,409	33,287	306,441
סך כל ההתחייבויות						
37,583	9,009	5,127	(675)	(35,269)	14,648	44,743
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	591	(5,949)	(413)	32,903	(878)	(26,254)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	38	(1)	479	(166)	-	(350)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(9)	16	32	(367)	-	328
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
37,583	9,629	(807)	(577)	(2,899)	13,770	18,467
סך הכל כללי						
-	57	(5)	632	(193)	-	(491)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	177	144	(75)	(1,105)	-	859
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 5,087 מיליון ש"ח.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 בספטמבר 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						
63,066	150	^(א) 1,918	^(א) 2,093	^(ה) 5,781	-	53,124
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
85,781	3,293	2,334	3,241	37,637	3,569	35,707
ניירות ערך						
662	-	^(א) -	^(א) -	^(א) 3	-	659
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
280,374	264	4,758	3,850	^(ה) 30,046	43,613	197,843
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
672	-	-	19	636	-	17
אשראי לממשלות						
668	668	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,973	2,973	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,321	2,761	100	128	3,233	104	5,995
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,584	302	24	2	912	5	7,339
נכסים אחרים						
455,117	10,427	9,134	9,333	78,248	47,291	300,684
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
359,896	447	^(א) 5,964	^(א) 10,044	^(ה) 96,613	14,310	232,518
פיקדונות הציבור						
4,295	-	123	407	^(ה) 2,457	-	1,308
פיקדונות מבנקים						
439	-	-	7	319	-	113
פיקדונות מממשלות						
365	-	^(א) -	^(א) -	^(א) -	-	365
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
20,002	-	-	-	-	14,373	5,629
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
13,251	2,726	115	123	2,391	312	7,584
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,266	351	122	25	543	12,934	7,291
התחייבויות אחרות						
419,514	3,524	6,324	10,606	102,323	41,929	254,808
סך כל ההתחייבויות						
35,603	6,903	2,810	(1,273)	(24,075)	5,362	45,876
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	876	(3,339)	525	21,165	(3,895)	(15,332)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	(53)	(65)	1,172	2,551	-	(3,605)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(36)	9	(788)	(1,250)	-	2,065
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
35,603	7,690	(585)	(364)	(1,609)	1,467	29,004
סך הכל כללי						
-	(112)	(69)	1,353	4,505	-	(5,677)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(166)	(121)	134	(4,745)	-	4,898
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בנינו נוצר בסך 3,272 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 ישראלי						
מטבע חוץ ^(א)						
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						
1,117	-	- ^(ה)	- ^(ה)	956 ^(ה)	-	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						
468,781	12,829	9,156	10,147	81,484	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						
123	11	- ^(ה)	- ^(ה)	- ^(ה)	-	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						
432,907	5,366	5,703	10,187	105,019	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 לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בנינו נוצר בסך 3,328 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) הוצג מחדש.

