



לאומי | תמצית דוחות כספיים

31.03.2019

(בלתי מבוקר)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2019	2018	2018
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
ביאור				
הכנסות ריבית	2	2,679	2,421	11,346
הוצאות ריבית	2	559	415	2,456
הכנסות ריבית, נטו	2	2,120	2,006	8,890
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	6, 13	(18)	130	519
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי		2,138	1,876	8,371
הכנסות שאינן מריבית				
הכנסות מימון שאינן מריבית	3א	665	51	682
עמלות		809	1,023	4,121
הכנסות אחרות		81	18	68
סך כל ההכנסות שאינן מריבית		1,555	1,092	4,871
הוצאות תפעוליות ואחרות				
משכורות והוצאות נלוות		1,136	1,068	4,544
אחזקה ופחת בניינים וציוד		375	411	1,569
הוצאות אחרות		435	497	2,224
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות		1,946	1,976	8,337
רווח לפני מיסים		1,747	992	4,905
הפרשה למיסים על הרווח		621	262	1,619
רווח לאחר מיסים		1,126	730	3,286
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים		(24)	10	36
רווח נקי				
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		1,102	740	3,322
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(10)	(10)	(65)
המיוחס לבעלי מניות הבנק		1,092	730	3,257
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)				
רווח נקי בסיסי המיוחס לבעלי מניות הבנק	33	0.73	0.48	2.15
רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	33	0.73	0.48	2.15

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

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי בכיר
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

דוד ברודט
יושב ראש הדירקטוריון

עומר זיו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 במאי 2019

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2019	2018	2018
		בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
		במיליוני ש"ח		
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,102	740	3,322	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	10	10	65	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,092	730	3,257	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים				
התאמות בגין הצגת ניירות אגרות חוב (2018- ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	579	(207)	(620)	
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)	(30)	4	27	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)	(787)	225	1,796	
חלקו של הבנק ברווח (בהפסד) כולל אחר של חברות כלולות	5	(3)	21	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	(233)	19	1,224	
השפעת המס המתייחס	48	9	(331)	
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	(185)	28	893	
(הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(3)	-	(26)	
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים	(182)	28	919	
רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	917	768	4,215	
רווח כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	7	10	39	
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	910	758	4,176	

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

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

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

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2019

31 במרס		31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר	
ביאור	במיליוני ש"ח		
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	76,580	73,376	81,419
ניירות ערך ^{(א)(ב)}	5	79,553	74,571
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		946	1,257
אשראי לציבור	6, 13	280,365	274,525
הפרשה להפסדי אשראי	6, 13	(3,308)	(3,352) ^(ה)
אשראי לציבור, נטו		277,057	271,173
אשראי לממשלות		723	782
השקעות בחברות כלולות		601	623
בניינים וציוד		2,863	2,853
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין		17	17
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11	9,408	12,750
נכסים אחרים ^(א)		8,450	6,642
נכסים המוחזקים למכירה ^(ד)		-	8,570
סך כל הנכסים		456,198	460,657
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	7	363,587	364,591 ^(ה)
פיקדונות מבנקים		4,631	5,210
פיקדונות ממשלות		424	709 ^(ה)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		664	541
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		20,951	17,798
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11	9,519	12,089
התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}		20,001	14,780
התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ד)		-	8,778
סך כל ההתחייבויות		419,777	424,496
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	9	35,940	35,305 ^(ה)
זכויות שאינן מקנות שליטה		481	856
סך כל ההון		36,421	36,161
סך כל ההתחייבויות וההון		456,198	460,657

(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, 420 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2018 - 457 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2018 - 461 מיליון ש"ח).

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

(ה) סווג מחדש.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
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 שהוכרז
1	6	(7)	הנפקת מניות
-	-	-	מכירת מניות בחברות בנות
7,082	1,093	51	יתרה ליום 31 במרס 2019
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
7,110	1,729	38	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
-	-	-	השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
7,111	1,736	30	יתרה ליום 31 במרס 2018
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות במיליוני ש"ח	מפרמיה	מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
7,110	1,729	38	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
1	7	(8)	הנפקת מניות
(30)	(670)	-	רכישה עצמית של מניות
-	-	28	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	21	-	מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,081	1,087	58	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

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

(ב) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.2.1](#).

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

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,877	(3,051)	27,341	33,167	386	33,553
-	-	(18)	(18)	-	(18)
-	-	730	730	10	740
-	28	-	28	-	28
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	(342)	(342)	-	(342)
-	-	-	-	-	-
8,877	(3,023)	27,711	33,565	386	33,951

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
רווח נקי לתקופה	1,102	740
התאמות:		
חלק הקבוצה ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)	27	82
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	148	161
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(18)	130
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)	(32)	(21)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(45)	(70)
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות	(314)	-
רווח ממימוש בניינים וציוד	(63)	(11)
הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)	19	-
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה	-	-
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי שהוגן של מניות שאינן למסחר	(42)	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	-	28
מיסים נדחים - נטו	(215)	12
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על הייעודה	(749)	223
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה	(37)	59
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	10	92
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	281	(169)
אחר, נטו	(16)	-
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,340	(2,230)
ניירות ערך למסחר	233	(224)
נכסים אחרים	437	(299)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(2,632)	1,711
התחייבויות אחרות	4,996	(298)
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת	6,430	(112)
1,876		

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	4,138	(3,449)	(3,866)	
שינוי נטו באשראי לציבור	(3,921)	(3,390)	(10,720)	
שינוי נטו באשראי לממשלה	59	(8)	(67)	
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	311	283	(96)	
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	(679)	(401)	(3,997)	
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון	4	19	72	
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר	(22,595)	(27,539)	(86,905)	
(2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)				
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר	10,532	13,686	54,122	
(2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)				
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר	8,129	11,520	40,945	
(2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)				
רכישת מניות בחברות כלולות	-	(117)	(123)	
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	-	-	260	
תמורה ממימוש השקעה בחברת בת שאוחדה בעבר (נספח ב')	671	-	11	
תמורה ממכירת תיקי אשראי	178	-	503	
רכישת בניינים וציוד	(187)	(178)	(716)	
תמורה ממימוש בניינים וציוד	84	22	80	
קופה מרכזית לתשלום פיצויים	46	123	251	
אחר	-	(20)	(16)	
מזומנים נטו לפעילות השקעה	(3,230)	(9,449)	(10,262)	
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים	(533)	(2,095)	1,113	
שינוי נטו בפיקדונות הציבור	(6,063)	(216) ^(ב)	275	
שינוי נטו בפיקדונות מממשלה	(270)	59 ^(ב)	229	
שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	123	(63)	(17)	
הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	3,152	-	3,378	
פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	(9)	(66)	(32)	
דיבידנד ששולם לבעלי המניות	-	(342)	(1,369)	
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	-	(10)	(42)	
תמורה ממימוש השקעות בחברות מוחזקות	-	-	512	
רכישה עצמית של מניות	-	-	(700)	
מזומנים נטו מפעילות מימון (לפעילות מימון)	(3,600)	(2,733)	3,347	
קיטון במזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה^(א)				
בניכוי גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים המסווגים כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה ^(א)	(400)	(12,294)	(5,039)	
קיטון במזומנים ושווה מזומנים	(3)	2	3	
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	74,265	78,840	78,840	
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(281)	169	467	
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	73,587	66,713	74,265	

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

(ב) סווג מחדש.

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2019

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
2,862	2,547	10,631
(663)	(568)	(2,696)
10	96	129
(453)	(514)	(1,093)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

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

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

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

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

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

פירוט הביאורים	עמוד
1 עיקרי המדיניות החשבונאית	80
2 הכנסות והוצאות ריבית	85
א3 הכנסות מימון שאינן מריבית	86
ב3 רווח למניה רגילה	87
4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	88
5 ניירות ערך	91
6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	105
7 פיקדונות הציבור	110
8 זכויות עובדים	111
9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	116
10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	124
11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	127
12 מגזרי פעילות פיקוחיים וגישת ההנהלה	137
13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	147
14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	164
15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	167
16 נושאים שונים	183

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 31 במרס 2019 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. ברוב הנושאים הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. ביתר הנושאים שהינם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, פרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) וכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

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

הכללים החשבונאיים שישמשו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכלים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 26 במאי 2019.

2. שימוש באומדנים

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

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

שינוי באומדנים

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

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

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

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

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

מכשירים נגזרים וגידור

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

תמצית עיקרי השינויים הינה כדלקמן:

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

ליישום החוזר לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

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

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת בסך של 27 מיליון ש"ח (לאחר מס) ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך.

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

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

נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2019.

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נושא הפרסום	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השפעה על הדוחות הכספיים
ה. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי, אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.			
דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות	עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות 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 הצפויים הינם 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 שמשקף את זכותו של התאגיד להשתמש בנכס החכור ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה. ג. עסקאות בהן התאגיד הבנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842. ד. נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס הון מזערי. יש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפויה של עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות לא יאוחר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019. הוראת המעבר שמנחה שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, הוארכה עד ליום 1 בינואר 2021.	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 ואילך.	הבנק בוחן את ההשפעה של החוזר על דוחותיו הכספיים ונערך ליישמו.
עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן	ביום 28 באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 2018-13 מהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה. מטרת העדכון היא שיפור אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: א. בוטלה הדרישה להצגת הסכומים הסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן. ב. בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3.	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 אימוץ מוקדם אפשרי.	לאימוץ התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2018	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
א. הכנסות ריבית^(א)		
מאשראי לציבור	2,286	2,197
מאשראי לממשלה	8	7
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	36	19
מפיקדונות בבנקים	46	27
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1	- ^(ד)
מאגרות חוב ^(ב)	302	171
סך הכל הכנסות ריבית	2,679	2,421
ב. הוצאות ריבית^(א)		
על פיקדונות הציבור	(464)	(315)
על פיקדונות הממשלה	(1)	(1)
על פיקדונות מבנקים	(3)	(6)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	(1)	- ^(ד)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	(90)	(93)
סך הכל הוצאות ריבית	(559)	(415)
סך הכנסות ריבית, נטו	2,120	2,006
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים של הכנסות והוצאות ריבית^(ג)		
מהכנסות ריבית	(1)	(2)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
מוחזקות לפדיון	37	1
זמינות למכירה	257	166
למסחר	8	4
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	302	171

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

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 54 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019 (55 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018).

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

(ד) הכנסות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2018	
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)		
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ^(ב)	(688)	329 ^(א')
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(688)	329
א.2. מהשקעה באגרות חוב		
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(י)	7	37
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(יז)	(5)	(12)
סך הכל מהשקעה באג"ח	2	25
א.3. הפרשי שער, נטו	907	(384)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)	33	4
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)	(19)	-
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)	(3)	(8)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)	7	4
רווחים שטרם מומשו ^(י)	42	-
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות ^(ז)	314	-
הפסד מחברות מוחזקות	-	(1)
סך הכל מהשקעה במניות	374	(1)
סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	595	(31)
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר^(ט)		
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר	25	12 ^(א')
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ד)	44	(14)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ה)	1	84
סך הכל מפעילויות מסחר^(ט)	70	82
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון		
חשיפת ריבית	(87)	47
חשיפת מטבע חוץ	70	65
חשיפה למניות	42	(100)
סך הכל	25	12
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	665	51

(א) למעט השפעת יחסי גידור (2018 - למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).

(ב) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(ג) רווחים ממכירת מניות לאומי קארד בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019. למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 [בדצמבר 2018](#) (לא היו רווחים ממכירת מניות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018).

(ד) מזה חלק הרווחים בסך 27 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (הפסדים בסך 1 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2018).

(ה) לא היו הפסדים, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן, בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא היו הפסדים הקשורים למניות למסחר בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018).

(ו) לא היו הפרשות מהותיות לירידת ערך בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 ובשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018.

(ז) סוג 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 לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(יא) סוג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.2.1](#).

