



לאומי | תמצית דוחות כספיים

30.06.2019

(בלתי מבוקר)

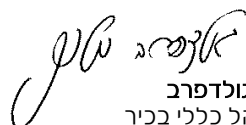
בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019	
2018	2018		2018			
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		
ביאור						
11,346	5,609	6,235	3,188	3,556	2	הכנסות ריבית
2,456	1,189	1,649	774	1,090	2	הוצאות ריבית
8,890	4,420	4,586	2,414	2,466	2	הכנסות ריבית, נטו
519	116	270	(14)	288	6, 13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,371	4,304	4,316	2,428	2,178		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
682	140	998	89	333	3א	הכנסות מיומן שאינן מריבית
4,121	^(N) 2,045	1,626	^(N) 1,022	817		עמלות
68	56	125	38	44		הכנסות אחרות
4,871	2,241	2,749	1,149	1,194		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,544	2,293	2,261	1,225	1,125		משכורות והוצאות נלוות
1,569	787	745	376	370		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,224	^(N) 1,029	890	^(N) 532	455		הוצאות אחרות
8,337	4,109	3,896	2,133	1,950		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,905	2,436	3,169	1,444	1,422		רווח לפני מיסים
1,619	783	1,120	521	499		הפרשה למיסים על הרווח
3,286	1,653	2,049	923	923		רווח לאחר מיסים
36	12	(14)	2	10		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים
רווח נקי						
3,322	1,665	2,035	925	933		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(65)	(32)	(20)	(22)	(10)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,257	1,633	2,015	903	923		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)						
2.15	1.07	1.35	0.59	0.62	3ב	רווח נקי בסיסי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2.15	1.07	1.35	0.59	0.62	3ב	רווח נקי מדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(א) סווג מחדש.

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

ד"ר סאמר חאג' יחיא
יושב ראש הדירקטוריון

עומר זיו
סגן מנהל כללי בכיר
ראש החטיבה הפיננסית

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באוגוסט 2019

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר			במיליוני ש"ח
3,322	1,665	2,035	925	933	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	32	20	22	10	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,257	1,633	2,015	903	923	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
(630) ^(א)	(396)	863	(189)	284	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
27	(1)	(36)	(5)	(6)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)
1,796	1,282	(1,780)	1,057	(993)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
31 ^(א)	3	3	6	(2)	חלקו של הבנק ברווח (בהפסד) כולל אחר של חברות כלולות
1,224	888	(950)	869	(717)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(331)	(251)	278	(260)	230	השפעת המס המתייחס
893	637	(672)	609	(487)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(26)	(38)	(3)	(38)	-	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
919	675	(669)	647	(487)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק לאחר מיסים
4,215	2,302	1,363	1,534	446	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	(6)	17	(16)	10	רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,176	2,308	1,346	1,550	436	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

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

(ד) סווג מחדש.

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2019

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
נכסים				
81,419	71,315	83,454		מזומנים ופיקדונות בבנקים
74,571	82,113	80,763	5	ניירות ערך ^{(א)(כ)}
1,257	931	2,963		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
274,525	267,332	280,483	6, 13	אשראי לציבור
(3,352)	⁽ⁿ⁾ (3,159)	(3,354)	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
271,173	264,173	277,129		אשראי לציבור, נטו
782	757	734		אשראי לממשלות
623	869	690		השקעות בחברות כלולות
2,853	2,737	2,940		בניינים וציוד
17	17	16		מוניטין
12,750	12,076	11,099	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,642	7,132	8,092		נכסים אחרים ^(א)
8,570	8,329	-		נכסים המוחזקים למכירה ^(ד)
460,657	450,449	467,880		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
364,591	361,220	373,152	7	פיקדונות הציבור
5,210	3,473	5,138		פיקדונות מבנקים
709	552	437		פיקדונות ממשלות
541	559	954		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,798	16,954	19,981		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
12,089	11,323	11,626	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,780	14,716	20,339		התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}
8,778	6,137	-		התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ד)
424,496	414,934	431,627		סך כל ההתחייבויות
35,305	⁽ⁿ⁾ 34,680	35,795	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
856	835	458		זכויות שאינן מקנות שליטה
36,161	35,515	36,253		סך כל ההון
460,657	450,449	467,880		סך כל ההתחייבויות וההון

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

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 455 מיליון ש"ח (ביום 30 ביוני 2018 - 442 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2018 - 461 מיליון ש"ח).

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136. 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 30 ביוני 2019

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,111	1,736	30	יתרה ליום 31 במרס 2018
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
(7)	(153)	-	רכישה עצמית של מניות
-	17	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,104	1,600	30	יתרה ליום 30 ביוני 2018

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

(ב) כולל 3,968 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד, מזה 844 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2018 - 2,556 מיליון ש"ח, מזה 160 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,877	(3,023)	27,711	33,565	386	33,951
-	-	903	903	22	925
-	616	-	616	6	622
-	-	(292)	(292)	-	(292)
(160)	-	-	(160)	-	(160)
17	31	-	48	421	469
8,734	(2,376)	28,322	34,680	835	35,515

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות	
במיליוני ש"ח			
38	1,729	7,110	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
(8)	7	1	הנפקת מניות
-	(153)	(7)	רכישה עצמית של מניות
-	17	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
30	1,600	7,104	יתרה ליום 30 ביוני 2018

- (א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.
(ב) כולל 3,968 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד, מזה 844 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 ביוני 2018 - 2,556 מיליון ש"ח, מזה 160 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.
(ג) השפעה מצטברת בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.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 ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
8,226	(2,132)	29,211	35,305	856	36,161
-	(27)	27	-	-	-
-	-	2,015	2,015	20	2,035
-	(669)	-	(669)	(7)	(676)
-	-	-	-	(33)	(33)
-	-	(712)	(712)	-	(712)
-	-	-	-	-	-
(144)	-	-	(144)	-	(144)
-	-	-	-	(378)	(378)
8,082	(2,828)	30,541	35,795	458	36,253