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	יתרה במאזן
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
117,608	1,463	9,412	106,733	117,555
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
95,853	4,124	39,429	52,300	95,164
ניירות ערך ^(ב)				
2,333	-	-	2,333	2,333
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
287,536	199,991	84,413	3,132	286,374
אשראי לציבור, נטו				
701	626	75	-	726
אשראי לממשלות				
12,551	1,541	8,863	2,147	12,551
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,957	1,894	-	63	1,957
נכסים פיננסיים אחרים				
518,539	209,639	142,192	166,708	516,660 ^(ג)
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
426,958	108,953	313,360	4,645	427,115
פיקדונות הציבור				
10,643	5,634	4,907	102	10,685
פיקדונות מבנקים				
241	100	141	-	232
פיקדונות מממשלות				
695	-	-	695	695
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
17,840	802	-	17,038	17,368
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
13,559	228	11,175	2,156	13,559
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
5,795	1,412	4,105	278	5,795
התחייבויות פיננסיות אחרות				
475,731	117,129	333,688	24,914	475,449 ^(ג)
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
306	306	-	-	306
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
19,440	19,238	202	-	19,440
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 139,996 מיליון ש"ח ובסך 285,305 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 שלושה 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	רמה 1 ^(ה)	יתרה במאזן
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
63,069	2,009	5,768 ^(ה)	55,292 ^(ו)	63,066 ^{(ה)(ו)}	מזומנים ופיקדונות בבנקים
86,255	2,544	30,792	52,919	85,781	ניירות ערך ^(ב)
662	-	-	662 ^(ה)	662 ^(ה)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
282,361	190,914	89,196 ^(ה)	2,251	280,374 ^(ה)	אשראי לציבור, נטו
697	681	16	-	672	אשראי לממשלות
12,321	1,594 ^(ה)	8,717 ^(ה)	2,010 ^(ה)	12,321	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,138	2,092	-	46	2,138	נכסים פיננסיים אחרים
447,503	199,834	134,489	113,180	445,014 ^(ג)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
357,935	96,070	258,750 ^(ה)	3,115 ^(ו)	359,896 ^{(ה)(ו)}	פיקדונות הציבור
4,297	38	4,259 ^(ה)	-	4,295 ^(ה)	פיקדונות מבנקים
451	89	362	-	439	פיקדונות מממשלות
365	-	-	365 ^(ה)	365 ^(ה)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,986	810	-	20,176	20,002	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
13,251	372	10,869 ^(ה)	2,010 ^(ה)	13,251	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,246	646	4,447	153	5,246	התחייבויות פיננסיות אחרות
402,531	98,025	278,687	25,819	403,494 ^(ג)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
332	332	-	-	332	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
19,639	19,457	182	-	19,639	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 131,240 מיליון ש"ח ובסך 226,777 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 שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (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)
1,117	-	-	1,117 ^(ה)	1,117 ^(ה)	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	1,237 ^(ה)	7,587 ^(ה)	2,146 ^(ה)	10,970	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,008	1,961	-	47	2,009	נכסים פיננסיים אחרים
459,927	200,198	136,395	123,334 ^(ג)	458,480 ^(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
123	-	-	123 ^(ה)	123 ^(ה)	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
416,411	100,136	290,441	25,834 ^(ג)	416,796 ^(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 129,303 מיליון ש"ח ובסך 216,344 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 שלושה 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 215-215](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנהלים כנגדה.
 (ה) סווג מחדש.

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 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:			
32,976	36	4,869	28,071
אגרות חוב ממשלת ישראל			
20,795	3	8,473	12,319
אגרות חוב ממשלות זרות			
68	-	68	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
9,488	8	9,480	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,528	2,679	4,849	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
202	-	129	73
אגרות חוב אחרות בישראל			
6,286	-	6,286	-
אגרות חוב אחרות זרים			
77,343	2,726	34,154	40,463
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,627	-	-	2,627
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
5,813	-	-	5,813
אגרות חוב ממשלת ישראל			
250	-	-	250
אגרות חוב ממשלות זרות			
336	-	-	336
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
149	-	149	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
93	1	92	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
59	-	-	59
אגרות חוב אחרות בישראל			
64	-	64	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
24	-	-	24
מניות וקרנות נאמנות			
6,788	1	305	6,482
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
345	121	224	-
חוזי שקל - מדד			
5,990	526	5,454	10
חוזי ריבית			
2,563	693	1,870	-
חוזי מטבע - חוץ			
2,955	181	1,304	1,470
חוזי מניות			
235	20	11	204
חוזי סחורות ואחרים			
463	-	-	463
פעילות בשוק המעוף			
12,551	1,541	8,863	2,147
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
4,862	-	-	4,862
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,333	-	-	2,333
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
63	-	-	63
אחר			
7,258	-	-	7,258
סך הכל אחרים			
106,567	4,268	43,322	58,977
סך כל הנכסים			