ביאור צב - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2018	
בלתי מבוקר		
רווח בסיסי		
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)		730
1,092		
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)		
יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות		1,523,516
1,493,609		
השפעה משוקללת של יחידות PSU, RSU שמומשו והנפקת מניות		146
135		
ממוצע משוקלל של מספר המניות		1,523,662
1,493,744		
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)		0.48
0.73		

ב. רווח מדולל למניה

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2018	
בלתי מבוקר		
רווח מדולל		
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)		730
1,092		
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)		
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה		1,523,662
1,493,744		
השפעה משוקללת של יחידות PSU, RSU שטרם מומשו		1,059
564		
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא		1,524,721
1,494,308		
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)		0.48
0.73		

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן
במיליוני ש"ח						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	91 ^(א)	(170) ^(א)	(26) ^(א)	(2,950)	(3,055)	(3,051)
שינוי נטו במהלך התקופה	(137)	17	(2)	150	28	28
יתרה ליום 31 במרס 2018	(46)	(153)	(28)	(2,800)	(3,027)	(3,023)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	(317)	(73)	(9)	(1,763)	(2,162)	(2,132)
שינוי נטו במהלך התקופה	382	(53)	3	(540)	(208)	(201)
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ^(ה)	(27)	-	-	-	(27)	(27)
מכירת מניות בחברות בנות	-	-	-	23	23	19
יתרה ליום 31 במרס 2019	38	(126)	(6)	(2,280)	(2,374)	(2,341)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(ג)	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק
במיליוני ש"ח						
91 ^(א)	(170) ^(א)	(26) ^(ג)	(2,950)	(3,055)	(4)	(3,051)
שיתוף נטו במהלך השנה ^(ד)	(408)	110	17	906	18	888
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(13)	-	(13)	(44)	31
91 ^(א)	(170) ^(א)	(9)	(1,763)	(2,162)	(30)	(2,132)

88

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)					
2019			2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
581	(198)	383	(186)	63	(123)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(2)	1	(1)	(21)	7	(14)
(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
579	(197)	382	(207)	70	(137)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום^(ב):					
(98)	-	(98)	37	-	37
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
68	(23)	45	(33)	13	(20)
גידורים ^(ג)					
(30)	(23)	(53)	4	13	17
שינוי נטו במהלך התקופה					
5	(2)	3	(3)	1	(2)
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
5	(2)	3	(3)	1	(2)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים:					
(852)	291	(561)	124	(40)	84
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
96	(29)	67	101	(35)	66
רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד)					
(31)	8	(23)	-	-	-
מכירת מניות בחברות בנות					
(787)	270	(517)	225	(75)	150
שינוי נטו במהלך התקופה					
(233)	48	(185)	19	9	28
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
1	(4)	(3)	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(234)	52	(182)	19	9	28
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	
במיליוני ש"ח			
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:			
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(475)	162	(313)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(145)	50	(95)
שינוי נטו במהלך השנה	(620)	212	(408)
התאמות מתרגום^(ב):			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	229	-	229
גידורים ^(ג)	(182)	63	(119)
מכירת מניות בחברות בנות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(20)	7	(13)
שינוי נטו במהלך השנה	27	70	97
חלק הבנק הפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	21	(4)	17
שינוי נטו במהלך השנה	21	(4)	17
הטבות לעובדים:			
רווח אקטוארי נטו	1,434	(485)	949
רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד)	362	(124)	238
שינוי נטו במהלך השנה	1,796	(609)	1,187
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה	1,224	(331)	893
השינויים במרכיבי (רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(24)	(2)	(26)
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,248	(329)	919

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).

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

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

(ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).

ביאור 5 - ניירות ערך

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

ראה הערות [בעמוד 96](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

ראה הערות [בעמוד 96](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
של ממשלת ישראל	436	436	-	-	436
מגובי משכנתאות (MBS)	345	345	-	(16)	329
של אחרים זרים	479	479	-	(9)	470
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	1,260	1,260	-	(25)	1,235
ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
של ממשלת ישראל	38,509	38,444	98	(33)	38,509
של ממשלות זרות	10,769	10,800	1	(32)	10,769
של מוסדות פיננסיים בישראל	11	11	-	-	11
של מוסדות פיננסיים זרים	9,338	9,367	19	(48)	9,338
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	8,268	8,424	11	(167)	8,268
של אחרים בישראל	162	157	5	-	162
של אחרים זרים	2,758	2,821	1	(64)	2,758
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(ב)	69,815	70,024	135^(ג)	(344)^(ג)	69,815

ראה הערות [בעמוד 96](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות ⁽¹⁾	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות זמינות למכירה:					
מניות וקרנות	3,188	3,072	136	(20)	3,188
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	992	992	-	-	992
סך הכל מניות וקרנות זמינות למכירה	3,188	3,072	136^(ג)	(20)^(ג)	3,188
ליום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	4,501	4,493	8	-	4,501
של ממשלות זרות	78	79	-	(1)	78
של מוסדות פיננסיים בישראל	172	171	1	-	172
של מוסדות פיננסיים זרים	256	259	-	(3)	256
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	293	294	1	(2)	293
של אחרים בישראל	178	176	2	-	178
של אחרים זרים	251	254	-	(3)	251
סך הכל אגרות חוב	5,729	5,726	12	(9)	5,729
מניות וקרנות	69	73	-	(4)	69
סך הכל ניירות ערך למסחר	5,798	5,799	12^(ד)	(13)^(ד)	5,798
סך הכל ניירות ערך^(ה)	80,061	80,155	283	(402)	80,036

ראה הערות [בעמוד 96](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

ראה הערות [בעמוד 96](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות ⁽¹⁾	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח				
3. השקעה במניות וקרנות זמינות למכירה:				
מניות וקרנות	3,513	100	(57)	3,556
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,079	-	-	1,079
סך כל מניות וקרנות זמינות למכירה	3,513	100^(ג)	(57)^(ג)	3,556
ליום 31 בדצמבר 2018 (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	5,677	4	(7)	5,677
של ממשלות זרות	52	-	(1)	52
של מוסדות פיננסיים בישראל	119	-	(1)	119
של מוסדות פיננסיים זרים	132	-	(5)	132
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	271	1	(2)	271
של אחרים בישראל	290	-	(8)	290
של אחרים זרים	220	-	(5)	220
סך הכל אגרות חוב	6,785	5	(29)	6,761
מניות וקרנות	2	-	-	2
סך הכל ניירות ערך למסחר	6,787	5^(ד)	(29)^(ד)	6,763
סך הכל ניירות ערך^(ה)	74,571	75,089	(754)	74,554

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק (2018 - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך).
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פנומות צוברות ריבית בסך 7 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 7 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 8 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 10.1 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח (31 במרס 2018 - 2,880 מיליון ש"ח, 31 במרס 2018 - 6,873 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 2,989 מיליון ש"ח).
- (ז) סווג מחדש, לרבות בגין יישום למפרע של כללי ההצגה שנקבעו בהוראה 321 בקודיפקציה בדבר "השקעות - מניות". העלות כוללת השפעה של העדכונים בכללי ההצגה אלו.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו בסך 339 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 336 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 109 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 2,880 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 6,873 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 2,989 מיליון ש"ח).

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3א](#).

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				
עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	37	- ^(ו)	-	-	-	-	-	-	-
מגובי משכנתאות (MBS)	404	2	-	-	2	263	8	-	8
של אחרים זרים	-	-	-	-	-	83	2	-	2
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	441	2	-	-	2	346	10	-	10
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				
עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	35	- ^(ו)	-	-	-	-	-	-	-
מגובי משכנתאות (MBS)	144	3	-	-	3	202	13	-	13
של אחרים זרים	266	5	-	-	5	213	4	-	4
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	445	8	-	-	8	415	17	-	17

- (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 בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

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

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)									
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)				
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
2	-	-	2	234	60	-	-	60	10,624
-	-	-	- ^(ז)	123	2	-	-	2	2,752
16	-	-	16	1,651	7	-	-	7	1,106
86	-	-	86	5,125	13	-	-	13	1,588
14	-	-	14	762	3	-	-	3	76
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה									
118	-	-	118	7,895	85	-	-	85	16,146

- (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 בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין 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 (2018) - ניירות ערך) זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)										
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)			הפסדים שטרם מומשו ^(ו)			שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו ^(ו)		
0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	סך הכל
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
10,942	33	-	33	-	-	-	-	15	-	-
8,849	17	-	17	-	528	-	-	17	-	15
3,182	39	-	39	-	2,225	-	-	9	-	9
3,466	38	-	38	-	3,267	-	-	129	-	129
56	- ^(ז)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,818	46	-	46	-	789	-	-	18	-	18
417	16	-	16	-	156	-	-	4	-	4
28,730	189	-	189	-	6,965	-	-	175	-	175
סך הכל ניירות הערך הזמינים למכירה										

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)										
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)			הפסדים שטרם מומשו ^(ו)			שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו ^(ו)		
0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	סך הכל
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
23,891	231	-	231	-	818	-	-	19	-	19
2,679	5	-	5	-	153	-	-	2	-	2
3,641	80	-	80	-	1,275	-	-	29	-	29
2,378	30	-	30	-	5,293	-	-	160	-	160
103	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-
1,516	46	-	46	-	896	-	-	29	-	29
680	43	2	45	-	35	-	-	12	-	12
34,888	437	2	439	-	8,470	-	-	251	-	251
סך הכל ניירות הערך הזמינים למכירה										

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
-	-	1,860	(33)	1,860	(33)
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
935	(8)	2,393	(45)	3,328	(53)
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
653	(5)	872	(8)	1,525	(13)
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
1,588	(13)	5,125	(86)	6,713	(99)
סך הכל					
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
993	(1)	1,286	(64)	2,279	(65)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
1,178	(34)	1,704	(63)	2,882	(97)
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
1,295	(3)	277	(2)	1,572	(5)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
3,466	(38)	3,267	(129)	6,733	(167)
סך הכל					
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו	שווי מהתאמות לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
209	(4)	1,899	(54)	2,108	(58)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
1,017	(10)	2,454	(87)	3,471	(97)
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
1,152	(16)	940	(19)	2,092	(35)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
2,378	(30)	5,293	(160)	7,671	(190)
סך הכל					

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
1,409	9	(1)	1,417
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,021	6	(1)	1,026
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
388	3	-	391
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
301	-	(9)	292
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
129	-	(6)	123
1,710	9	(10)	1,709
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,710	9	(10)	1,709
סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות			
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
-	-	-	-
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
-	-	-	-
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
-	-	-	-
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
345	-	(16)	329
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
162	-	(13)	149
345	-	(16)	329
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
345	-	(16)	329
סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות			

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

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

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,543	9	(33)	2,519
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
373	2	(2)	373
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,170	7	(31)	2,146
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,398	12	(53)	4,357
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
4,093	11	(53)	4,051
6,941	21	(86)	6,876
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,210	5	(13)	2,202
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,555	5	(7)	1,553
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
591	-	(6)	585
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
9,151	26	(99)	9,078

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,415	-	(65)	2,350
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
276	-	(14)	262
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,139	-	(51)	2,088
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
3,969	5	(97)	3,877
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
3,819	4	(97)	3,726
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
6,384	5	(162)	6,227
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
2,040	6	(5)	2,041
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,318	5	(1)	1,322
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
722	1	(4)	719
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
8,424	11	(167)	8,268
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,956	5	(58)	2,903
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
460	-	(1)	459
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,496	5	(57)	2,444
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,398	10	(97)	4,311
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
4,156	9	(97)	4,068
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
7,354	15	(155)	7,214
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
2,254	-	(35)	2,219
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,547	-	(21)	1,526
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
648	-	(14)	634
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
9,608	15	(190)	9,433

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
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)			
47	-	-	47
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
-	-	-	-
50	-	-	50
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
198	2	(1)	199
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
248	2	(1)	249
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
4	-	-	4
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
4	-	-	4
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
54	-	-	54
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
-	-	-	-
58	-	-	58
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
236	1	(2)	235
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
294	1	(2)	293
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

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

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

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

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

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

בעקבות האמור, במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים, סווגו מחדש יתרות אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) ואשראי לעסקים קטנים, ליום 31 במרס 2018 מחובות לא בעייתיים לחובות בעייתיים. בגין אשראי ברוטו לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) סווג סך של 283 מיליון ש"ח. בגין אשראי ברוטו לעסקים קטנים סווג סך של 274 מיליון ש"ח.

בנוסף, סווגו מחדש לחובות הפגומים ברוטו בגין אשראי לאנשים פרטיים סך של 261 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2018 (כ-206 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-55 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). כן סווגו לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לעסקים קטנים סך של 312 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2018 (כ-210 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-102 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים).

השפעת עדכון זה על התוצאות הכספיות לתקופות המדווחות אינה מהותית.

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

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
126,224	29	840	127,093	10,905	137,998
43,607	81,326	28,339	153,272	352	153,624
808 ^(א)	80,928	-	81,736	-	81,736
סך הכל חובות^{2(א)}	169,831	81,355	29,179	11,257	291,622
מזה:					
1,077	8	304	1,389	-	1,389
1,018	21	14	1,053	-	1,053
סך הכל חובות פגומים	2,095	29	318	-	2,442
82	838	42	962	-	962
2,955	-	183	3,138	-	3,138
סך הכל חובות בעייתיים	5,132	867	543	-	6,542
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,758	4	150	1,912	2	1,914
486	474	436	1,396	-	1,396
-	473 ^(ב)	-	473	-	473
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴	2,244	478	3,308	2	3,310
מזה: בגין חובות פגומים	409	4	135	-	548

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

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

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

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ^(ה)	דיוור	פרטי אחר ^(ה)	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
116,166	31	860	117,057	12,134	129,191
43,970	78,152	35,637	157,759	1,353	159,112
1,109 ^(ב)	77,680	-	78,789	-	78,789
(604)	-	(7,662)	(8,266)	(32)	(8,298)
159,532	78,183	28,835	266,550	13,455	280,005
סך הכל חובות^{(א)(ג)}					
מזה:					
1,587	10 ^(ה)	333	1,930	-	1,930
1,155	21 ^(ה)	49	1,225	-	1,225
2,742	31	382	3,155	-	3,155
58	758	46	862	-	862
2,585	-	521	3,106	-	3,106
(2)	-	(366)	(368)	-	(368)
5,383	789	583	6,755	-	6,755
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,692	7	121	1,820	1	1,821
479	449	609	1,537	-	1,537
-	448 ^(ב)	-	448	-	448
(6)	-	(132)	(138)	-	(138)
2,165	456	598	3,219	1	3,220
450	5 ^(ה)	103	558	-	558
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 334 מיליון ש"ח.