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)
-	-	1,633	1,633	32	1,665
-	644	-	644	6	650
-	-	-	-	(10)	(10)
-	-	(634)	(634)	-	(634)
-	-	-	-	-	-
(160)	-	-	(160)	-	(160)
17	31	-	48	421	469
8,734	(2,376)	28,322	34,680	835	35,515

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות	
במיליוני ש"ח			
38	1,729	7,110	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
(8)	7	1	הנפקת מניות
-	(670)	(30)	רכישה עצמית של מניות
28	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	21	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
58	1,087	7,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

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

(ב) כולל 2,849 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד, מזה 700 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2018	2019	2018	2019
מבוקר				
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
3,322	1,665	2,035	925	933
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)				
77	84	22	2	(5)
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
572	287	295	126	147
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
519	116	270	(14)	288
רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה)				
(248)	(33)	(103)	(12)	(71)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
(60)	(71)	(60)	(1)	(15)
רווח ממכירת מניות של חברות מוחזקות				
(224)	(7)	(386)	(7)	(72)
רווח ממימוש בניינים וציוד				
(33)	(30)	(65)	(19)	(2)
הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה)				
84	-	19	-	-
הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה				
19	-	-	-	-
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר				
-	-	(61)	-	(19)
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות				
28	-	-	-	-
מיסים נדחים - נטו				
199	196	(350)	184	(135)
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העבודה על הייעודה				
134	1,356	129	1,133	878
ריבית שהתקבלה (שטרם התקבלה) מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה				
(177)	55	(141)	(4)	(104)
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
144	289	57	197	47
השפעת הפירשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים אחר, נטו				
(467)	(312)	552	(143)	271
4	-	3	-	-
שינוי נטו בכספים שוטפים:				
(3,172)	(2,500)	1,648	(270)	(1,692)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(1,197)	(852)	1,157	(628)	924
ניירות ערך למסחר				
592	333	1,135	632	698
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
2,355	1,630	(662)	(81)	1,970
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
(595)	(2,759)	3,795	(2,461)	(1,182)
התחייבויות אחרות				
1,876	(553)	9,289	(441)	2,859
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת				

(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 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019
מבוקר				
				בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(3,866)	(2,022)	4,204	1,427	66
(10,720)	(3,142)	(4,871)	248	(950)
(67)	(42)	48	(34)	(11)
(96)	230	(1,706)	(53)	(2,017)
(3,997)	(1,521)	(919)	(1,120)	(240)
72	33	56	14	52
(86,905)	(54,829)	(47,356)	(27,290)	(24,761)
54,122	26,753	25,494	13,067	14,962
40,945	25,252	16,519	13,732	8,390
(123)	(152)	(269)	(35)	(269)
260	11	251	11	251
11	-	671	-	-
503	14	475	14	297
(716)	(324)	(544)	(146)	(357)
80	44	90	22	6
251	177	81	54	35
(16)	(19)	-	1	-
(10,262)	(9,537)	(7,776)	(88)	(4,546)
תזרימי מזומנים נטו לפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
1,113	(1,515)	(2)	580	531
275	(2,394)	3,909	(2,178) ^(א)	9,972
229	90	(253)	31 ^(ב)	17
(17)	1	413	64	290
3,378	1,289	3,152	1,289	-
(32)	(201)	(1,026)	(135)	(1,017)
(1,369)	(634)	(712)	(292)	(712)
(42)	(10)	(33)	-	(33)
512	501	-	501	-
(700)	(160)	(144)	(160)	(144)
3,347	(3,033)	5,304	(300)	8,904
(5,039)	(13,123)	6,817	(829)	7,217
3	3	(3)	1	-
(5,042)	(13,126)	6,820	(830)	7,217
78,840	78,840	74,265	66,713	73,587
467	312	(552)	143	(271)
74,265	66,026	80,533	66,026	80,533

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

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019

ריבית ומיסים ששולמו /או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח					
10,631	5,180	5,663	2,633	2,801	ריבית שהתקבלה
(2,696)	(1,349)	(1,690)	(781)	(1,027)	ריבית ששולמה
129	108	22	12	12	דיבידנדים שהתקבלו
(1,093)	(308)	(1,059)	206	(606)	מיסים על הכנסה ששולמו

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 בתמורה 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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח					
-	-	3	-	-	מזומנים שנגרעו
8	8	14,322	8	-	נכסים (למעט מזומנים)
4	4	12,434	4	-	התחייבויות
4	4	1,891	4	-	נכסים והתחייבויות מזוהים
-	-	378	-	-	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	4	1,513	4	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו
7	7	314	7	-	רווח הון ממימוש השקעה בחברות בנות שאוחדו בעבר
11	11	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
11	11	674	11	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	3	-	-	בניכוי - מזומנים שנגרעו
11	11	671	11	-	זרימת מזומנים ממימוש השקעות בחברות בנות שיצאו מאיחוד

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

הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

עמוד	פירוט הביאורים	
91	עיקרי המדיניות החשבונאית	1
96	הכנסות והוצאות ריבית	2
97	הכנסות מימון שאינן מריבית	א3
99	רווח למניה רגילה	ב3
100	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	4
105	ניירות ערך	5
119	סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	6
125	פיקדונות הציבור	7
126	זכויות עובדים	8
132	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	9
140	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	10
143	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	11
153	מגזרי פעילות פיקוחיים וגישת ההנהלה	12
169	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	13
190	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	14
193	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	15
211	נושאים שונים	16

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 שישומו בעריכת דוחות ביניים הינם עקביים לכללים 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 13 באוגוסט 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 שישומו 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:

א. הקלה ביישום ההנחיות החשבונאיות בעיקר בכל הקשור לבחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור.

ב. העדכון מרחיב את היכולת לגדר רכיבי סיכון מסוימים ובכך ליצור הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים.

ג. 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 ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך.