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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					
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
445	87	358	-	חוזי שקל - מדד	
6,616	-	6,590	26	חוזי ריבית	
2,860	141	2,719	-	חוזי מטבע - חוץ	
2,944	-	1,477	1,467	חוזי מניית	
233	-	31	202	חוזי סחורות ואחרים	
461	-	-	461	פעילות בשוק המעוף	
13,559	228	11,175	2,156	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
4,650	-	3	4,647	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
695	-	-	695	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
278	-	-	278	אחרים	
5,623	-	3	5,620	סך הכל אחרים	
19,182	228	11,178	7,776	סך כל ההתחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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:			
36,385	-	2,697	33,688
15,383	-	4,274	11,109
9,832	-	9,793	39
7,713	1,382	6,331	-
128	-	41	87
3,133	-	3,133	-
72,574	1,382	26,269	44,923
מניות וקרנות זמינות למכירה:			
2,112	-	-	2,112
ניירות ערך למסחר:			
3,243	-	-	3,243
81	-	-	81
71	-	-	71
190	-	190	-
183	-	183	-
64	-	-	64
148	-	148	-
19	-	-	19
3,999	-	521	3,478
נכסים בנין מכשירים נגזרים:^(א)			
201	94	107	-
5,643	902	4,697	44
3,157	524	2,633	-
2,719	63	1,043	1,613
276	11	237	28
325	-	-	325
12,321	1,594	8,717	2,010
אחרים:			
3,353	-	-	^(ב) 3,353
662	-	-	^(א) 662
46	-	-	46
4,061	-	-	4,061
95,067	2,976	35,507	56,584

(א) סווג מחדש.

(ב) הוצג מחדש.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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:^(א)					
311	106	205	-	311	חוזי שקל - מדד
5,783	-	5,742	41	5,783	חוזי ריבית
3,835	266	3,569	-	3,835	חוזי מטבע - חוץ
2,720	-	1,103	1,617	2,720	חוזי מניות
276	-	250	26	276	חוזי סחורות ואחרים
326	-	-	326	326	פעילות בשוק המעוף
13,251	372	10,869	2,010	13,251	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:					
3,150	6	30	3,114 ^(ב)	3,150	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
365	-	-	365 ^(א)	365	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
153	-	-	153	153	אחרים
3,668	6	30	3,632	3,668	סך הכל אחרים
16,919	378	10,899	5,642	16,919	סך כל ההתחייבויות

(ו) סווג מחדש.

(ז) 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			
3,524	-	442	3,082
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:^(א)			
209	82	127	-
חוזי שקל - מדד			
4,448	764	3,667	17
חוזי ריבית			
2,321	379	1,942	-
חוזי מטבע - חוץ			
3,623	8	1,841	1,774
חוזי מניות			
44	4	10	30
חוזי סחורות ואחרים			
325	-	-	325
פעילות בשוק המעוף			
10,970	1,237	7,587	2,146
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
3,564	-	-	3,564
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,117	-	-	1,117 ^(א)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
47	-	-	47
אחר			
4,728	-	-	4,728
סך הכל אחרים			
93,885	2,692	35,965	55,228
סך כל הנכסים			

(א) סווג מחדש.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2019 (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					
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:^(א)					
303	38	265	-	חוזי שקל - מדד	
4,443	-	4,429	14	חוזי ריבית	
2,804	257	2,547	-	חוזי מטבע - חוץ	
3,609	-	1,846	1,763	חוזי מניות	
43	-	13	30	חוזי סחורות ואחרים	
326	-	-	326	פעילות בשוק המעוף	
11,528	295	9,100	2,133	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
3,487	6	44	3,437	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
123	-	-	123 ^(א)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
100	-	-	100	אחרים	
3,710	6	44	3,660	סך הכל אחרים	
15,238	301	9,144	5,793	סך כל התחייבויות	

(א) סווג מחדש.

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

30 בספטמבר 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
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(135)	694	694	-	-	
(135)	694	694	-	-	סך הכל

30 בספטמבר 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
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(22)	420	420	-	-	
(22)	420	420	-	-	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
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
76	508	508	-	-	
76	508	508	-	-	סך הכל