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

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 105](#).

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

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

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

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

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

(ג) כולל יתרת הלואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,697	479	637	3,813	3	3,816
(32)	1	14	(17)	(1)	(18)
(218)	(3)	(122)	(343)	-	(343)
204	-	77	281	-	281
(14)	(3)	(45)	(62)	-	(62)
(7)	1	-	(6)	-	(6)
2,644	478	606	3,728	2	3,730
400	-	20	420	-	420
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי ^(א)	דיוור	פרטי אחר ^(א)	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,510	450	737	3,697	3	3,700
21	-	-	21	-	21
2,531	450	737	3,718	3	3,721
63	6	63	132	(2)	130
(167)	(1)	(119)	(287)	-	(287)
176	-	85	261	-	261
9	(1)	(34)	(26)	-	(26)
4	1	-	5	-	5
(6)	-	(147)	(153)	-	(153)
2,601	456	619	3,676	1	3,677
436	-	21	457	-	457
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
שינויים שנזקפו להון ^(א)					
יתרה ליום 1 בינואר 2018					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.

(ב) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה מוצגת בניכוי נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה במספרי השוואה. למידע נוסף אודות יתרות ותנועות שסווגו כמוחזקות למכירה במספרי השוואה ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ג) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 105](#).

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	31 במרס	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
בישראל		
לפי דרישה		
88,151	88,193	79,677
121,269	111,588	121,568
209,420	199,781	201,245
129,334	(ג) 137,316	137,818
(71)	(89)	-
338,683	337,008	339,063
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
9,646	9,741	9,139
5,507	5,356	5,209
15,153	15,097	14,348
10,755	10,374	10,176
19	13	17
25,908	25,471	24,524
364,591	362,479	363,587
סך כל פיקדונות הציבור		
מזה: ¹		
(ב) 134,931	(ב) 131,034	134,235
61,003	(ג) 67,574	63,236
142,749	(ג) 138,400	141,592

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח		
(ב) 101,053	(ב) 99,110	101,778
95,364	91,170	93,438
64,272	62,516	63,308
37,944	(ג) 36,340	36,517
65,958	73,343	68,546
364,591	362,479	363,587

(א) למידע נוסף ראה **ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018**.

(ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 89 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2018 ו-71 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

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

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים		
סכום ההתחייבות	16,921	17,443
השווי ההוגן של נכסי התכנית	6,502	6,235
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)	10,419	11,066
חופשת יובל צבורה		
סכום ההתחייבות	43	46
השווי ההוגן של נכסי התכנית	-	-
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)	43	46
הטבות אחרות		
סכום ההתחייבות	557	575
השווי ההוגן של נכסי התכנית	-	-
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)	557	575
סך הכל¹		
עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"	11,019	11,687
¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל	61	74
	64	

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה	15,867	17,995
עלות שירות	30	40
עלות ריבית	170	160
הפקדות משתפי תכנית	10	10
הפסד (רווח) אקטוארי	1,063	(198)
שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ	(6)	13
הטבות ששולמו ^(א)	(182)	(577)
אחר	(31)	-
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח	16,921	17,443
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח	16,119	16,577

(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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2018	2018	2019	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
6,708	6,708	6,235	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
(60)	(9)	282	תשואה בפועל על נכסי תכנית
110	25	23	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
39	10	10	הפקדות משתתפי תכנית
3	11	(7)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(572)	(379)	(41)	הטבות ששולמו ^(א)
7	11	-	אחר
6,235	6,377	6,502	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
9,632	11,066	10,419	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2018	2018	2019	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
9,632	11,066	10,419	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
9,632	11,066	10,419	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
2018	2018	2019	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
2,668	4,194	3,448	הפסד אקטוארי, נטו
2,668	4,194	3,448	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(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)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
145	40	30
653	160	170
(356)	(86)	(84)
356	100	61
-	-	31
798	214	208
200	47	40
998	261	248

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
(1,385)	(103)	865
(356)	(100)	(61)
8	-	7
(7)	(11)	(31)
(1,740)	(214)	780
798	214	208
(942)	-	988

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

לתשעה חודשים שיסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
246	הפסד אקטוארי נטו
246	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

31 במרס			ליום 31 בדצמבר
2019	2018	2018	2018
בלתי מבוקר			מבוקר
באחוזים			
שיעור היוון	2.25	2.09	2.74
שיעור עליית המדד	1.55	1.55	1.59
שיעור עזיבה	0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

31 במרס			ליום 31 בדצמבר
2019	2018	2018	2018
בלתי מבוקר			מבוקר
באחוזים			
שיעור היוון	2.74	2.06	2.22
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	5.50	5.50	5.50
שיעור גידול בתגמול	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			
31 במרס			31 במרס			
2019			2019			
2018			2018			
בלתי מבוקר			בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
שיעור היוון	(2,168)	(2,327)	(1,993)	2,678	2,902	2,457
שיעור עזיבה	209	155	200	(186)	(151)	(179)
שיעור גידול בתגמול	637	633	571	(541)	(553)	(499)

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבות 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 ההתחייבות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבות של הבנק לפנסיה).

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 במרס		ליום 31 בדצמבר
2019	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח		
מזומנים ופקדונות בבנקים	243	113
מניות	2,441	2,498
אגרות חוב ממשלתיות	1,048	1,053
אגרות חוב קונצרניות	1,851	1,996
אחר	919	717
סך הכל	6,502	6,377
		6,235

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

יעד הקצאה		אחוז מנכסי התכנית	
		31 במרס	31 בדצמבר
2019	2019	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
מזומנים ופקדונות בבנקים	2	4	2
מניות	38	38	37
אגרות חוב ממשלתיות	16	16	17
אגרות חוב קונצרניות	32	28	31
אחר	12	14	11
סך הכל	100	100	100

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

תחזית ^(א)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2019	2019	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
99	33	149
הפקדות	35	

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

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2019	510
2020	767
2021	697
2022	738
2023	755
2024-2028	4,412
2029 ואילך	10,611
סך הכל	18,490

(א) בערכים מהוונים.

ביאור 9א - הון

שינויים בהון הבנק

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

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

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

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

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

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

ביאור פא - הון (המשך)

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 26 במאי 2019 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 700 מיליון ש"ח, החל מיום 28 במאי 2019 ועד ליום 27 במאי 2020. תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקאות מחוץ לבורסה, באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל על פי ייפוי כוח בלתי חוזר, בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות ערך. תכנית הרכישה תבוצע בשני שלבים נפרדים, שכל אחד מהם יהיה בלתי הדיר, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים (להלן: "שלב א" ו-"שלב ב"). ביצוע שלב א' יחל ביום 28 במאי 2019, ויסתיים במוקדם מבין (א) יום 2 באוגוסט 2019; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 350 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' יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוח הכספי הראשון שלאחר מועד קבלת ההחלטה בדבר ביצוע שלב ב'. במקרה כזה, יסתיים שלב ב' במוקדם מבין: (א) יום 27 במאי 2020; או (ב) השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 700 מיליון ש"ח, בניכוי סך הרכישות שבוצעו בפועל במסגרת שלב א'. אם לאחר סיום שלב א' תתקבל החלטה שלא לבצע את שלב ב', יפרסם על כך הבנק דיווח מיידי.

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

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

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

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

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

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

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

בהתקיים נסיבות לאירוע מכונן (אירוע מכונן לאי קיימות או אירוע מכונן לספיגת הפסדי קרן, המוקדם מביניהם), יומרו כתבי ההתחייבות הנדחים למניות על פי ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה או על פי שער הרצפה שנקבע (לאחר התאמות), כגובה מביניהם. כתבי התחייבות סדרה 403 כשירים להיכלל ברובד 2 החל ממועד ההנפקה.

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

פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

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

מדיניות חלוקת דיבידנד

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

ביאור פא - הון (המשך)

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

ביום 26 במאי 2019 אישר הדירקטוריון בגין הרבעון הראשון של שנת 2019 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-437 מיליון ש"ח, המהווה 29.23 אג' לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הדירקטוריון קבע את יום 10 ביוני 2019 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 23 ביוני 2019 כיום התשלום. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב רכישה עצמית של מניות הבנק (פירוט לגבי התכנית ראה בתחילת ביאור זה).

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
25 במאי 2017	22 ביוני 2017	8.17	124
15 באוגוסט 2017	11 בספטמבר 2017	11.50	175
21 בנובמבר 2017	21 בדצמבר 2017	21.51	328
6 במרס 2018	28 במרס 2018	22.41	342
24 במאי 2018	19 ביוני 2018	19.18	292
14 באוגוסט 2018	6 בספטמבר 2018	23.96	361
12 בנובמבר 2018	10 בדצמבר 2018	25.08	375
6 במרס 2019	3 באפריל 2019	18.40	275

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

כללי

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

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

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

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

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

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

רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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 התנודתיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לענין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנודתיות 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 16,810 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 36,424 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 17,289 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 34,519 מיליון ש"ח.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 במרס			31 בדצמבר
2019			2018
בלתי מבוקר			מבוקר
במיליוני ש"ח			
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(ב)			
35,190	34,316	36,424	
הון רובד 2, לאחר ניכויים			
11,033	9,897	10,709	
46,223	44,213	47,133	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי ^(ב)			
288,837	282,673	284,143	
סיכויי שוק			
6,295	4,343	5,431	
סיכון תפעולי			
22,713	21,801	23,153	
317,845	308,817	312,727	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.07%	11.11%	11.65%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.54%	14.32%	15.07%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.25%	10.25%	10.26%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
13.75%	13.75%	13.76%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ^(א)
ב. חברות בנות משמעותיות			
בנק לאומי ארה"ב			
14.06%	13.34%	14.19%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.97%	14.15%	15.09%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
6.38%	6.38%	7.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג)
9.88%	9.88%	10.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג)

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

(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין תכנית ההתייעלות), הפוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה [סעיף ד](#). להלן, לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו סך של 21 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (157 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018, 192 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2018).

(ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5%-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5% נכון ליום 31 במרס 2019.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 במרס	31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
1. הון עצמי רובד 1		
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	35,305	33,564
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט	399	190
התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)	(577)	507
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	35,127	34,261
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	(178)	(203)
מיסים נדחים לקבל	(251)	(363)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1	(17)	(18)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1	(446)	(584)
סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	509	639
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	35,190	34,316
2. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים	7,790	6,778
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	3,243	3,119
סך הון רובד 2 לפני ניכויים	11,033	9,897
ניכויים:		
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-
סך הכל הון רובד 2	11,033	9,897
סך הכל הון כולל	46,223	44,213

(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

31 בדצמבר	31 במרס	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון		
10.92%	10.91%	11.53%
0.15%	0.20%	0.12%
11.07%	11.11%	11.65%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות^(א)

התאמות בגין תכנית ההתייעלות^(ב)

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
(ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל. בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחסי הלימות ההון ויחס המינוף בגין תוכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביוני 2017 פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022, בהתאמה.

ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
א. בנתוני המאוחד^(א)		
הון רובד 1	36,424	34,316
סך החשיפות	497,383	499,289
יחס המינוף		
יחס המינוף	7.32%	6.89%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות		
בנק לאומי ארה"ב		
יחס המינוף	12.21%	11.17%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	5.00%	5.00%

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי יחסי הלימות ההון ויחס המינוף בגין תכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדיקטוריון ביוני 2016 וביוני 2017, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 ויום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.07% ליום 31 במרס 2019 (0.1% ו-0.13% ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 31 במרס 2018, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות 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.

1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

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

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

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

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

ביאור 9 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 במרס		31 בדצמבר
2019	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר
באחוזים		
א. בנתוני המאוחד		
יחס כיסוי הנזילות	129	122
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100
ב. בנתוני הבנק		
יחס כיסוי הנזילות	127	122
יחס כסוי 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 במרס		31 בדצמבר
2019	2018	2018
בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח		
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות		
בשנה ראשונה	193	221
בשנה שנייה	178	203
בשנה שלישית	122	146
בשנה רביעית	109	131
בשנה חמישית	97	116
מעל 5 שנים	714	1,094
סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך	1,413	1,911 ^(א)
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך	784	703
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם	139	49 ^(א)

(א) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 451 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 33 מיליון ש"ח, בגין נכסים המוחזקים למכירה.
(ב) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 441 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 24 מיליון ש"ח, בגין נכסים המוחזקים למכירה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

31 במרס	31 בדצמבר	
2019	2018	2018
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
(4) פעילות מכירת אשראי		
הערך בספרים של האשראי שנמכר	178	-
תמורה שהתקבלה במזומן	178	-
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי	-	-

ב. תביעות משפטיות

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

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

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

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-30 מיליון ש"ח.

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

1.1. ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשה בקשה לאשר תובענה כייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים צורפו כמשיבים פורמאליים. עניינה של הבקשה היא טענה בדבר גבייה, כביכול, של עמלות שלא כדין, בקשר לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, מבלי שניתן לכך גילוי נאות. הנזק שלטענת המבקשים נגרם ללקוחות (כפי שעודכן בבקשה "מקוצרת" שהוגשה על ידי המבקשים), עומד על כ-2.6 מיליארד ש"ח (המבקשים טוענים לנזקים נוספים שלא כומתו).
ביום 20 בינואר 2015, החליט בית המשפט על העברת הדיון בבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בעניין דומה, בסכום של 200 מיליון ש"ח, גם כנגד חברות כרטיסי האשראי (לרבות כנגד חברת לאומי קארד) לבית המשפט הדין בבקשה המתוארת בסעיף זה.
ביום 1 באפריל 2019 ניתן פסק דין של בית המשפט העליון שדחה את הערעור שהוגש ביום 18 למרס 2018 על ידי המבקשים על פסק הדין.