ליישום העדכון לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

בחודש 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 13-2016 ASU. 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.		
	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	<p>עדכון הטיפול החשבונאי בחכירות</p> <p>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.</p> <p>תמצית עיקרי השינויים הצפויים הינם כדלקמן:</p> <p>א. עסקאות לחכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים יוכרו במאזן גם אם החכירה מסוגת כחכירה תפעולית.</p> <p>ב. בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את זכותו של התאגיד להשתמש בנכס החכור ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה.</p> <p>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.</p> <p>ד. נכסי סיכון בגין נכסי זכות שימוש (Right of Use) בגין חכירות תפעוליות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס הון מזערי.</p> <p>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.</p>	נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020 ואילך.	לאימוץ התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן	<p>ביום 28 באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את עדכון 13-2018 מהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה. מטרת העדכון היא שיפור אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים.</p> <p>עיקרי התיקונים הינם, בין היתר:</p> <p>א. בוטלה הדרישה להצגת הסכומים הסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן.</p> <p>ב. בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3.</p> <p>ג. במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות</p>	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
	<p>ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאיות.</p> <p>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.</p>		
ASU 2018-14 עדכון לנושא 715-20 בקודיפיקציה בדבר תגמול, הטבות פרישה, ותכניות להטבה מוגדרת	<p>דרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת</p> <p>מטרת העדכון היא שיפור אפקטיביות הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים. עיקרי התיקונים הינם:</p> <p>א. בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת.</p> <p>ב. התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה ושינויים מהותיים אחרים.</p>	<p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום טרוספקטיבי.</p>	<p>לאימוץ התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.</p>
ASU 2018-15 טיפול חשבונאי בעלויות הטמעה בהסדרים של שירותי מחשוב ענן	<p>עלויות הטמעה של הסדרי שירותי מחשוב ענן</p> <p>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 שמימושו נשלט על ידי הספק. עלויות ההטמעה הנדחות יהיו כפופות להוראות בדבר ירידת ערך באופן זהה לנכסי תוכנה לשימוש עצמי.</p>	<p>נדרש ליישם שינוי זה מיום 1 בינואר 2020. ניתן ליישם בדרך של מכאן ואילך או בחלופה של יישום למפרע.</p>	<p>הבנק בוחן את ההשפעה של העדכון על דוחותיו הכספיים.</p>

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
א. הכנסות ריבית^(א)				
5,067	5,361	2,870	3,075	מאשראי לציבור
16	17	9	9	מאשראי לממשלה
35	75	16	39	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
61	92	34	46	מפיקדונות בבנקים
1	1	1	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
429	689	258	387	מאגרות חוב ^(ב)
5,609	6,235	3,188	3,556	סך הכל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית^(א)				
(884)	(1,208)	(569)	(744)	על פיקדונות הציבור
(2)	(1)	(1)	-	על פיקדונות הממשלה
(12)	(10)	(6)	(7)	על פיקדונות מבנקים
(1)	(1)	(1)	-	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(290)	(429)	(197)	(339)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(1,189)	(1,649)	(774)	(1,090)	סך הכל הוצאות ריבית
4,420	4,586	2,414	2,466	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים הכנסות והוצאות ריבית^(א)				
-	2	1	3	הכנסות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב				
^(ד) 25	83	^(ד) 17	46	מוחזקות לפדיון
^(ד) 381	577	^(ד) 222	320	זמינות למכירה
23	29	19	21	למסחר
429	689	258	387	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

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

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 46 מיליון ש"ח ובסך 101 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (53 מיליון ש"ח ו-108 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).

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

(ד) סווג מחדש.

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2019	2018	2019
בלתי מבוקר במיליוני ש"ח			
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
1,602 ^(א)	(970)	1,280 ^(א)	(282)
1,602	(970)	1,280	(282)
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
45	45	8	38
(31)	(11)	(19)	(6)
14	34	(11)	32
(1,566)	1,262	(1,182)	355
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
37	83	33	50
-	(19)	-	-
(18)	(14)	(10)	(11)
12	12	8	5
-	61	-	19
7	386	7	72
(1)	(2)	-	(2)
37	507	38	133
87	833	125	238
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר^(א)			
(18) ^(א)	103	(37) ^(א)	78
(15)	63	(1)	19
86	(3)	2	(4)
-	2	-	2
53	165	(36)	95
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
(33)	6	(4)	(45)
90	147	(29)	154
(5)	10	(4)	(16)
1	2	1	2
53	165	(36)	95
140	998	89	333

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור (2018 - למעט מרכיב אפקטיבי ביחס הגידור).
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) רווח ממכירת מניות לאומי קארד בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2019. למידע נוסף ראה [ביאור 136](#). [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#), רווחים ממכירת מניות סופר פארם בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (רווחים ממכירת מניות חברה לנאמנות בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).
- (ד) מזה חלק הרווחים בסך 27 מיליון ש"ח ובסך 33 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (הפסדים בסך 9 מיליון ש"ח ובסך 12 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).
- (ה) לא היו הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019. (לא היו רווחים הקשורים למניות למסחר שמוחזקות ליום המאזן בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018, רווחים בסך 4 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018).
- (ו) לא היו הפרשות מהותיות לירידת ערך בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (הפרשות לירידת ערך הקשורות לאגרות חוב זמינות למכירה בסך 2 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח בשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018).
- (ז) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ט) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (י) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (יא) סוג מחדש בגין יישום לראשונה של חזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור. ראה [ביאור 1.1ב](#).

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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2019	2018	2019
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
1,633	2,015	903	923
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,523,516 ^(ב)	1,493,609 ^(א)	1,524,021	1,494,115 ^(א)
יתרה לתחילת התקופה			
327	321	-	-
השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שמומשו והנפקת מניות			
(707)	(571)	(1,407)	(1,136)
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות			
1,523,136	1,493,359	1,522,614	1,492,979
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
1.07	1.35	0.59	0.62
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)			

(א) יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות עד ליום 31 בדצמבר 2018.
(ב) סווג מחדש.

ב. רווח מדולל למניה

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2019	2018	2019
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
1,633	2,015	903	923
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,523,136 ^(א)	1,493,359	1,522,614	1,492,979
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
878	377	699	193
השפעה משוקללת של יחידות RSU, PSU שטרם מומשו			
1,524,014	1,493,736	1,523,313	1,493,172
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא			
1.07	1.35	0.59	0.62
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

(א) סווג מחדש.