(א) הוצג מחדש.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 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
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
-	36	-	-	-	-	-	-	1	1	34	ממשלת ישראל
-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	ממשלות זרות
-	8	-	-	-	-	-	-	1	-	7	מוסדות פיננסיים בחו"ל
1	2,679	-	237	-	(64)	520	28	44	44	1,914	MBS/ABS
1	2,726	-	237	-	(64)	520	30	45	45	1,958	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	MBS/ABS
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(112)	121	-	2	-	-	-	-	-	5	114	חוזי שקל - מדד
(396)	526	-	-	-	-	-	-	-	(481) ^(מ)	1,007	חוזי ריבית
349	693	-	-	-	-	42	-	-	179 ^(מ)	472	חוזי מטבע - חוץ
(63)	181	-	-	-	-	-	-	-	(169)	350	חוזי מניות
(9)	20	-	-	-	-	-	-	-	(10)	30	חוזי סחורות ואחרים
(231)	1,541	-	2	-	-	42	-	-	(476)	1,973	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
(230)	4,268	-	239	-	(64)	562	30	(431)	(431)	3,932	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
(34)	87	-	10	-	-	-	-	-	-	77	חוזי שקל - מדד
(61)	141	-	-	-	-	-	-	-	(51)	192	חוזי מטבע - חוץ
(95)	228	-	10	-	-	-	-	-	(51)	269	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(95)	228	-	10	-	-	-	-	-	(51)	269	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 מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- (ד) סווג מחדש.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	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 והפסד ^(א)
							רווח כולל	אחר ^(ב)			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(1)	1,382	2	-	-	(50)	(68)	-	-	(33)	1,531	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(31)	94	2	3	-	-	-	-	-	(1)	90	חוזי שקל - מדד
246	902	-	-	-	(45)	-	-	-	282 ^(ד)	665	חוזי ריבית
270	524	-	-	-	-	-	129	-	(113) ^(ד)	508	חוזי מטבע - חוץ
50	63	-	-	-	-	-	-	-	46	17	חוזי מניות
4	11	-	-	-	-	-	-	-	2	9	חוזי סחורות ואחרים
539	1,594	2	3	-	(45)	-	129	-	216	1,289	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
538	2,976	4	3	-	(95)	(68)	129	-	183	2,820	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
(3)	106	(2)	(4)	-	-	-	-	-	-	112	חוזי שקל - מדד
56	266	-	-	-	-	-	-	-	61	205	חוזי מטבע - חוץ
53	372	(2)	(4)	-	-	-	-	-	61	317	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	6	-	-	-	-	-	-	-	(2)	8	סך הכל אחרים
53	378	(2)	(4)	-	-	-	-	-	59	325	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 מדד 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 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
3	36	-	34	-	-	-	-	1	1	-	ממשלת ישראל
-	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	ממשלות זרות
1	8	-	-	-	-	7	1	-	-	-	מוסדות פיננסיים בחו"ל
1	2,679	-	472	-	(383)	1,034	5	96	1,455	-	MBS/ABS
5	2,726	-	509	-	(383)	1,041	7	97	1,455	-	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(26)	121	-	8	-	-	-	-	-	31	82	חוזי שקל - מדד
(264)	526	-	-	-	(209)	-	-	-	(29)	764 ^(ד)	חוזי ריבית
531	693	-	-	-	-	846	-	-	(532)	379 ^(ד)	חוזי מטבע - חוץ
175	181	-	-	-	-	-	-	-	173	8	חוזי מניות
18	20	-	-	-	-	-	-	-	16	4	חוזי סחורות ואחרים
434	1,541	-	8	-	(209)	846	-	-	(341)	1,237	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
439	4,268	-	518	-	(592)	1,887	7	-	(244)	2,692	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
5	87	-	61	-	-	-	-	-	(12)	38	חוזי שקל - מדד
-	141	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	חוזי מטבע - חוץ
5	228	-	61	-	-	-	-	-	-	(128)	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	סך הכל אחרים
5	228	-	61	-	-	-	-	-	-	(134)	סך כל ההתחייבויות

- (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 פורורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
 (ד) סווג מחדש.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות מרמה 3 ^(א)	העברות אל רמה 3 ^(א)	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה והפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח הפסד ^(א)
							בדוח רווח הפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)			
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
(1)	1,382	(1,110)	-	-	(220)	(315)	300	32	(126)	2,821	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(96)	94	-	8	-	-	-	-	-	(63)	149	חוזי שקל - מדד
730	902	-	-	-	(54)	-	-	-	814 ^(ד)	142	חוזי ריבית
302	524	-	-	-	-	-	401	-	(848) ^(ד)	971	חוזי מטבע - חוץ
(205)	63	-	-	-	-	-	-	-	(874)	937	חוזי מניות
1	11	-	-	-	-	-	-	-	(8)	19	חוזי סחורות ואחרים
732	1,594	-	8	-	(54)	-	401	-	(979)	2,218	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
731	2,976	(1,110)	8	-	(274)	(315)	701	32	(1,105)	5,039	סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
9	106	(2)	34	-	-	-	-	-	(35)	109	חוזי שקל - מדד
-	266	-	-	-	-	-	-	-	138	128	חוזי מטבע - חוץ
9	372	(2)	34	-	-	-	-	-	103	237	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2	6	-	-	-	-	-	-	-	3	3	סך הכל אחרים
11	378	(2)	34	-	-	-	-	-	106	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 מדד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סווג מחדש.