1.2. ביום 21 ביוני 2015 הוגשה נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית בטענה לפיה הבנק מחייב, כביכול, לקוחות המבקשים לבצע העברת מט"ח מחשבונם לזכות חשבון מט"ח על שמם בבנק אחר, בעמלת חליפין, על אף שמדובר באותו מטבע ולא בוצעה כל פעולת חליפין. בנוסף טען המבקש כי הבנק מחייב, כביכול, את הלקוחות בעמלת קורספונדנט אשר שיעורה נקוב באירו, לפי שער שגבוה מהשער היציג, וכי הבנק גובה, כביכול, מלקוחותיו, בעת סגירת חשבון, עמלות שעולות על סכומי העמלות המירביים אותם ניתן לגבות לפי הדין בעת סגירת חשבון. המבקש העריך את סכום התביעה הקבוצתית במיליון ש"ח. ביום 7 בינואר 2019 אישר בית המשפט הסדר הסתלקות בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

1.3 ביום 7 במרס 2016 הוגשה לבית המשפט בארצות הברית תביעה, על ידי מספר רב של תובעים, כנגד עשרות נתבעים, וביניהם: הבנק, בנק לאומי USA ובנק הפועלים, בטענה שהנתבעים תומכים בהתנחלויות, באופן שפוגע בתושבים פלסטינאים, ברכושם ובזכויותיהם, בין היתר, באמצעות ביצוע העברות בנקאיות. סכום התביעה הנתען נגד כל הנתבעים יחדיו היה במקור 34.5 מיליארד דולר ובהמשך הופחת לסך של 1 מיליארד דולר ארה"ב. ביום 29 באוגוסט 2017 ניתן אישור על ידי בית המשפט בארצות הברית לבקשה לסילוק על הסף של התובענה. ביום 8 בספטמבר 2017 הגישו התובעים ערעור על החלטה זו, וביום 19 בפברואר 2019 קיבל בית המשפט את הערעור שהגישו התובעים וביטל את ההחלטה שאישרה את הסילוק על הסף.

1.4 ביום 15 במאי 2017 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (במקביל לתביעות דומות שמתנהלות נגד בנקים אחרים, ולתביעה בעילה זהה שהוגשה נגד הבנק ביום 12 בפברואר 2017 והיא תלויה ועומדת). לטענת המבקשים, הבנק אינו מסווג עסקים כ"עסקים קטנים" וכתוצאה מכך גובה מהם, שלא כדין, עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן. סכום הנזק הנתען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיכים גם יחד, בסך של כ-462 מיליון ש"ח. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב על מחיקת הבקשה לאישור תביעה ייצוגית מיום 15 במאי 2017. בית המשפט קבע כי התביעה שתמשיך להתנהל נגד הבנק תהיה הבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה ביום 12 בפברואר 2017 בה סכום הנזק הנתען 100 מיליון ש"ח. ביום 21 במאי 2019 נדחה הערעור שהגישו המבקשים לבית המשפט העליון ביום 31 במאי 2018 על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 17 באפריל 2018.

2. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק. ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה מכירת לאומי קארד בע"מ.

ג. כרטיסי אשראי

בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, החל מחודש פברואר 2019 מחויב הבנק לתפעל הנפקה של כרטיסי אשראי חדשים המונפקים ללקוחות הבנק, באמצעות שני מתפעלי הנפקה, לכל הפחות, כאשר חלקו של מתפעל הנפקה כלשהו לא יעלה על 52% מהכרטיסים החדשים כאמור שיונפקו על ידי הבנק.

לצורך יישום האמור לעיל, חתם הבנק במהלך שנת 2018 על הסכמי הנפקה ותפעול הנפקה של כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי האשראי הבאות: ישראל כרטיס בע"מ ויורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ (מקבוצת ישראל כרטיס), כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודיינרס קלוב ישראל בע"מ (מקבוצת כאל) ולאומי קארד בע"מ (אשר שינתה את שמה לאחר מועד החתימה על ההסכם ל"מקס איט פיננסים בע"מ"). במהלך תקופת הדוח הכספי, הנפיק הבנק כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי האשראי האמורות - כאל ולאומי קארד.

לתיאור מפורט בנושא כרטיסי האשראי ולעניין ההסכמים האמורים ראה [ביאור 26. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים במיליוני ש"ח
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
(א) חוזי ריבית			
79,030	76,437	2,593	חוזי Forward-I Futures
50,011	50,011	-	אופציות שנכתבו
47,818	47,818	-	אופציות שנקנו
276,921	252,606	24,315	Swaps ^(א)
453,780	426,872	26,908	סך הכל ^(ב)
3,528	-	3,528	מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ב) חוזי מטבע חוץ			
200,766	166,177	34,589	חוזי Forward-I Futures ^(ד)
47,595	46,201	1,394	אופציות שנכתבו
49,768	48,374	1,394	אופציות שנקנו
22,748	22,008	740	Swaps ^(א)
320,877	282,760	38,117	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)
(ג) חוזים בגין מניות			
110,493	110,077	416	חוזי Forward-I Futures
12,981	10,851	2,130	אופציות שנכתבו
12,906	11,097	1,809	אופציות שנקנו ^(ה)
48,140	47,958	182	Swaps
184,520	179,983	4,537	סך הכל
(ד) חוזי סחורות ואחרים			
776	776	-	חוזי Forward-I Futures
673	673	-	אופציות שנכתבו
671	671	-	אופציות שנקנו
159	159	-	Swaps
2,279	2,279	-	סך הכל
(ה) חוזי אשראי			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך הכל
961,456	891,894	69,562	סך כל הסכום הנקוב

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

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

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

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

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

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2018 ^(א) (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		חוזי Forward-I Futures
86,134	82,055	4,079
6,364	6,364	-
1,053	1,053	-
255,347	219,224	36,123
348,898	308,696	40,202
1,992	-	1,992
מזה: נגזרים מגדרים^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward-I Futures ^(ד)
224,292	183,705	40,587
41,076	40,305	771
39,857	39,086	771
24,831	24,059	772
330,056	287,155	42,901
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים^(ג)		
(ג) חוזים בגין מניות		
		חוזי Forward-I Futures
119,317	119,138	179
17,760	14,433	3,327
17,250	14,433	2,817
44,636	44,416	220
198,963	192,420	6,543
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward-I Futures
245	245	-
556	556	-
556	556	-
167	167	-
1,524	1,524	-
סך הכל		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
5	5	-
5	5	-
879,446	789,800	89,646
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 130,175 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 16,839 מיליון ש"ח.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 12,659 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים כבורסה בסך 14,228 מיליון ש"ח.

(ו) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2018 ⁽¹⁾ (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		Forward-I Futures
74,586	69,935	4,651
39,682	39,682	-
37,097	37,097	-
259,059	233,740	25,319
410,424	380,454	29,970
2,246	-	2,246
מזה: נגזרים מגדרים⁽²⁾		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		Forward-I Futures ⁽³⁾
214,830	179,038	35,792
42,361	41,180	1,181
42,726	41,545	1,181
24,175	23,363	812
324,092	285,126	38,966
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽²⁾		
(ג) חוזים בגין מניות		
		Forward-I Futures
115,944	115,095	849
22,488	20,726	1,762
22,831	20,929	1,902
47,968	47,787	181
209,231	204,537	4,694
מזה: נגזרים מגדרים⁽²⁾		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		Forward-I Futures
1,006	1,006	-
667	667	-
667	667	-
211	211	-
2,551	2,551	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽²⁾		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
946,298	872,668	73,630
סך כל הסכום הנקוב		

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

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 18,744 מיליון ש"ח.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 13,967 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים כבורסה בסך 20,869 מיליון ש"ח.

(ו) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.1.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
105	4,122	4,227	250	3,886	4,136
26	-	26	61	-	61
159	2,433	2,592	79	2,768	2,847
-	-	-	-	-	-
63	2,491	2,554	39	2,479	2,518
-	43	43	-	42	42
-	-	-	-	-	-
327	9,089	9,416	368	9,175	9,543
-	-	-	-	-	-
327	9,089	9,416	368	9,175	9,543
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
6	306	312	1	751	752

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

31 במרס 2018 ^(ב) (בלתי מבוקר)					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
183	4,529	4,712	195	4,400	4,595
61	-	61	5	-	5
167	3,298	3,465	219	3,025	3,244
-	-	-	-	-	-
56	3,531	3,587	57	3,503	3,560
-	48	48	-	50	50
-	-	-	-	-	-
406	11,406	11,812	471	10,978	11,449
-	-	-	-	-	-
406	11,406	11,812	471	10,978	11,449
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
-	403	403	12	1,229	1,241

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 9 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 32 מיליון ש"ח.

(ב) סוג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.2.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2018 ^(ב) (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
3,629	3,345	284	3,725	3,592	133
א) חוזי ריבית					
17	-	17	48	-	48
מזה: נגזרים מגדרים					
3,886	3,767	119	4,443	4,345	98
ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
4,509	4,475	34	4,507	4,491	16
ג) חוזים בגין מניות					
81	81	-	81	81	-
ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
ה) חוזי אשראי					
12,105	11,668	437	12,756	12,509	247
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
12,105	11,668	437	12,756	12,509	247
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או להסדרים דומים					
920	920	-	354	352	2

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 16 מיליון ש"ח.
(ב) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.2.1](#).

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים וגידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח	
סך כל ההכנסות (הוצאות ריבית שהוכרו בדוח	
רווח או הפסד^(א)	(1)
ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית	
פריטים מגודרים	68
נגזרים מגדרים	(69)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח	
סך כל ההכנסות (הוצאות ריבית שהוכרו בדוח	
רווח או הפסד^(א)	(2)
ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית	
פריטים מגודרים	(35)
נגזרים מגדרים	33
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	
הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח	
סך כל ההכנסות (הוצאות ריבית שהוכרו בדוח	
רווח או הפסד^(א)	7
ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים:	
א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית	
פריטים מגודרים	(10)
נגזרים מגדרים	17

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומים רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בכפוף לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 סכומים אלה נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)		
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד)	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח כולל אחר (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	
במיליוני ש"ח		
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו		
פיקדונות במטבע חוץ	68	-
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)		
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד)	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח כולל אחר (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	
במיליוני ש"ח		
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו		
פיקדונות במטבע חוץ	(33)	-
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד)	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח כולל אחר (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	
במיליוני ש"ח		
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו		
פיקדונות במטבע חוץ	(182)	-

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לאפקטיביות הגידור. החל מיום 1 בינואר 2019 כל הסכומים נכללים בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(135)
חוזי מטבע חוץ	(642)
חוזים בגין מניות	114
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל	(663)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	70
חוזי מטבע חוץ	385
חוזים בגין מניות	(114)
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל	341
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(100)
חוזי מטבע חוץ	2,730
חוזים בגין מניות	(147)
חוזי סחורות ואחרים	1
סך הכל	2,484

(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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
114	5,692	1,633	18	1,959	9,416	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א)ב)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	3,862	837	18	1,274	5,991	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	1,312	590	-	121	2,023	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
114	518	206	-	564	1,402	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
279	6,382	2,431	83	6,603	15,778	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)ה)
-	2,419	555	50	3,224	6,248	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
279	3,963	1,876	33	3,379	9,530	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
393	4,481	2,082	33	3,943	10,932	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
119	4,097	930	31	4,366	9,543	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א)ג)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	3,862	837	17	1,274	5,990	מכשירים פיננסיים
-	74	77	13	1,420	1,584	בטחון במזומן ששוועבד
119	161	16	1	1,672	1,969	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
177	4,835	1,645	69	5,086	11,812	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א)ב)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	3,901	1,595	11	651	6,158	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	754	15	56	3,090	3,915	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
177	180	35	2	1,345	1,739	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
362	7,686	1,860	36	6,742	16,686	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)ה)
-	3,309	1,074	4	1,000	5,387	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
362	4,377	786	32	5,742	11,299	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
539	4,557	821	34	7,087	13,038	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
152	7,162	1,855	11	2,269	11,449	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א)ג)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	3,901	1,595	10	651	6,157	מכשירים פיננסיים
-	640	239	-	452	1,331	בטחון במזומן ששוועבד
152	2,621	21	1	1,166	3,961	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

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

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	במיליוני ש"ח
12,756	6,740	19	1,162	4,631	204	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ב)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
6,025	1,214	19	1,076	3,716	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
4,899	4,125	-	68	706	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,832	1,401	-	18	209	204	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
16,749	6,998	73	2,817	6,415	446	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)
5,558	1,010	44	1,663	2,841	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,191	5,988	29	1,154	3,574	446	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
13,023	7,389	29	1,172	3,783	650	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,105	2,358	101	2,279	7,113	254	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)(ג)}
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
6,024	1,214	18	1,076	3,716	-	מכשירים פיננסיים
3,922	93	83	1,197	2,549	-	בטחון במזומן ששועבד
2,159	1,051	-	6	848	254	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,408 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 11,803 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 12,750 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 9,519 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 11,417 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 12,089 מיליון ש"ח).