ג. הון המניות

ליום 30 ביוני 2019 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך שנת 2018 ו-2019 הינו 1,488,159,865 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.

ד. רכישה עצמית שהתרחשה לאחר מועד הדוח הכספי

מיום 1 ביולי 2019 ועד ליום 2 באוגוסט 2019 ביצע הבנק רכישה עצמית של 6,006,268 מניות בנות 1 ש"ח ע.נ. מהונו המונפק של הבנק. לפרטים בנושא אישור המפקח על הבנים לצורך ביצוע רכישה עצמית ראה [ביאור 9א](#).

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (בלתי מבוקר)

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 בגין חברות מוחזקות	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)
(3,023)	(4)	(3,027)	(2,800)	(38) ^(א)	(153) ^(א)	(36) ^(א)	יתרה ליום 31 במרס 2018
616	6	622	694	5	47	(124)	שינוי נטו במהלך התקופה
31	(44)	(13)	-	-	(13)	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2,376)	(42)	(2,418)	(2,106)	(33)	(119)	(160)	יתרה ליום 30 ביוני 2018
(2,341)	(33)	(2,374)	(2,280)	(6)	(126)	38	יתרה ליום 31 במרס 2019
(487)	-	(487)	(654)	-	(21)	188	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,828)	(33)	(2,861)	(2,934)	(6)	(147)	226	יתרה ליום 30 ביוני 2019

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 ו-2018 (בלתי מבוקר)

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 בגין חברות מוחזקות	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)
(3,051)	(4)	(3,055)	(2,950)	(36) ^(א)	(170) ^(א)	101 ^(א)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
644	6	650	844	3	64	(261)	שינוי נטו במהלך התקופה
31	(44)	(13)	-	-	(13)	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2,376)	(42)	(2,418)	(2,106)	(33)	(119)	(160)	יתרה ליום 30 ביוני 2018
(2,132)	(30)	(2,162)	(1,763)	(9)	(73)	(317)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
(688)	(7)	(695)	(1,194)	3	(74)	570	שינוי נטו במהלך התקופה
(27)	-	(27)	-	-	-	(27)	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב ^(ב)
19	4	23	23	-	-	-	מכירת מניות של חברה מאוחדת
(2,828)	(33)	(2,861)	(2,934)	(6)	(147)	226	יתרה ליום 30 ביוני 2019

ראה הערות [בעמוד הבא](#).

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(א)	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות מתרגום נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(3,051)	(4)	(3,055)	(2,950)	^(א) (36)	^(א) (170)	^(א) 101
888	18	906	1,187	27	110	(418) ^(ד)
31	(44)	(13)	-	-	(13)	-
(2,132)	(30)	(2,162)	(1,763)	(9)	(73)	(317)

במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

שינוי נטו במהלך השנה^(ד)

מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

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

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

(ג) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללות את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.

(ד) כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה. למידע נוסף ראה [ביאור 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ה) 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.ב.1](#).

(ו) סווג מחדש.

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

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

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2018			2019		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני 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:					
(117)	60	(177)	209	(107)	316
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(7)	5	(12)	(21)	11	(32)
רווחים (רווחים) בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(124)	65	(189)	188	(96)	284
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום ^(ב) :					
108	-	108	(49)	-	(49)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ג)					
(61)	32	(93)	28	(15)	43
מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
(13)	7	(20)	-	-	-
34	39	(5)	(21)	(15)	(6)
שינוי נטו במהלך התקופה					
5	(1)	6	-	2	(2)
חלק הבנק ברווח (הפסד) כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
5	(1)	6	-	2	(2)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים:					
627	(330)	957	(704)	370	(1,074)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
67	(33)	100	50	(31)	81
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד)					
694	(363)	1,057	(654)	339	(993)
שינוי נטו במהלך התקופה					
609	(260)	869	(487)	230	(717)
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(38)	-	(38)	-	(4)	4
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
647	(260)	907	(487)	234	(721)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (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 שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [בביאור 8](#).

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)					
2018			2019		
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:					
897	(305)	592	(363)	123	(240)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(רווחים) הפסדים בגין אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד^(א)					
(34)	12	(22)	(33)	12	(21)
שינוי נטו במהלך התקופה					
863	(293)	570	(396)	135	(261)
התאמות מתרגום^(ב):					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(147)	-	(147)	145	-	145
גידורים ^(ג)					
111	(38)	73	(126)	45	(81)
מכירת מניות של חברה מאוחדת לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - השפעת גידור					
-	-	-	(20)	7	(13)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(36)	(38)	(74)	(1)	52	51
חלק הבנק ברווח כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
3	-	3	3	-	3
שינוי נטו במהלך התקופה					
3	-	3	3	-	3
הטבות לעובדים:					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
(1,957)	667	(1,290)	1,082	(370)	712
רווחים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ד)					
146	(50)	96	200	(68)	132
מכירת מניות של חברה מאוחדת					
31	(8)	23	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1,780)	609	(1,171)	1,282	(438)	844
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
(950)	278	(672)	888	(251)	637
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
5	(8)	(3)	(38)	-	(38)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(955)	286	(669)	926	(251)	675

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

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	(485)	162	(323)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(145)	50	(95)
שינוי נטו במהלך השנה	(630)	212	(418)
התאמות מתרגום^(ב):			
התאמות מתרגום דוחות כספיים	229	-	229
גידורים ^(ג)	(182)	63	(119)
מכירת מניות של חברה מאוחדת 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	31	(4)	27
שינוי נטו במהלך השנה	31	(4)	27
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 הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(24)	(2)	(26)
השינויים במרכיבי רווח (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 הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [כביאור 8](#).