ביאור ג15 - 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 (ג)3	העברות אל רמה (ג)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
												MBS/ABS
(4)	1,455	(1,012)	-	-	(234)	(315)	308	31	(144)	2,821		
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
(25)	82	(5)	18	-	-	-	-	-	(80)	149		חוזי שקל - מדד
618	764	-	-	-	(106)	-	-	-	(7) 728	142		חוזי ריבית
229	379	-	-	-	-	-	530	-	(7) (1,122)	971		חוזי מטבע - חוץ
2	8	-	-	-	-	-	-	-	(929)	937		חוזי מניות
(2)	4	-	-	-	-	-	-	-	(15)	19		חוזי סחורות ואחרים
822	1,237	(5)	18	-	(106)	-	530	-	(1,418)	2,218		סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
818	2,692	(1,017)	18	-	(340)	(315)	838	31	(1,562)	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 מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- (ד) סווג מחדש.

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 בספטמבר 2020 (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				
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
36	bp 205	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	205 bp 1.68% 25%
3	bp 135	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	135 bp 1.68% 25%
8	bp 433.8	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	433.8 bp 1.68% 25%
2,679	bp 110-215	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	110-215 bp 2%-3.8% 20% 30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾				
1	bp 110-215	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	110-215 bp 2%-3.8% 20% 30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
55	(0.15)%-(0.17)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(0.16)%
66	0.36%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.67% ^(*)
526	0.36%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.67% ^(*)
693	0.36%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.67% ^(*)
181	0.36%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.67% ^(*)
20	0.36%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.67% ^(*)
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
87	(0.15)%-(0.17)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(0.16)%
141	(0.15)%-(0.17)%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	(0.16)%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
694	השווי ההוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות ושל ניירות ערך ממשלת ישראל הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
- 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).
- 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾	
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾					
1,382	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.9%	
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%	
		שיעור הפסד	30%	30%	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
72	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-0.98%	0.38%	חוזי ריבית שקל - מדד
22	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.06%-100% ^(*)	2.54%	
902 ^(*)	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.06%-100% ^(*)	2.54%	חוזי ריבית
80	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-0.98%	0.38%	חוזי מטבע - חוץ
444 ^(*)	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.06%-100% ^(*)	2.54%	
63	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.06%-100% ^(*)	2.54%	חוזים בגין מניות
11	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.06%-100% ^(*)	2.54%	חוזים בגין סחורות
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
106	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-0.98%	0.38%	חוזי ריבית שקל - מדד
266	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-0.98%	0.38%	חוזי מטבע - חוץ
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
420 ⁽²⁾	השווי הוגן של הביטחון				אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון

(א) סוג מחדש.

(ב) הוצג מחדש.

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

ביאור 15 ד - 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	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)				
1,455	bp 110-215	מרווח הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	bp 163
	2%-3.8%	שיעור פירעון מוקדם		2.9%
	20%	שיעור הפסד		20%
	30%			30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
45	0.04%-0.81%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
37	0.12%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית
764 ^(*)	0.12%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע - חוץ
82	0.04%-0.81%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע - חוץ
297 ^(*)	0.12%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע - חוץ
2	0.12%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	חוזים בגין מניות
6	0.12%-100% ^(*)	שערי מניות	היוון תזרימי מזומנים	מובנים מניות
4	0.12%-100% ^(*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	חוזים בגין סחורות
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
38	0.04%-0.81%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
257	0.04%-0.81%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע - חוץ
6	0.12%-100% ^(*)	שערי מניות	היוון תזרימי מזומנים	אחרים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
508 ⁽²⁾			השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון

(א) סווג מחדש.
(ב) 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 מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 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.