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

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

הערה:

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019, בתקופה המקבילה אשתקד ובדצמבר 2018 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
חוזי ריבית:					
1,875	4,269	8,989	3,028	18,161	שקל - מדד
111,003	83,786	169,177	71,653	435,619	אחר
161,963	139,667	14,883	4,364	320,877	חוזי מטבע חוץ
142,840	39,578	2,102	-	184,520	חוזים בגין מניות
1,250	999	30	-	2,279	חוזי סחורות ואחרים
418,931	268,299	195,181	79,045	961,456	סך הכל
379,642	233,528	180,683	85,593	879,446	סך הכל 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)
462,933	214,764	188,305	80,296	946,298	סך הכל 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29א בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

סיווג לקוחות

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

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

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
743	376	18	1
הכנסות ריבית מחיצוניים			
59	-	-	45
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
684	376	18	(44)
מחיצוניים			
(41)	(169)	-	79
בימגזרי			
643	207	18	35
סך הכנסות ריבית, נטו			
242	12	49	39
סך הכנסות שאינן מריבית			
885	219	67	74
סך הכנסות			
15	1	(2)	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
741	62	59	29
לחיצוניים			
-	-	-	-
בימגזרי			
741	62	59	29
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
129	156	10	45
רווח לפני מיסים			
46	56	4	17
הפרשה למיסים על הרווח			
83	100	6	28
רווח לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות			
83	100	6	28
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
83	100	6	28
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			
97,056	68,104	4,561	393
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
97,940	68,598	4,602	389
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(א)			
98,983	70,642	4,449	402
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
316	-	1	-
יתרת חובות פגומים			
880	838	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
109,911	22	8	25,692
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
108,925	-	-	25,670
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(א)			
108,502	-	-	25,734
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
69,783	44,899	4,319	768
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
69,652	44,812	4,241	770
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
68,594	-	-	45,549
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
538	207	18	-
מרווח מפעילות מתן אשראי			
105	-	-	35
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
643	207	18	35
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיר ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 11,001 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
עסקים קטנים וזעירים ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים גדולים ^(ד)	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	סך פעילות חו"ל	סך הכל
557	204	463	7	342	-	2,317	362	2,679
44	63	82	120	65	-	478	81	559
513	141	381	(113)	277	-	1,839	281	2,120
22	75	(30)	161	(255)	-	11	(11)	-
535	216	351	48	22	-	1,850	270	2,120
186	76	145	42	365	390	1,485	70	1,555
721	292	496	90	387	390	3,335	340	3,675
73	-	(83)	(6)	(16)	-	(17)	(1)	(18)
389	131	102	59	100	164	1,715	231	1,946
-	-	-	-	(9)	8	(1)	1	-
389	131	102	59	91	172	1,714	232	1,946
259	161	477	37	312	218	1,638	109	1,747
93	59	172	13	120	79	599	22	621
166	102	305	24	192	139	1,039	87	1,126
-	-	-	-	(24)	-	(24)	-	(24)
166	102	305	24	168	139	1,015	87	1,102
-	-	-	-	-	-	-	10	10
166	102	305	24	168	139	1,015	77	1,092
59,367	27,664	63,352	1,849	162,714	9,057	421,452	35,053	456,505
-	-	-	-	623	-	623	-	623
59,983	28,046	64,003	1,860	-	-	252,221	25,616	277,837
59,799	29,043	65,318	1,836	-	-	255,381	24,984	280,365
740	349	468	-	-	-	1,873	569	2,442
49	-	33	-	-	-	962	-	962
56,440	37,859	52,418	63,348	36,877	10,635	393,180	27,212	420,392
55,983	37,735	49,417	61,581	-	-	339,311	25,908	365,219
54,206	38,056	49,329	63,236	-	-	339,063	24,524	363,587
53,539	28,966	78,441	1,122	23,832	19,555	276,006	34,157	310,163
53,284	30,852	80,494	1,452	22,925	19,941	279,370	33,357	312,727
47,188	24,362	68,229	694,267	47,910	-	996,099	17,624	1,013,723
471	160	314	2	490	-	1,975	311	2,286
64	56	37	46	(733)	-	(390)	(74)	(464)
-	-	-	-	265	-	265	33	298
535	216	351	48	22	-	1,850	270	2,120

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 ^(ה) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
769	343	82	1
הכנסות ריבית מחיצוניים			
64	-	-	30
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
705	343	82	(29)
מחיצוניים			
(54)	(157)	-	54
בימגזרי			
651	186	82	25
סך הכנסות ריבית, נטו			
392	11	200	39
סך הכנסות שאינן מריבית			
1,043	197	282	64
סך הכנסות			
69	6	25	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
816	57	182	27
לחיצוניים			
1	-	1	-
בימגזרי			
817	57	183	27
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
157	134	74	37
רווח (הפסד) לפני מיסים			
46	45	18	13
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
111	89	56	24
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
111	89	56	24
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
12	-	12	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
99	89	44	24
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
100,942	65,421	11,983	374
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
101,789	65,881	12,015	370
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^{(א)(ו)}			
103,175	67,480	12,174	382
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
377	-	37	-
יתרת חובות פגומים			
804	758	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
102,543	24	107	24,187
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
102,461	-	68	24,177
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^{(א)(ז)}			
106,250	-	89	24,872
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
78,661	45,308	11,357	861
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
75,517	43,782	11,523	761
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
73,216	-	-	44,931
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
573	186	82	1
מרווח מפעילות מתן אשראי			
78	-	-	24
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
651	186	82	25
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 11,198 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#) ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 7,985 מיליון ש"ח.

(ז) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 68 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
עסקים קטנים וזעירים ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים גדולים ^(ד)	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	סך פעילות חו"ל	סך הכל
562	189	395	8	184	-	2,108	313	2,421
23	29	54	86	78	-	364	51	415
539	160	341	(78)	106	-	1,744	262	2,006
(20)	20	(32)	111	(75)	-	4	(4)	-
519	180	309	33	31	-	1,748	258	2,006
211	80	153	53	60	27	1,015	77	1,092
730	260	462	86	91	27	2,763	335	3,098
82	(34)	(3)	(2)	10	-	122	8	130
380	122	113	62	69	179	1,768	208	1,976
-	-	-	-	(6)	4	(1)	1	-
380	122	113	62	63	183	1,767	209	1,976
268	172	352	26	18	(156)	874	118	992
91	60	117	9	(17)	(84)	235	27	262
177	112	235	17	35	(72)	639	91	730
-	-	-	-	10	-	10	-	10
177	112	235	17	45	(72)	649	91	740
-	-	-	-	(1)	(1)	10	-	10
177	112	235	17	46	(71)	639	91	730
60,007	24,876	55,463	2,669	161,170	9,818	415,319	32,768	448,087
-	-	-	-	808	-	808	-	808
60,673	25,123	57,236	2,678	-	-	247,869	23,504	271,373
61,844	26,113	57,989	761	-	-	250,264	24,552	274,816
817	192	1,067	-	-	-	2,453	702	3,155
30	-	28	-	-	-	862	-	862
55,339	35,688	47,420	73,885	37,649	11,551	388,262	26,300	414,562
53,375	34,939	46,331	72,104	-	-	333,387	25,299	358,686
53,314	35,662	49,425	67,574	-	-	337,097	25,471	362,568
49,410	28,730	75,125	1,185	21,417	16,825	272,214	31,078	303,292
54,333	28,475	77,404	826	20,442	18,361	276,119	32,698	308,817
50,251	24,536	70,783	668,169	39,567	-	971,453	19,282	990,735
482	150	284	4	433	-	1,927	270	2,197
37	30	25	29	(487)	-	(264)	(51)	(315)
-	-	-	-	85	-	85	39	124
519	180	309	33	31	-	1,748	258	2,006

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 מבוקר			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,826	2,067	362	6
392	-	-	181
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,434	2,067	362	(175)
(690)	(1,282)	(2)	292
מחיצוניים			
בימגזרי			
2,744	785	360	117
1,626	46	856	155
סך הכנסות ריבית, נטו			
סך הכנסות שאינן מריבית			
4,370	831	1,216	272
273	32	106	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
3,540	255	755	113
3	1	2	-
לחיצוניים			
בימגזרי			
3,543	256	757	113
554	543	353	159
161	196	90	59
רווח (הפסד) לפני מיסים			
393	347	263	100
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
393	347	263	100
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
46	-	46	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
347	347	217	100
101,780	66,040	12,161	384
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
יתרה ממוצעת של נכסים ^(א)			
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(א)			
102,288	66,656	12,170	379
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^{(א)(ה)}			
106,132	70,080	12,051	396
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
382	-	44	-
יתרת חובות פגומים			
934	862	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
105,438	20	220	24,710
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(א)			
105,274	-	77	24,709
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^{(א)(ו)}			
108,874	-	71	26,128
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
76,029	44,236	11,220	799
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(א)(ב)}			
76,689	44,899	11,225	768
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ב)			
71,657	-	-	45,626
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(א)(ג)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,384	785	360	3
מרווח מפעילות מתן אשראי			
360	-	-	114
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
-	-	-	-
אחר			
2,744	785	360	117
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 11,156 מיליון ש"ח.

(ה) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,461 מיליון ש"ח.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 77 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
עסקים קטנים וזעירים ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים גדולים ^(ד)	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	סך פעילות חו"ל	סך הכל
2,390	808	1,829	27	1,080	-	9,966	1,380	11,346
134	164	313	523	486	-	2,193	263	2,456
2,256	644	1,516	(496)	594	-	7,773	1,117	8,890
(96)	142	(186)	662	(87)	-	37	(37)	-
2,160	786	1,330	166	507	-	7,810	1,080	8,890
832	331	621	199	728	79	4,571	300	4,871
2,992	1,117	1,951	365	1,235	79	12,381	1,380	13,761
279	(156)	7	4	20	-	427	92	519
1,560	544	472	268	286	664	7,447	890	8,337
-	-	-	1	(15)	8	(3)	3	-
1,560	544	472	269	271	672	7,444	893	8,337
1,153	729	1,472	92	944	(593)	4,510	395	4,905
422	271	537	34	264	(221)	1,527	92	1,619
731	458	935	58	680	(372)	2,983	303	3,286
-	-	-	-	36	-	36	-	36
731	458	935	58	716	(372)	3,019	303	3,322
3	2	3	(1)	(3)	(4)	46	19	65
728	456	932	59	719	(368)	2,973	284	3,257
59,698	25,563	59,576	1,296	160,808	9,359	418,464	33,234	451,698
-	-	-	-	758	-	758	-	758
60,696	25,879	60,285	1,272	-	-	250,799	24,530	275,329
60,578	27,290	61,899	687	-	-	256,982	25,753	282,735
771	116	917	-	-	-	2,186	610	2,796
90	-	3	-	-	-	1,027	27	1,054
57,132	35,925	51,893	68,205	35,814	11,780	390,897	26,505	417,402
54,106	34,597	48,540	66,444	-	-	333,670	25,477	359,147
54,329	38,867	49,553	61,003	-	-	338,754	25,908	364,662
53,839	28,563	81,229	776	18,635	17,690	277,560	32,587	310,147
54,640	29,218	78,982	1,122	23,999	18,270	283,688	34,157	317,845
49,201	24,414	70,805	693,109	43,394	-	998,206	18,220	1,016,426
1,959	622	1,209	13	2,697	-	8,887	1,198	10,085
201	164	121	152	(2,700)	-	(1,588)	(259)	(1,847)
-	-	-	1	510	-	511	141	652
2,160	786	1,330	166	507	-	7,810	1,080	8,890

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

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

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטיות	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	סך הכל
הכנסות ריבית, נטו:											
241	321	447	1,009	233	217	188	180	(6)	15	284	2,120
298	13	(206)	105	78	(56)	(38)	(77)	-	2	(14)	-
539	334	241	1,114	311	161	150	103	(6)	17	270	2,120
320	119	2	441	103	54	78	345	387	77	70	1,555
859	453	243	1,555	414	215	228	448	381	94	340	3,675
31	62	(9)	84	37	(102)	(18)	(19)	-	3	(3)	(18)
680	257	70	1,007	194	72	37	77	269	58	232	1,946
148	134	182	464	183	245	209	390	112	33	111	1,747
53	48	66	167	67	89	76	145	43	10	24	621
95	86	116	297	116	156	133	245	69	(1)	77	1,092
יתרות ליום 31 במרס 2019											
29,491	25,983	81,956	137,430	39,397	38,732	24,618	5,651	5,916	644	24,669	277,057
157,665	37,449	-	195,114	48,750	19,584	6,545	68,757	315	-	24,522	363,587
175,097	16,394	-	191,491	23,604	19,409	1,059	496,415	21,223	268,460	17,853	1,039,514