ביאור 5 - ניירות ערך

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

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
813	813	-	(2)	811	של ממשלת ישראל
1,074	1,074	2	(24)	1,052	מגובי משכנתאות (MBS)
513	513	2	(13)	502	של אחרים זרים
2,400	2,400	4	(39)	2,365	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	שווי הוגן ^(א)	
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
38,818	38,927	49	(158)	38,818	של ממשלת ישראל
8,781	8,786	2	(7)	8,781	של ממשלות זרות
11	11	-	-	11	של מוסדות פיננסיים בישראל
10,137	10,197	16	(76)	10,137	של מוסדות פיננסיים זרים
9,016	9,215	10	(209)	9,016	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
165	160	5	-	165	של אחרים בישראל
3,129	3,213	3	(87)	3,129	של אחרים זרים
70,057	70,509	85 ^(א)	(537) ^(א)	70,057	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
שווי הוגן ^(א)	הפסדים	רווחים	עלות ^(ג)	הערך במאזן	במיליוני ש"ח
3. השקעה במניות וקרנות זמינות למכירה:					
3,227	(24)	180	3,071	3,227	מניות וקרנות
987			987	987	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)
3,227	^(א) (24)	^(ג) 180	3,071	3,227	סך הכל מניות וקרנות זמינות למכירה
ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	במיליוני ש"ח
4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -					
5,121	(10)	2	5,129	5,121	של ממשלת ישראל
70	(1)	-	71	70	של ממשלות זרות
178	-	8	170	178	של מוסדות פיננסיים בישראל
252	(5)	-	257	252	של מוסדות פיננסיים זרים
285	(2)	1	286	285	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
243	(8)	3	248	243	של אחרים בישראל
277	(4)	-	281	277	של אחרים זרים
6,426	(30)	14	6,442	6,426	סך הכל אגרות חוב
3	-	-	3	3	מניות וקרנות
6,429	^(ד) (30)	^(ד) 14	6,445	6,429	סך הכל ניירות ערך למסחר
82,078	(630)	283	82,425	82,113	סך הכל ניירות ערך^(ה)

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

ראה הערות [בעמוד 110](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ^(א)	
		רווחים	הפסדים		
3. השקעה במניות וקרנות זמינות למכירה:					
מניות וקרנות	3,513	100	(57)	3,556	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽²⁾	1,079			1,079	
סך כל מניות וקרנות זמינות למכירה	3,513	100⁽³⁾	(57)⁽³⁾	3,556	
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ^(א)	
		שטרם מומשו	שטרם מומשו		
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	5,680	4	(7)	5,677	
של ממשלות זרות	53	-	(1)	52	
של מוסדות פיננסיים בישראל	120	-	(1)	119	
של מוסדות פיננסיים זרים	137	-	(5)	132	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	272	1	(2)	271	
של אחרים בישראל	298	-	(8)	290	
של אחרים זרים	225	-	(5)	220	
סך הכל אגרות חוב	6,785	5	(29)	6,761	
מניות וקרנות	2	-	-	2	
סך הכל ניירות ערך למסחר	6,787	5⁽⁷⁾	(29)⁽⁷⁾	6,763	
סך הכל ניירות ערך⁽⁷⁾	74,571	219	(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 פגומות צוברות ריבית בסך 9 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 7 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 8 מיליון ש"ח).
- (ו) סך של 8.6 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במס"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (30 ביוני 2018 - 10.2 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 9.7 מיליארד ש"ח).
- (ז) הוצג 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 204 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 406 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 109 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור. ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך 3,480 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 4,172 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 2,989 מיליון ש"ח).

[ביאורים 2 ו-3](#).

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	251	1	-	-	1	360	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	- ^(ו)	29	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	280	1	-	-	1	360	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(ג)	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	-	-	2	-	-	2	749	של ממשלת ישראל
17	-	-	17	131	7	-	-	7	206	מגובי משכנתאות (MBS)
6	-	-	6	84	7	-	-	7	323	של אחרים זרים
23	-	-	23	215	16	-	-	16	1,278	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

31 בדצמבר 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	של ממשלת ישראל
13	-	-	13	285	4	-	-	4	465	מגובי משכנתאות (MBS)
13	-	-	13	293	2	-	-	2	179	של אחרים זרים
26	-	-	26	578	9	-	-	9	1,338	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

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

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

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ג)					הפסדים שטרם מומשו ^(ג)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(א)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
-	-	-	- ^(א)	25	158	-	-	158	20,167	של ממשלת ישראל
-	-	-	- ^(א)	36	7	-	-	7	4,991	של ממשלות זרות
10	-	-	10	1,858	66	-	-	66	3,274	של מוסדות פיננסיים זרים
135	-	-	135	3,933	74	-	-	74	3,430	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- ^(א)	42	של אחרים בישראל
30	-	-	30	643	57	-	-	57	2,025	של אחרים זרים
2	-	-	2	42	22	-	9	13	288	מניות וקרנות נאמנות
177	-	-	177	6,537	384	-	9	375	34,217	סך הכל ניירות הערך הזמינים למכירה

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה ^(ב)					פחות מ-12 חודשים ^(א)					
הפסדים שטרם מומשו ^(ג)					הפסדים שטרם מומשו ^(ג)					
סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(א)	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% ^(ה)	20%-35% ^(ד)	0-20% ^(א)	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
אגרות חוב										
19	-	-	19	818	231	-	-	231	23,891	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	153	5	-	-	5	2,679	של ממשלות זרות
29	-	-	29	1,275	80	-	-	80	3,641	של מוסדות פיננסיים זרים
160	-	-	160	5,293	30	-	-	30	2,378	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	2	-	-	2	103	של אחרים בישראל
29	-	-	29	896	46	-	-	46	1,516	של אחרים זרים
12	-	-	12	35	45	-	2	43	680	מניות וקרנות נאמנות
251	-	-	251	8,470	439	-	2	437	34,888	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 הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(75)	2,352	(45)	1,283	(30)	1,069
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
(123)	3,408	(85)	2,078	(38)	1,330
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(11)	1,603	(5)	572	(6)	1,031
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(209)	7,363	(135)	3,933	(74)	3,430
סך הכל					

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N)	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ^(N)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח					
(58)	2,108	(54)	1,899	(4)	209
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
(97)	3,471	(87)	2,454	(10)	1,017
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
(35)	2,092	(19)	940	(16)	1,152
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(190)	7,671	(160)	5,293	(30)	2,378
סך הכל					