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

התפשטות נגיף הקורונה בחודש ינואר 2020 החלה 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 מתמשך המשבש את הפעילות העסקית והכלכלית ומלווה בחוסר וודאות משמעותית לגבי אורכו ומידת השפעתו. השלכות המשבר על הכלכלה העולמית והמקומית הינן משמעותיות, תוך כדי ירידה ניכרת של התוצר הגלובלי השנה, ובהתאם לכך תתכן השפעה מהותית על עסקי הבנק.

בהעדר חיסון יעיל בהפצה נרחבת ו/או תרופה יעילה, דרך ההתמודדות עם הנגיף כוללת הקפדה על כללי ריחוק חברתי, לרבות סגר, דבר אשר ממשיך ומשבש את הפעילות הכלכלית התקינה, כאשר נקודת הסיום של המשבר אינה נראית באופק בעת הנוכחית. בהעדר צעדים יעילים לשם השגת שליטה במצב התחלואה משבר הקורונה בהיבטיו הכלכליים עלול להימשך עוד פרק זמן ממושך.

על מנת לתת מענה לצרכים הנוכחיים ולאפשר המשכיות עסקית, יחידות מרכזיות בלאומי עברו לתצורת עבודה חדשה המשלבת עבודה מהבית ופיצול פיזי של יחידות אורגניות לקפסולות. בוצעו 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 הראשון של שנת 2020 "לבינונית-גבוהה", והחל מהרבעון השני של שנת 2020 "לגבוהה". כמו כן, רמת חומרת סיכון האשראי הכולל וחומרת סיכון איכות לווים ובטחונות עלתה החל מהרבעון השני של שנת 2020, ל"בינונית-גבוהה".

הערכות הבנק בדבר השפעות המשבר על חומרתם של כלל גורמי הסיכון אינן וודאיות ועשויות להשתנות בהתאם להתפתחויות המשבר והשלכותיו על הכלכלה וכן על עסקי הבנק.

הבנק בוחן את יכולתו לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המקרקו כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים, ובכלל זה עורך תרחישי קיצון אחידים 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, ומתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר מוקדי סיכון וההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות ככל שיידרש.

ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

לצד זאת הבנק בוחן את הדרכים למתן סיוע ללקוחות הבנק שנקלעו למשבר זמני ואשר להערכת הבנק יצולחו את המשבר. במסגרת זו מובאות בחשבון השפעות המשבר ונעשית בחינה מעמיקה של הלקוחות נוכח המשבר. בעקבות המשבר גדלו ההוצאות להפסדי אשראי והסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בסך של 2,282 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. ההפרשה להפסדי אשראי של הבנק מייצגת את אומדני הבנק. הפרשה זו מהווה אומדן המבוסס על שיקול דעת משמעותי שהופעל בתקופה המדווחת 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 השלישי יחס ה-LCR גדל בעיקר בגין גידול בפיקדונות הציבור בקיזוז פירעון כתבי התחייבות. לכל אורך התקופה הנסקרת יחס LCR במט"ח ובכלל המטבעות היה גבוה מהדרישה הרגולטורית.

מתחילת השנה חל גידול משמעותי בחשיפת השווי ההוגן לשינויים בריבית, וכן נרשמו תנודות בחשיפה בעיקר במחצית הראשונה של השנה על רקע השפעת המשבר והתנדויות בשוקי ההון.

יובהר כי קיים חוסר ודאות לגבי ההשלכות של התמשכות מגפת הקורונה והשפעתם על שוקי ההון בארץ ובעולם.

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 הון בסכום כולל של כ-2.1 מיליארד ש"ח (כולל הפרשי הצמדה בסדרה 300). שטרי הון 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 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 מהון הפיקוחי של הבנק.

ה. פירעון כתבי התחייבות נדחים

ביום 10 בנובמבר 2020 נפרעו כתבי התחייבות נדחים סדרה י"ד של הבנק בערך נקוב של כ-0.9 מיליארד ש"ח. לפי הוראות בנק ישראל, כתבי ההתחייבות הנדחים נכללו בהון הפיקוחי בכפוף להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, ובכפוף להפחתה בשיעור שווה בחמש השנים האחרונות שלפני פירעונם. בהתאם, בשנה האחרונה שלפני הפירעון, כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה י"ד לא היו חלק מהון הפיקוחי של הבנק.