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 ^(א) (בלתי מבוקר)												
במיליוני ש"ח												
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	
הכנסות ריבית, נטו:												
337	339	409	1,085	259	189	150	(34)	-	93	264	2,006	הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים
148	(7)	(190)	(49)	13	(48)	(27)	121	-	(4)	(6)	-	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי
485	332	219	1,036	272	141	123	87	-	89	258	2,006	הכנסות ריבית נטו
328	123	-	451	99	53	75	51	33	253	77	1,092	הכנסות שאינן מריבית
813	455	219	1,487	371	194	198	138	33	342	335	3,098	סך כל ההכנסות
84	48	6	138	35	(18)	(72)	13	(1)	27	8	130	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
654	251	63	968	171	61	29	82	238	218	209	1,976	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
75	156	150	381	165	151	241	43	(204)	97	118	992	רווח (הפסד) לפני מס
26	54	52	132	57	52	83	15	(129)	25	27	262	הוצאות (הכנסות) מס
49	102	98	249	108	99	158	30	(75)	70	91	730	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2018												
29,969	27,061	78,879	135,909	37,263	33,938	21,354	4,080	5,924	639 ^(א)	24,224	263,331	אשראי לציבור, נטו
155,226	35,607	-	190,833	45,095	22,904	5,688	72,340	149	- ^(ב)	25,470	362,479	פיקדונות הציבור
173,581	19,948	-	193,529	23,641	19,990	1,177	450,769	23,310	276,305	17,706	1,006,427	נכסים בניהול

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

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

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

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

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,697	479	637	3,813	3	3,816
(32)	1	14	(17)	(1)	(18)
(218)	(3)	(122)	(343)	-	(343)
204	-	77	281	-	281
(14)	(3)	(45)	(62)	-	(62)
(7)	1	-	(6)	-	(6)
2,644	478	606	3,728	2	3,730
400	-	20	420	-	420
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי ^(ד)	דיוור	פרטי אחר ^(ד)	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,510	450	737	3,697	3	3,700
21	-	-	21	-	21
2,531	450	737	3,718	3	3,721
63	6	63	132	(2)	130
(167)	(1)	(119)	(287)	-	(287)
176	-	85	261	-	261
9	(1)	(34)	(26)	-	(26)
4	1	-	5	-	5
(6)	-	(147)	(153)	-	(153)
2,601	456	619	3,676	1	3,677
436	-	21	457	-	457
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
שינויים שנזקפו להון ^(ב)					
יתרה ליום 1 בינואר 2018					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוזקקים למכירה ^(ג)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ 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) השפעת היישום לראשונה של תקן דיווח כספי בינלאומי 9 בחברות בנות בחו"ל.

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

(ד) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

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

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

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
126,224	29	840	127,093	10,905	137,998
43,607	81,326	28,339	153,272	352	153,624
808 ^(א)	80,928	-	81,736	-	81,736
169,831	81,355	29,179	280,365	11,257	291,622
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
1,758	4	150	1,912	2	1,914
486	474	436	1,396	-	1,396
-	473 ^(ב)	-	473	-	473
2,244	478	586	3,308	2	3,310
409	4	135	548	-	548
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי ^(ה)	דיוור	פרטי אחר ^(ה)	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
116,166	31	860	117,057	12,134	129,191
43,970	78,152	35,637	157,759	1,353	159,112
1,109 ^(ג)	77,680	-	78,789	-	78,789
(604)	-	(7,662)	(8,266)	(32)	(8,298)
159,532	78,183	28,835	266,550	13,455	280,005
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
1,692	7	121	1,820	1	1,821
479	449	609	1,537	-	1,537
-	448 ^(ב)	-	448	-	448
(6)	-	(132)	(138)	-	(138)
2,165	456	598	3,219	1	3,220
450	5 ^(ה)	103	558	-	558

(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 297 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2019 (31 במרס 2018 - סך של 334 מיליון ש"ח).

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

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

(ה) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

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

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

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
120,192	31	901	121,124	15,091	136,215
44,746	80,859	36,006	161,611	673	162,284
913 ^(ב)	80,432	-	81,345	-	81,345
(655)	-	(7,555)	(8,210)	(35)	(8,245)
164,283	80,890	29,352	274,525	15,729	290,254
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
1,792 ^(ה)	5	165 ^(ה)	1,962	3	1,965
475 ^(ה)	474	609 ^(ה)	1,558	-	1,558
-	473 ^(ב)	-	473	-	473
(11)	-	(157)	(168)	-	(168)
2,256	479	617	3,352	3	3,355
459	4	150	613	-	613

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

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

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

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד/ח)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
93	12	22,475	216	144	22,115
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ט)					
58	15	26,241	308	103	25,830
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(י)					
137	2	15,492	11	6	15,475
שרותים פיננסיים					
171	53	75,014	1,015	1,820	72,179
מסחרי - אחר					
459	82	139,222	1,550	2,073	135,599
סך הכל מסחרי					
682	838	80,920	-	838 ^(י)	80,082
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
165	42	28,637	316	225	28,096
אנשים פרטיים - אחר					
1,306	962	248,779	1,866	3,136	243,777
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	940	-	-	940
בנקים בישראל					
-	-	14	-	-	14
ממשלת ישראל					
1,306	962	249,733	1,866	3,136	244,731
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
36	-	11,731	108	257	11,366
בינוי ונדל"ן					
256	-	18,878	437	707	17,734
מסחרי - אחר					
292	-	30,609	545	964	29,100
סך הכל מסחרי					
12	-	977	31	-	946
אנשים פרטיים					
304	-	31,586	576	964	30,046
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	9,594	-	-	9,594
בנקים בחו"ל					
-	-	709	-	-	709
ממשלות בחו"ל					
304	-	41,889	576	964	40,349
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,610	962	280,365	2,442	4,100	273,823
סך הכל ציבור					
-	-	10,534	-	-	10,534
סך הכל בנקים					
-	-	723	-	-	723
סך הכל ממשלות					
1,610	962	291,622	2,442	4,100	285,080
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 153](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחר^(יא)					
35	8	19,895	273	195	19,427
בינוי ונדל"ן - בינוי					
19	11	24,780	397	142	24,241
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
20	1	11,034	4	7	11,023
שרותים פיננסיים					
190	38	74,210	1,377	1,520	71,313
מסחרי - אחר					
264	58	129,919	2,051	1,864	126,004
סך הכל מסחרי					
549	758	77,664	-	758 ^(י)	76,906
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר					
220	46	35,952	377	567	35,008
אנשים פרטיים - אחר ^(יא)					
(6)	-	(8,266)	(38)	(330)	(7,898)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
1,027	862	235,269	2,390	2,859	230,020
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	873	-	-	873
בנקים בישראל					
-	-	76	-	-	76
ממשלת ישראל					
-	-	(31)	-	-	(31)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
1,027	862	236,187	2,390	2,859	230,938
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחר					
13	-	10,244	161	14	10,069
בינוי ונדל"ן					
71	-	19,973	530	765	18,678
מסחרי - אחר					
84	-	30,217	691	779	28,747
סך הכל מסחרי					
13	-	1,064	36	-	1,028
אנשים פרטיים					
97	-	31,281	727	779	29,775
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	11,891	-	-	11,891
בנקים בחו"ל					
-	-	647	-	-	647
ממשלות בחו"ל					
-	-	(1)	-	-	(1)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
97	-	43,818	727	779	42,312
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,124	862	266,550	3,117	3,638	259,795
סך הכל ציבור					
-	-	12,732	-	-	12,732
סך הכל בנקים^(י)					
-	-	723	-	-	723
סך הכל ממשלות					
1,124	862	280,005	3,117	3,638	273,250
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 153](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
220	11	21,906	233	162	21,511
בינוי ונדל"ן - בינוי					
21	16	25,413	315	159	24,939
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	2	10,849	8	7	10,834
שרותים פיננסיים					
169	64	73,852	1,242	1,718	70,892
מסחרי - אחר					
414	93	132,020	1,798	2,046	128,176
סך הכל מסחרי					
694	862	80,417	-	862 ^(ו)	79,555
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
183	72	36,320	382	576	35,362
אנשים פרטיים - אחר					
(10)	-	(8,210)	(45)	(323)	(7,842)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
1,281	1,027	240,547	2,135	3,161	235,251
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	2,703	-	-	2,703
בנקים בישראל					
-	-	74	-	-	74
ממשלת ישראל					
-	-	(33)	-	-	(33)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
1,281	1,027	243,291	2,135	3,161	237,995
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
4	-	12,003	109	12	11,882
בינוי ונדל"ן					
330	27	20,915	474	647	19,794
מסחרי - אחר					
334	27	32,918	583	659	31,676
סך הכל מסחרי					
3	-	1,060	33	15	1,012
אנשים פרטיים					
337	27	33,978	616	674	32,688
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	12,279	-	-	12,279
בנקים בחו"ל					
-	-	708	-	-	708
ממשלות בחו"ל					
-	-	(2)	-	-	(2)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
337	27	46,963	616	674	45,673
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,618	1,054	274,525	2,751	3,835	267,939
סך הכל ציבור					
-	-	14,947	-	-	14,947
סך הכל בנקים^(י)					
-	-	782	-	-	782
סך הכל ממשלות					
1,618	1,054	290,254	2,751	3,835	283,668
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 153](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 925 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 718 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 1103 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיר בסך 87 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 93 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 87 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.
- (ז) 2.7% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 31 במרס 2019, בסך של 962 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 124 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיר ו-838 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר, כאשר מתוכן סך של 198 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 154 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.
- (ט) למידע נוסף ראה [ביאור 13.6](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
- (י) בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה.
- (יא) סוג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בביאור 6](#).

איכות האשראי - מצב פיגור החובות

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
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
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
54	9	162	216	677
בינוי ונדל"ן - בינוי				
110	27	198	308	1,178
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
2	1	9	11	439
שרותים פיננסיים				
761	274	254	1,015	4,085
מסחרי - אחר				
927	311	623	1,550	6,379
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר				
310	133	6	316	2,546
אנשים פרטיים - אחר				
1,237	444	629	1,866	8,925
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
101	48	7	108	252
בינוי ונדל"ן				
180	50	257	437	815
מסחרי - אחר				
281	98	264	545	1,067
סך הכל מסחרי				
13	6	18	31	84
אנשים פרטיים				
294	104	282	576	1,151
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
1,531	548	911	2,442	10,076
סך הכל ציבור				
מזה:				
1,348	481	772	2,120	
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
776	199	613	1,389	
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 במרס 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי^(ד)				
83	17	190	273	765
137	49	260	397	1,322
2	1	2	4	464
826	268	551	1,377	4,378
1,048	335	1,003	2,051	6,929
-	-	-	-	-
330	101	47	377	2,567
(10)	(2)	(28)	(38)	(38)
1,368	434	1,022	2,390	9,458
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
138	66	23	161	308
172	49	358	530	958
310	115	381	691	1,266
15	9	21	36	87
325	124	402	727	1,353
1,693	558	1,424	3,117	10,811
מזה:				
1,512	494	948	2,460	
969	225	952	1,921	

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 36](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(א)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
69	14	164	233	713
121	27	194	315	1,196
3	1	5	8	437
873	311	369	1,242	4,271
1,066	353	732	1,798	6,617
-	-	-	-	-
355	152	27	382	2,593
(19)	(4)	(26)	(45)	(45)
1,402	501	733	2,135	9,165
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
104	50	5	109	253
197	56	277	474	844
301	106	282	583	1,097
14	6	19	33	85
315	112	301	616	1,182
1,717	613	1,034	2,751	10,347
מזה:				
1,520	550	697	2,217	
914	165	731	1,645	

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

(ב) יתרת חוב רשומה.

(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2018 ⁽¹⁾			2019		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה ⁽³⁾ ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה ⁽³⁾ ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
-	-	237	-	-	224
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	-	403	-	-	311
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	3	-	-	10
שרותים פיננסיים					
1	4	1,272	3	4	1,128
מסחרי - אחר					
1	4	1,915	3	4	1,673
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר					
-	1	442	-	1	328
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	(34)	-	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾					
1	5	2,323	3	5	2,001
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
1	1	170	-	1	109
בינוי ונדל"ן					
1	1	530	1	1	439
מסחרי - אחר					
2	2	700	1	2	548
סך הכל מסחרי					
-	-	21	-	-	18
אנשים פרטיים					
2	2	721	1	2	566
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
3	7 ⁽⁵⁾	3,044	4	7 ⁽⁵⁾	2,567
סך הכל ציבור					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
(ב) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
(ג) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2019 בסך 65 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 61 מיליון ש"ח).
(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
(ו) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 31 במרס 2018 ^(ה)				ליום 31 במרס 2019			
צובר	שאינו צובר	שאינו צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	שאינו צובר	שאינו צובר
של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)	של 30 ימים ועד 89 ימים ^(ב)
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא
בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור
סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)	סך הכל ^(ג)
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
פעילות לווים בישראל							
ציבור-מסחרי							
181	1	10	192	201	2	7	210
בינוי ונדל"ן - בינוי							
212	-	17	229	239	-	16	255
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
1	-	1	2	1	-	-	1
שרותים פיננסיים							
314	4	86	404	584	1	217	802
מסחרי - אחר							
708	5	114	827	1,025	3	240	1,268
סך הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור							
240	3	60	303	277	3	53	333
אנשים פרטיים - אחר							
-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)							
948	8	174	1,130	1,293	6	293	1,592
סך הכל ציבור - פעילות בישראל							
פעילות לווים בחו"ל							
ציבור-מסחרי							
43	-	2	45	61	-	44	105
בינוי ונדל"ן							
58	-	147	205	27	-	187	214
מסחרי - אחר							
101	-	149	250	88	-	231	319
סך הכל מסחרי							
5	-	4	9	5	-	5	10
אנשים פרטיים							
106	-	153	259	93	-	236	329
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל							
1,054	8	327	1,389	1,386	6	529	1,921
סך הכל ציבור							