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות

30 ביוני 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)			
1,370	13	(1)	1,382
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
910	8	(1)	917
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
460	5	-	465
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
119	-	(1)	118
1,653	14	(3)	1,664
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,653	14	(3)	1,664
סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות			
30 ביוני 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)			
736	2	-	738
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
550	2	-	552
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
186	-	-	186
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
153	-	(18)	135
1,074	2	(24)	1,052
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,074	2	(24)	1,052
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	הפסדים שטרם הוכרו	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			
1,101	4	(3)	1,100
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
179	-	(1)	180
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
303	-	(13)	316
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
126	-	(8)	134
1,583	4	(17)	1,596
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,583	4	(17)	1,596
סך הכל ניירות ערך לפדיון מגובי משכנתאות			

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,525	17	(8)	2,516
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
351	4	-	347
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,174	13	(8)	2,169
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,080	17	(12)	4,075
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
3,795	15	(12)	3,792
6,605	34	(20)	6,591
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,909	7	(3)	1,905
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,317	5	(3)	1,315
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
539	2	-	537
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
8,514	41	(23)	8,496

(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)

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,864	2	(75)	2,791
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של			
495	1	(16)	480
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,369	1	(59)	2,311
FHLMC			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,388	7	(123)	4,272
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
4,180	6	(123)	4,063
GNMA, או בערבותם			
7,252	9	(198)	7,063
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
1,963	1	(11)	1,953
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,249	1	(2)	1,248
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
714	-	(9)	705
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
9,215	10	(209)	9,016
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
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			
460	-	(1)	459
GNMA			
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי			
2,496	5	(57)	2,444
FHLMC			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
4,398	10	(97)	4,311
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או			
4,156	9	(97)	4,068
GNMA, או בערבותם			
7,354	15	(155)	7,214
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2,254	-	(35)	2,219
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב			
1,547	-	(21)	1,526
מסוג CLO			
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך			
648	-	(14)	634
שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
9,608	15	(190)	9,433
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	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)			
42	-	-	42
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
45	-	-	45
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
171	-	2	169
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
216	-	2	214
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן ^(א)	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)			
47	(1)	-	48
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
51	(1)	-	52
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
234	(1)	1	234
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
285	(2)	1	286
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 או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
53	(1)	-	52
219	(1)	1	219
272	(2)	1	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 לדיור) ואשראי לעסקים קטנים

יצוין כי, בהמשך להטמעת מערכת ייעודית לטיפול בחובות בעייתיים, בוצע פיתוח לזיהוי ממוכן 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 לדיור) ואשראי לעסקים קטנים, ליום 30 ביוני 2018 מחובות לא בעייתיים לחובות בעייתיים. בגין אשראי ברוטו לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) סווג סך של 272 מיליון ש"ח. בגין אשראי ברוטו לעסקים קטנים סווג סך של 257 מיליון ש"ח.

בנוסף, סווגו מחדש לחובות הפגומים ברוטו בגין אשראי לאנשים פרטיים סך של 241 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (כ-195 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-46 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הבעייתיים שאינם פגומים). כן סווגו לחובות פגומים ברוטו בגין אשראי לעסקים קטנים סך של 284 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 (כ-194 מיליון ש"ח סווגו מהחובות הלא בעייתיים וכ-90 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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
125,649	29	798	126,476	9,965	136,441
שנבדקו על בסיס פרטני					
43,081	82,820	28,106	154,007	476	154,483
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
808 ^(ב)	82,427	-	83,235	-	83,235
מזה: לפי עומק פיגור					
168,730	82,849	28,904	280,483	10,441	290,924
סך הכל חובות^(א)					
מזה ² :					
877	7	295	1,179	-	1,179
חובות בארגון מחדש					
1,292	22	14	1,328	-	1,328
חובות פגומים אחרים					
2,169	29	309	2,507	-	2,507
סך הכל חובות פגומים					
107	850	51	1,008	-	1,008
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
2,459	-	216	2,675	-	2,675
חובות בעייתיים אחרים					
4,735	879	576	6,190	-	6,190
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,764	4	161	1,929	3	1,932
שנבדקו על בסיס פרטני					
496	466	463	1,425	-	1,425
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
-	464 ^(ב)	-	464	-	464
מזה: לפי עומק פיגור ³					
2,260	470	624	3,354	3	3,357
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
386	4	150	540	-	540
מזה: בגין חובות פגומים					

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

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

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר ^(ה)	דיוור	מסחרי ^(ה)
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
127,490	11,299	116,191	850	31	115,310
שנבדקו על בסיס פרטני					
159,667	489	159,178	35,450	79,329	44,399
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
79,955	-	79,955	-	78,868	1,087 ^(א)
1 מזה: לפי עומק פיגור					
(8,071)	(34)	(8,037)	(7,423)	-	(614)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
279,086	11,754	267,332	28,877	79,360	159,095
סך הכל חובות^(א)					
מזה: ²					
1,777	-	1,777	339	10 ^(ה)	1,428
חובות בארגון מחדש					
1,166	-	1,166	48	21 ^(ה)	1,097
חובות פגומים אחרים					
2,943	-	2,943	387	31	2,525
סך הכל חובות פגומים					
908	-	908	40	764	104
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,793	-	2,793	541	-	2,252
חובות בעייתיים אחרים					
(387)	-	(387)	(382)	-	(5)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
6,257	-	6,257	586	795	4,876
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,797	1	1,796	135	5 ^(ה)	1,656
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,507	-	1,507	589	448 ^(ה)	470
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
447	-	447	-	447 ^(ב)	-
3 מזה: לפי עומק פיגור					
(144)	-	(144)	(135)	-	(9)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
3,160	1	3,159	589	453	2,117
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי⁴					
551	-	551	119	5 ^(ה)	427
4 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 290 מיליון ש"ח.

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

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

(ה) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 119](#).