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

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

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

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 במרס 2019 לסך 1 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2018 - 18 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2018			
סך הכל ^(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			
201	5	-	196
233	21	1	211
1	-	-	1
613	47	2	564
1,048	73	3	972
-	-	-	-
335	36	2	297
(18)	-	-	(18)
1,365	109	5	1,251
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
46	-	-	46
224	157	-	67
270	157	-	113
10	4	-	6
280	161	-	119
1,645	270	5	1,370
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
סך הכל ציבור			

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

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

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

ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2018 בסך 1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בטייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2019			2018 ^(א)		
מספר חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש	מספר חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש
יתרת חוב רשומה לפני	יתרת חוב רשומה לפני	יתרת חוב רשומה לפני	יתרת חוב רשומה לפני	יתרת חוב רשומה לפני	יתרת חוב רשומה לפני
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
86	6	6	104	12	11
34	9	9	74	16	15
6	-	-	4	1	1
457	72	69	361	53	49
583	87	84	543	82	76
-	-	-	-	-	-
1,566	43	41	2,023	53	50
-	-	-	(690)	(7)	(7)
2,149	130	125	1,876	128	119
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
1	3	3	1	-	-
-	-	-	1	2	2
1	3	3	2	2	2
-	-	-	-	-	-
1	3	3	2	2	2
2,150	133	128	1,878	130	121
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					

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

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

(ג) סוג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)			
2019		2018 ^(ה)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
124	8	100	6
בינוי ונדל"ן - בינוי			
29	2	34	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
10	-	5	-
שרותים פיננסיים			
553	36	415	23
מסחרי - אחר			
716	46	554	32
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
1,578	21	1,849	15
אנשים פרטיים - אחר			
-	-	(289)	(2)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)			
2,294	67	2,114	45
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
1	-	1	1
מסחרי אחר			
1	-	1	1
סך הכל מסחרי			
1	-	1	1
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
2,295	67	2,115	46
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) למידע נוסף ראה [ביאור 36. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
- (ה) סווג מחדש. למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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)⁽²⁾, סוג החזר וסוג ריבית

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	52,645	1,868	34,302	1,889
מעל 60%		28,676	719	19,549	218
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		34	1	31	-
סך הכל		81,355	2,588	53,882	2,107
31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	50,193	2,272	33,048	1,229
מעל 60%		27,953	837	19,440	295
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		37	2	34	-
סך הכל		78,183	3,111	52,522	1,524
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	52,259	2,002	34,151	1,720
מעל 60%		28,595	748	19,594	203
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		36	1	33	-
סך הכל		80,890	2,751	53,778	1,923

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

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		31 במרס	
2018	2019	2018	2019
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרות החוזים ^(א)	יתרות החוזים ^(א)	יתרות החוזים ^(א)	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים			
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:			
אשראי תעודות	1,442	2	1,594
ערביות להבטחת אשראי	5,178	58	5,519
ערביות לרוכשי דירות	18,787	13	19,261
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)	16,365	226	15,586
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	14,228	12	25,802
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	11,915	26	12,166
התחייבויות כלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹	23,924	68	23,144
התחייבויות להוצאת ערבויות	17,040	15	15,979
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	2,780	-	2,108
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית	4,901	-	3,751

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 218 מיליון ש"ח (31 במרס 2018 - 211 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 225 מיליון ש"ח) המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

- (א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 155 מיליון ש"ח (ב-31 במרס 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 93 מיליון ש"ח ו-124 מיליון ש"ח בהתאמה).
- (ג) כולל יתרת חוזים ויתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים המוחזקים למכירה (ב-31 במרס 2018 סך של 11,708 מיליון ש"ח ו-15 מיליון ש"ח בהתאמה וב-31 בדצמבר 2018 סך של 11,659 מיליון ש"ח ו-16 מיליון ש"ח בהתאמה).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ ^(א)			
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	של ארה"ב	בדולרים	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ^(ב)
סך הכל						
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	66,210	-	7,944	1,485	910	31
ניירות ערך	32,421	3,755	32,953	4,610	2,344	3,470
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	643	-	220	60	23	-
אשראי לציבור, נטו ^(ג)	194,137	42,310	30,272	4,136	5,947	255
אשראי לממשלות	14	-	683	26	-	-
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	601
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,863
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,464	126	3,066	127	118	2,507
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	17
נכסים אחרים	6,565	4	985	3	32	861
נכסים מוחזקים למכירה	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	303,454	46,195	76,123	10,447	9,374	10,605
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	233,766	15,963	97,670	10,452	5,454	282
פיקדונות מבנקים	1,849	-	2,099	586	97	-
פיקדונות מממשלות	110	-	308	6	-	-
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	363	-	192	49	23	37
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	5,727	15,224	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,166	313	2,366	112	118	2,444
התחייבויות אחרות	7,747	10,916	410	28	128	772
התחייבויות מוחזקות למכירה	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	253,728	42,416	103,045	11,233	5,820	3,535
הפרש ^(ד)	49,726	3,779	(26,922)	(786)	3,554	7,070
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(14,370)	(4,077)	22,533	(306)	(4,249)	469
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	183	-	(335)	(1)	(27)	180
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(3,377)	-	2,580	839	41	(83)
סך הכל כללי	32,162	(298)	(2,144)	(254)	(681)	7,636
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	367	-	(541)	(43)	(37)	254
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(6,742)	-	5,723	956	114	(51)

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,308 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ ^(א)			
לא צמוד	לצרכן	המחירים	צמוד למדד	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים
פריטים שאינם כספיים ^(ב)	סך הכל					
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	60,398	-	10,137	895	1,734	212
73,376						
ניירות ערך	37,479	3,503	26,461	6,714	2,647	3,257
80,061						
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	776	-	35	47	20	-
878						
אשראי לציבור, נטו ^(ג)	183,535 ^(ו)	41,239	28,410	4,650	5,339	158
263,331						
אשראי לממשלות	25	50	609	39	-	-
723						
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	831
831						
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,762
2,762						
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,530	108	2,372	800	454	3,539
11,803						
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	16
16						
נכסים אחרים	5,955	4	696	3	30	1,586
8,274						
נכסים המוחזקים למכירה ^(ה)	8,210	12	55	-	1	235
8,513						
סך כל הנכסים	300,908	44,916	68,775	13,148	10,225	12,596
450,568						
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	229,636 ^(ו)	18,698	95,272	12,075	6,354	444
362,479						
פיקדונות מבנקים	697	10	1,807	385	178	-
3,077						
פיקדונות מממשלות	250 ^(ו)	-	258	7	-	-
515						
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	396	-	38	5	24	32
495						
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,056	11,547	-	-	-	-
15,603						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,663	177	1,999	620	482	3,476
11,417						
התחייבויות אחרות	2,869	11,595	415	21	139	1,522
16,561						
התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ה)	6,343	11	98	4	-	14
6,470						
סך כל ההתחייבויות	248,910	42,038	99,887	13,117	7,177	5,488
416,617						
הפרש ^(ד)	51,998	2,878	(31,112)	31	3,048	7,108
33,951						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(19,128)	(4,741)	29,094	(1,593)	(3,862)	230
-						
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(1,326)	-	332	812	62	120
-						
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(337)	-	(332)	454	26	189
-						
סך הכל כללי	31,207	(1,863)	(2,018)	(296)	(726)	7,647
33,951						
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(2,774)	-	1,325	1,196	29	224
-						
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	1,151	-	(2,339)	894	69	225
-						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.
(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,219 מיליון ש"ח.
(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.
(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 36 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
(ו) סווג מחדש.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ^(א)						
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולרים של ארה"ב	באירו	במטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	סך הכל
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	67,759	-	9,300	2,032	2,263	81,419
ניירות ערך	32,887	2,832	30,894	2,523	1,877	74,571
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	999	-	189	47	22	1,257
אשראי לציבור, נטו ^(ג)	186,829	42,113	31,395	4,522	6,007	271,173
אשראי לממשלות	21	53	675	33	-	782
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	623
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,853
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,524	95	5,390	262	229	12,750
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	17
נכסים אחרים	5,154	4	758	3	32	6,642
נכסים המוחזקים למכירה ^(ה)	8,149	(15)	89	2	1	8,570
סך כל הנכסים	304,322	45,082	78,690	9,424	10,431	460,657
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	229,043	16,696	101,874	10,690	5,885	364,591
פיקדונות מבנקים	1,820	-	2,334	452	604	5,210
פיקדונות מממשלות	115	-	585	9	-	709
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	310	-	154	43	23	541
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,040	13,758	-	-	-	17,798
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,991	222	4,316	133	204	12,089
התחייבויות אחרות	3,339	9,970	551	19	144	14,780
התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ה)	8,652	11	101	-	1	8,778
סך כל ההתחייבויות	250,310	40,657	109,915	11,346	6,861	424,496
הפרש ^(ד)	54,012	4,425	(31,225)	(1,922)	3,570	36,161
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(19,318)	(4,233)	26,209	820	(4,351)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(2,204)	-	1,809	388	7	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(1,549)	-	1,196	307	42	-
סך הכל כללי	30,941	192	(2,011)	(407)	(732)	36,161
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(3,410)	-	2,886	517	7	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(7,018)	-	5,901	871	44	-

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,352 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			
רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל	
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	76,580	66,593	8,317	1,649
ניירות ערך ^(ב)	79,553	43,871	32,816	2,976
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	946	946	-	-
אשראי לציבור, נטו	277,057	1,931	87,669	186,123
אשראי לממשלות	723	-	10	745
נכסים בגין מכשירים נגזרים	9,408	2,193	6,073	1,142
נכסים פיננסיים אחרים	2,738	506	-	2,233
סך כל הנכסים הפיננסיים	447,005 ^(ג)	116,040	134,885	194,868
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	363,587	1,622	251,947	107,281
פיקדונות מבנקים	4,631	-	4,469	157
פיקדונות מממשלות	424	-	356	80
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	664	664	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבויות וכתבי התחייבויות נדחים	20,951	19,853	-	2,011
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9,519	2,188	7,038	293
התחייבויות פיננסיות אחרות	5,993	755	4,274	965
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	405,769 ^(ג)	25,082	268,084	110,787
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	335	-	-	335
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)	16,921	-	171	16,750

(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 116,858 מיליון ש"ח ובסך 219,189 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).
(ד) ההתחייבויות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)
סך הכל				
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	73,376	61,919	9,822	1,580
ניירות ערך ^(ב)	80,061	46,795	30,618	2,623
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	878	878	-	-
אשראי לציבור, נטו	263,331	2,632	79,893	179,977
אשראי לממשלות	723	-	10	749
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,803	2,827	7,561	1,415
נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה	10,185	1,210	32	8,937
סך כל הנכסים הפיננסיים	440,357^(ג)	116,261	127,936	195,281
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	362,479 ^(ה)	2,287	257,326 ^(ו)	100,877 ^(ה)
פיקדונות מבנקים	3,077	-	3,063	17
פיקדונות מממשלות	515 ^(ה)	-	248	269 ^(ה)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	495	495	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	15,603	14,541 ^(ו)	-	2,085 ^(ו)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11,417	2,808	8,190	419
התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה	8,627	1,584	5,725	1,318
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	402,213^(ג)	21,715	274,552	104,985
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	360	-	-	360
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)	17,443	-	191	17,252

(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 121,892 מיליון ש"ח ובסך 179,172 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-115](#).

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

(ה) סוג מחדש.

(ו) בתוספת מודל פריסת העו"ש.

(ז) הוצג מחדש.

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל	
	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)		
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	81,419	67,943	11,615	1,776	81,334
ניירות ערך ^(ב)	74,571	40,720	29,934	3,900	74,554
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,257	1,257	-	-	1,257
אשראי לציבור, נטו	271,173	2,663	84,608	182,432	269,703
אשראי לממשלות	782	-	15	793	808
נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,750	3,142	7,390	2,218	12,750
נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה	9,355	478	35	8,835	9,348
סך כל הנכסים הפיננסיים	451,307 ^(ג)	116,203	133,597	199,954	449,754
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	364,591	2,608	255,543 ^(ה)	102,730	360,881
פיקדונות מבנקים	5,210	-	4,729	472	5,201
פיקדונות מממשלות	709	-	629	90	719
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	541	541	-	-	541
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	17,798	16,461 ^(ה)	-	1,973 ^(ה)	18,434
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,089	3,146	8,706	237	12,089
התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה	10,445	3,561	5,666	1,213	10,440
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	411,383 ^(ג)	26,317	275,273	106,715	408,305
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	363	-	-	363	363
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)	15,867	-	173	15,694	15,867

- (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 116,216 מיליון ש"ח ובסך 220,199 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-115](#).
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) הוצג מחדש.

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

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

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
38,509	-	2,639	35,870	אגרות חוב ממשלת ישראל
10,769	-	7,357	3,412	אגרות חוב ממשלות זרות
11	-	11	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
9,338	-	9,313	25	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
8,268	1,631	6,637	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
162	-	70	92	אגרות חוב אחרות בישראל
2,758	-	2,758	-	אגרות חוב אחרות זרים
69,815	1,631	28,785	39,399	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:				
2,196	-	-	2,196	מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
4,501	-	-	4,501	אגרות חוב ממשלת ישראל
78	-	-	78	אגרות חוב ממשלות זרות
172	-	-	172	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
256	-	256	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
293	-	293	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
178	-	-	178	אגרות חוב אחרות בישראל
251	-	251	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
69	-	-	69	מניות וקרנות נאמנות
5,798	-	800	4,998	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
284	152	132	-	חוזי שקל - מדד
4,419	268	4,021	130	חוזי ריבית
3,313	820	2,492	1	חוזי מטבע - חוץ
3,406	166	881	2,359	חוזי מניות
48	9	35	4	חוזי סחורות ואחרים
333	-	-	333	פעילות בשוק המעוף
11,803	1,415	7,561	2,827	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,790	-	9	2,781	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
878	-	-	878	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,210	-	-	1,210	אחר
4,878	-	9	4,869	סך הכל אחרים
94,490	3,046	37,155	54,289	סך כל הנכסים

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
435	253	182	-	חוזי שקל - מדד
4,160	-	4,030	130	חוזי ריבית
3,054	166	2,887	1	חוזי מטבע - חוץ
3,404	-	1,045	2,359	חוזי מניות
50	-	46	4	חוזי סחורות ואחרים
314	-	-	314	פעילות בשוק המעוף
11,417	419	8,190	2,808	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,397	2	31	2,364	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
495	-	-	495	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,584	-	-	1,584	אחרים
4,476	2	31	4,443	סך הכל אחרים
15,893	421	8,221	7,251	סך כל ההתחייבויות

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
30,573	-	2,621	27,952	אגרות חוב ממשלת ישראל
5,904	-	3,487	2,417	אגרות חוב ממשלות זרות
9,707	-	9,664	43	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
9,433	2,821	6,612	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
242	-	161	81	אגרות חוב אחרות בישראל
3,517	-	3,517	-	אגרות חוב אחרות זרים
59,376	2,821	26,062	30,493	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:				
2,477	-	-	2,477	מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
5,677	-	-	5,677	אגרות חוב ממשלת ישראל
52	-	-	52	אגרות חוב ממשלות זרות
119	-	-	119	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
132	-	132	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
271	-	271	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
290	-	-	290	אגרות חוב אחרות בישראל
220	-	220	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
2	-	-	2	מניות וקרנות נאמנות
6,763	-	623	6,140	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
235	149	86	-	חוזי שקל - מדד
3,484	142	2,833	509	חוזי ריבית
4,235	971	3,264	-	חוזי מטבע - חוץ
4,264	937	1,195	2,132	חוזי מניות
81	19	12	50	חוזי סחורות ואחרים
451	-	-	451	פעילות בשוק המעוף
12,750	2,218	7,390	3,142	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,734	-	6	2,728	אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך
1,257	-	-	1,257	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
478	-	-	478	אחר
4,469	-	6	4,463	סך הכל אחרים
85,835	5,039	34,081	46,715	סך כל הנכסים

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
345	109	236	-	חוזי שקל - מדד
3,284	-	2,776	508	חוזי ריבית
3,627	128	3,499	-	חוזי מטבע - חוץ
4,297	-	2,165	2,132	חוזי מניות
81	-	30	51	חוזי סחורות ואחרים
455	-	-	455	פעילות בשוק המעוף
12,089	237	8,706	3,146	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,624	3	13	2,608	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
541	-	-	541	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,145	-	-	1,145	אחרים
4,310	3	13	4,294	סך הכל אחרים
16,399	240	8,719	7,440	סך כל ההתחייבויות

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2019 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך כל הרווח בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ש"ח					
140	432	432	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
110	5,622	-	3,729	1,893	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
250	6,054	432	3,729	1,893	סך הכל
31 במרס 2018 (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					
85	589	589	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(25)	1,235	-	1,033	202	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
60	1,824	589	1,033	202	סך הכל
31 בדצמבר 2018 (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					
228	464	464	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(17)	4,859	-	3,249	1,610	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
211	5,323	464	3,249	1,610	סך הכל

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

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

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

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

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ביום 31 במרס 2018	שווי הוגן ליום 31 במרס 2018	העברות מרמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות אל רמה (א)3	כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	דוח רווח והפסד (נ)	ברוח כולל אחר (ב)
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
-	1,631	-	326	-	(85)	-	-	(1)	22	1,369	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
(61)	152	-	11	-	-	-	-	-	(25)	166	חוזי שקל - מדד
13	268	-	-	-	(39)	-	-	-	41	266	חוזי ריבית
313	820	-	-	-	-	83	-	-	121	616	חוזי מטבע - חוץ
155	166	-	-	-	-	-	-	-	103	63	חוזי מניות
7	9	-	-	-	-	-	-	-	6	3	חוזי סחורות ואחרים
427	1,415	-	11	-	(39)	83	-	-	246	1,114	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
427	3,046	-	337	-	(124)	83	(1)	268	2,483		סך כל הנכסים
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
29	253	(29)	25	-	-	-	-	-	2	255	חוזי שקל - מדד
(56)	166	-	-	-	-	-	-	-	(18)	184	חוזי מטבע - חוץ
(27)	419	(29)	25	-	-	-	-	-	(16)	439	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	(45)	47	סך הכל אחרים
(27)	421	(29)	25	-	-	-	-	-	(61)	486	סך כל ההתחייבויות

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

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

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוטרת לפירעון היא מתחת לשנה. כמו כן, הועברו עסקאות מסוג SBA בעקבות ביצוע הקצאה מחדש של יתרת הקרן שטרם שולמה.

העברה מרמה 3 אל רמה 2 - עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנוטרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות מרמה (א) 3	העברות אל רמה (א) 3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד (א)	ברווח כולל אחר (ב)
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
MBS/ABS	1,369	377	(27)	286	-	(458)	-	1,274	-	2,821	(27)
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	166	(44)	-	-	-	-	-	29	(2)	149	(22)
חוזי ריבית	266	34	-	-	-	(158)	-	-	-	142	(109)
חוזי מטבע - חוץ	616	(78)	-	433	-	-	-	-	-	971	290
חוזי מניות	63	874	-	-	-	-	-	-	-	937	935
חוזי סחורות ואחרים	3	16	-	-	-	-	-	-	-	19	19
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,114	802	-	433	-	(158)	-	29	(2)	2,218	1,113
סך כל הנכסים	2,483	1,179	(27)	719	-	(616)	-	1,303	(2)	5,039	1,086
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	255	(125)	-	-	-	-	-	57	(78)	109	41
חוזי מטבע - חוץ	184	(56)	-	-	-	-	-	-	-	128	(16)
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	439	(181)	-	-	-	-	-	57	(78)	237	25
סך הכל אחרים	47	(44)	-	-	-	-	-	-	-	3	1
סך כל ההתחייבויות	486	(225)	-	-	-	-	-	57	(78)	240	26

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

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

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

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

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

31 במרס 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⁾				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,873	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
106	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-1.38%	0.83%
17	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% ^(*)	1.71%
390	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% ^(*)	1.71%
72	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.4%-1.26%	0.83%
516	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% ^(*)	1.71%
33	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% ^(*)	1.71%
8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.61%-100% ^(*)	1.71%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
97	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.4%-1.26%	0.83%
196	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.4%-1.26%	0.83%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				
432	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 הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא ליד 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 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 במרס 2018 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,631	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
116	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.27%-0.5%	0.39%
36	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.49%-100% ^(*)	0.90%
268	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.49%-100% ^(*)	0.90%
88	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.27%-0.5%	0.39%
732	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.49%-100% ^(*)	0.90%
166	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.49%-100% ^(*)	0.90%
9	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.49%-100% ^(*)	0.90%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
253	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.27%-0.5%	0.39%
166	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.27%-0.5%	0.39%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				
589	השווי ההוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה⁽¹⁾				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
2,821	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
		הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
		שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
		שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
130	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0%-1.38%	0.46%
19	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.14%-100% ^(*)	2.54%
142	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.14%-100% ^(*)	2.54%
57	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.17)%-1.09%	0.46%
914	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.14%-100% ^(*)	2.54%
937	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.14%-100% ^(*)	2.54%
19	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.14%-100% ^(*)	2.54%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
109	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.17)%-1.09%	0.46%
128	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.17)%-1.09%	0.46%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				
464	השווי ההוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

ביאור 16 - נושאים שונים

- א. לאומי קארד בע"מ**
 ביום 25 בפברואר 2019 הושלמה העסקה למכירת לאומי קארד בע"מ לחברת Warburg Pincus Financial Holdings (Israel LTD.). הבנק רשם רווח על מכירת המניות כאמור בסך של 314 מיליון ש"ח (לפני מס).
 לפירוט נוסף לעניין מכירת לאומי קארד בע"מ ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.](#)
- ב. בנק לאומי רומניה**
 ביום 16 באפריל 2019 לאומי התקשר בהסכם עם First Bank S.A, שהינו בנק ברומניה בשליטת קרן ההשקעות JC Flowers למכירת החזקות הבנק, המהוות כ-99.9% מהון המניות של לאומי רומניה, בלאומי רומניה.
 השלמת העסקה מותנית בהתקיימות תנאים מתלים שנקבעו בהסכם, שעיקרם קבלת האישורים הרגולטורים הנדרשים לצורך ביצוע העסקה.
 להשלמת העסקה לא צפויה להיות השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק.
- ג. לאומי פרטנרס בע"מ**
מכירת החזקות בסופר פארם
 ביום 7 במאי 2019 הושלמה עסקת מכירת החזקות לאומי פרטנרס בע"מ, בסופר פארם ישראל בע"מ (להלן: "החברה") ליוניון השקעות ופיתוח בע"מ. המניות הנמכרות מהוות כ-15% מהונה המונפק והנפרע של החברה. הבנק צפוי לרשום רווח לפני מס של כ-75 מיליון ש"ח מהעסקה. למידע נוסף ראה דיווח מיידי מיום 7 במאי 2019.
רכישת מניות תעבורה אחזקות בע"מ
 ביום 20 במאי 2019 הודיעה נשר מפעלי מלט ישראלים בע"מ ללאומי פרטנרס כי החברה נבחרה לצד גופים נוספים מקבוצת הפניקס חברה לביטוח בע"מ כמציע מועדף לרכוש מנשר מניות תעבורה. כל אחד מבין לאומי פרטנרס והפניקס עתיד לרכוש כ-20% ממניות תעבורה תמורת כ-250.5 מיליון ש"ח.
 נשר העניקה ללאומי פרטנרס ולפניקס בלעדיות עד ליום 27 במאי 2109 לצורך השלמת חתימת הסכם המכר.
 אין וודאות שהסכם המכר אכן יחתם או באשר למועד בו יחתם.
- ד. Bank Leumi USA**
 ביום 22 במאי 2019 בוצעה חלוקת דיבידנד בסך של 60 מיליון דולר, חלקו היחסי של בנק לאומי מכח החזקותיו ב-BLC, הינו 50.8 מיליון דולר.
- ה. מכירת חלק ממניות הבנק בשב"א**
 בהתאם להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ("החוק"), נדרש הבנק לרדת בשיעור החזקותיו בחברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א" או "החברה"), כך שעד יום 30 בינואר 2021 לא יעלה שיעור ההחזקות של הבנק בשב"א על 10% מההון המונפק של החברה.
 בהתאם, התקשר הבנק ביום 20 בנובמבר 2018 עם תאגיד מקבוצת ויזה העולמית ("ויזה") למכירת 10% ממניות החברה לויזה בתמורה לסך של 37 מיליון ש"ח. ביום 13 בדצמבר 2018 הושלמה העסקה האמורה. הבנק רשם רווח על מכירת המניות כאמור בסך של כ-24.6 מיליון ש"ח (לפני מס).
 בנוסף, במסגרת ההסכם האמור ובכפוף לתנאיו, תינתן לויזה זכות הצעה ראשונה במקרה שהבנק יבקש למכור מניות נוספות בחברה (שלא בדרך של הצעת מכר על פי תשקיף), ובכפוף למגבלות החזקה על פי החוק כפי שיחולו. ביחס למניות שהבנק מחויב למכור לפי החוק, זכות ההצעה הראשונה כאמור תהיה עד יום 30 ביוני 2019; וביחס למניות שהבנק לא מחויב למכור זכות ההצעה הראשונה תהיה עד שלוש שנים ממועד השלמת ההסכם. כמו כן ניתנו לויזה זכויות הצעה או סירוב ראשונות מסוימות בקשר עם המכירה (ככל שתיעשה) של החזקות הבנק בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ.
 לאחר המכירה האמורה לויזה, עומד שיעור ההחזקות הנותר של הבנק בחברה על כ-30%.
 הבנק בוחן דרכים נוספות למכירת החזקותיו בהתאם להוראות החוק, לרבות בדרך של הצעת מכר של מניות שיוצעו לציבור באמצעות תשקיף שתפרסם החברה. בהתאם, ביום 2 במאי 2019 פרסמה החברה טיוטת תשקיף לציבור הכוללת הצעת מכר של מניות הבנק (ובנקים נוספים) בחברה. פרסום תשקיף סופי מותנה, בין היתר, בהיתר של רשות ניירות ערך ואישור הבורסה לניירות ערך.