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	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
שנבדקו על בסיס פרטני					
44,746	80,859	36,006	161,611	673	162,284
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
913 ^(א)	80,432	-	81,345	-	81,345
מזה: לפי עומק פיגור					
(655)	-	(7,555)	(8,210)	(35)	(8,245)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
164,283	80,890	29,352	274,525	15,729	290,254
סך הכל חובות^(א)					
מזה: ²					
1,318	8 ^(ה)	337 ^(ה)	1,663	-	1,663
חובות בארגון מחדש					
1,063	23 ^(ה)	47 ^(ה)	1,133	-	1,133
חובות פגומים אחרים					
2,381	31	384	2,796	-	2,796
סך הכל חובות פגומים					
120	862	72	1,054	-	1,054
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,585	-	519	3,104	-	3,104
חובות בעייתיים אחרים					
(7)	-	(361)	(368)	-	(368)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
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
שנבדקו על בסיס פרטני					
475 ^(ה)	474	609 ^(ה)	1,558	-	1,558
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
-	473 ^(ב)	-	473	-	473
מזה: לפי עומק פיגור					
(11)	-	(157)	(168)	-	(168)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
2,256	479	617	3,352	3	3,355
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁴					
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 הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) למידע נוסף ראה [ביאור 136 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 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,654	468	606	3,728	2	3,730
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ^(א)					
215	12	60	287	1	288
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(273)	(9)	(98)	(380)	-	(380)
מחיקות חשבונאיות					
101	-	76	177	-	177
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(172)	(9)	(22)	(203)	-	(203)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(2)	(1)	-	(3)	-	(3)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,695	470	644	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
435	-	20	455	-	455
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי ^(א)	דיוור	פרטי אחר ^(א)	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,601	456	619	3,676	1	3,677
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(47)	(2) ^(א)	35	(14)	-	(14)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(183)	(1)	(125)	(309)	-	(309)
מחיקות חשבונאיות					
166	- ^(א)	82	248	-	248
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(17)	(1) ^(א)	(43)	(61)	-	(61)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
5	-	-	5	-	5
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(3)	-	(2)	(5)	-	(5)
בניכוי תנועות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב)					
2,539	453	609	3,601	1	3,602
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
422	-	20	442	-	442
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 136](#). בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.
 (ג) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 119](#).

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,697	479	637	3,813	3	3,816
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
193	3	74	270	-	270
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(491)	(12)	(220)	(723)	-	(723)
מחיקות חשבונאיות					
305	-	153	458	-	458
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(186)	(12)	(67)	(265)	-	(265)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(9)	-	-	(9)	-	(9)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,695	470	644	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
435	-	20	455	-	455
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
21	-	-	21	-	21
שינויים שנזקפו להון ^(א)					
2,531	450	737	3,718	3	3,721
יתרה ליום 1 בינואר 2018					
16	4 ^(א)	98	118	(2)	116
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(350)	(2)	(244)	(596)	-	(596)
מחיקות חשבונאיות					
342	- ^(א)	167	509	-	509
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(8)	(2) ^(א)	(77)	(87)	-	(87)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9	1	-	10	-	10
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(9)	-	(149)	(158)	-	(158)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב)					
2,539	453	609	3,601	1	3,602
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
422	-	20	442	-	442
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 136. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ג) סווג מחדש, לרבות סיווג מחדש המפורט [בעמוד 119](#).

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
בישראל			
לפי דרישה			
88,151	88,545	84,901	אינם נושאים ריבית
121,269	113,642	132,836	נושאים ריבית
209,420	202,187	217,737	סך הכל לפי דרישה
129,334	134,104	131,181	לזמן קצוב
(71)	(71)	-	בניכוי יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה ^(א)
338,683	336,220	348,918	סך כל פיקדונות בישראל ¹
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
^(א) 9,017	^(א) 8,855	8,276	אינם נושאים ריבית
^(א) 6,136	^(א) 6,968	6,042	נושאים ריבית
15,153	15,823	14,318	סך הכל לפי דרישה
10,755	9,177	9,916	לזמן קצוב ²
19	17	21	² מזה: שאינם נושאים ריבית
25,908	25,000	24,234	סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
364,591	361,220	373,152	סך כל פיקדונות הציבור
¹ מזה:			
^(ב) 134,931	^(ב) 131,732	133,022	פיקדונות של אנשים פרטיים
61,003	^(א) 68,027	71,782	פיקדונות של גופים מוסדיים
142,749	^(א) 136,461	144,114	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח			
^(ב) 101,053	^(ב) 99,953	103,969	עד 1
95,364	91,093	93,107	מעל 1 ועד 10
64,272	62,540	64,753	מעל 10 ועד 100
37,944	36,941	36,786	מעל 100 ועד 500
65,958	70,693	74,537	מעל 500
364,591	361,220	373,152	סך הכל

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

(ב) לא כולל יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה בסך 71 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018 וליום 31 בדצמבר 2018.

(ג) סווג מחדש.

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. חתימת הסכם קיבוצי

ביום 29 ביולי 2019 חתם הבנק עם ארגון העובדים על הסכם קיבוצי מיוחד לשנים 2019-2022 ועל הסכם קיבוצי מיוחד בעניין העסקת עובדים במקצועות טכנולוגיים.
להלן פרטים נוספים לגבי עיקרי ההסכם הקיבוצי:

1. קידום שכר - קידום שכר שנתי בשיעור ממוצע של 3.5% בשנים 2019-2022.
 2. מענק קידום שכר חד פעמי לרתימה לתכנית ההתייעלות בשיעור כולל של 2%, שיינתן בשתי פעימות: 1% בשנת 2019 ו-1% בשנת 2020. מלוא קידומי השכר בסעיפים 1 ו-2 לעיל יהיו דיפרנציאליים ובהתאם לביצועי העובד.
 3. התאמת לאומי לבנקאות החדשה - נחתם הסכם קיבוצי חדש בתנאים ייחודיים, במסגרתו יועסקו עד 450 עובדים בתחומי הטכנולוגיה, הדיגיטל והדאטה. זאת, מתוך הבנה כי תחומים אלו הכרחיים להצעת הבנק קדימה, ליישומה של הבנקאות החדשה ולנוכח התמורות בעולם הבנקאות, אשר הופכות יותר ויותר פעולות בנקאיות למבוססות טכנולוגיה. ההסכם החדש, לא יכלול את מרכיב הקביעות ומרכיבים נוספים ויקנה את הגמישות הנדרשת בקליטה ובניהול ההון האנושי בתחומים אלו.
 4. השכר החודשי הבסיסי המינימלי יעודכן לסך של 6,200 ש"ח בשני שלבים, בשנים 2019 ו-2021.
 5. הכללת רכיב נוסף בשכר להפרשות לפנסיה, לעובדים קבועים הזכאים לפנסיה צוברת.
 6. הסכמות שונות הנוגעות לעדכון תשלומים נלווים, הסדרי שעות נוספות גלובליות, וכן הגדלת כמות העובדים המועסקים בחוזים אישיים מקצועיים.
 7. מעבר יחידות המטה לאתר הבנק בלוד.
 8. כחלק מההסכמות שילם הבנק מענק חתימה חד פעמי בגובה 6,000 ש"ח לעובד.
- השפעת ההתקשרות בהסכם הקיבוצי הינה גידול חד פעמי בהתחייבויות האקטואריות של הבנק בסך של כ-526 מיליון ש"ח לפני מס (כ-329 מיליון ש"ח אחרי מס), וגידול בהוצאות השכר בשנת 2019 בסך של כ-100 מיליון ש"ח לפני מס, מזה גידול בשל המענק החד פעמי, בסך של כ-60 מיליון ש"ח.
- במסגרת ההבנות הנוגעות להסכם הקיבוצי הודיע הבנק כי בכוונתו להתייעל ב-700 משרות עד סוף שנת 2020. לשם עמידה בתכנית זו אישר דירקטוריון הבנק יציאה בתכנית פרישה מרצון של כ-250 עובדים, שתסתיים לכל המאוחר בסוף שנת 2019.
- ההטבות שיוצאו, כתלות בפרמטרים שיוגדרו, יהיו בעיקרן: הסדר פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין, וזאת לזכאים לפנסיה תקציבית מהבנק שעומדים בפרמטרים שמוגדרים בתכנית או פיזיים מוגדלים בכפוף לפרמטרים שהוגדרו בתכנית.
- העלות הכוללת של התכנית מוערכת על ידי הבנק בכ-200 מיליון ש"ח לפני מס. העלות מהווה הפסד אקטוארי ותיזקף לרווח כולל אחר. בתקופות עוקבות יופחתו לרווח והפסד עלויות התכנית בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית. הבנק מעריך שהשפעת תכנית ההתייעלות על הלימות ההון לא תהיה מהותית.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2018	2018	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים				
15,867	16,499	18,137		סכום ההתחייבות
6,235	6,430	6,625		השווי ההוגן של נכסי התכנית
9,632	10,069	11,512		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
חופשת יובל צבורה				
41	45	45		סכום ההתחייבות
-	-	-		השווי ההוגן של נכסי התכנית
41	45	45		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות				
533	543	563		סכום ההתחייבות
-	-	-		השווי ההוגן של נכסי התכנית
533	543	563		עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך הכל¹				
10,206	10,657	12,120		עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
64	73	58		¹ מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון
1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2018	2019	2018	2019		
מבוקר		בלתי מבוקר				
		במיליוני ש"ח				
17,995	17,995	15,867	17,443	16,921		מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
145	79	64	39	34		עלות שירות
653	317	330	157	160		עלות ריבית
39	20	19	10	9		הפקדות משתפי תכנית
(1,801)	(1,144)	2,241	(946)	1,178		הפסד (רווח) אקטוארי
20	15	(17)	2	(11)		שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(1,184)	(783)	(336)	(206)	(154)		הטבות ששולמו ^(א)
-	-	(31)	-	-		אחר
15,867	16,499	18,137	16,499	18,137		מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
15,063	15,697	17,089	15,697	17,089		מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

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

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019
2018	2018	2019	2018	2018	2019
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
6,708	6,708	6,235	6,377	6,502	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
(60)	68	410	77	128	תשואה בפועל על נכסי תכנית
110	49	47	24	24	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
39	20	19	10	9	הפקדות משתתפי תכנית
3	15	(17)	4	(10)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(572)	(441)	(69)	(62)	(28)	הטבות ששולמו ^(א)
7	11	-	-	-	אחר
6,235	6,430	6,625	6,430	6,625	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
9,632	10,069	11,512	10,069	11,512	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2019	2018	2018
2018	2018	2019	2018	2018
מבוקר				
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
9,632	10,069	11,512	10,069	9,632
9,632	10,069	11,512	10,069	9,632

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	2019	2018	2018
2018	2018	2019	2018	2018
מבוקר				
בלתי מבוקר				
במיליוני ש"ח				
2,668	3,161	4,424	3,161	2,668
2,668	3,161	4,424	3,161	2,668

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

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019
מבוקר			בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח					
145	79	64	39		34
653	317	330	157		160
(356)	(173)	(172)	(87)		(88)
356	197	144	97		83
-	-	31	-		-
798	420	397	206		189
200	100	85	53		45
998	520	482	259		234

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2018	2019
מבוקר			בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח					
(1,385)	(1,039)	(^(א) 1,934	(936)	(^(א) 1,069	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(356)	(197)	(144)	(97)	(83)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
8	-	(3)	-	(10)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(7)	(11)	(31)	-	-	אחר
(1,740)	(1,247)	1,756	(1,033)	976	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
798	420	397	206	189	סך עלות ההטבה נטו
(942)	(827)	2,153	(827)	1,165	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

(א) כולל התאמות בגין שנים קודמות

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

לשישה חודשים שסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
	219	הפסד אקטוארי נטו
	219	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

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

ליום 31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
2.74	2.47	2.12	
1.59	1.60	1.53	
0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
שיעור היוון			
שיעור עליית המדד			
שיעור עזיבה			
שיעור גידול בתגמול			

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

ליום 31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
2.22	2.08	2.49	
5.50	5.50	5.50	
0-6.3	0-6.3	0-6.3	
שיעור היוון			
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית			
שיעור גידול בתגמול			

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר		30 ביוני	ליום 31 בדצמבר		30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2018	2019
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
2,457	2,649	2,884	(1,993)	(2,137)	(2,333)
-	-	615	-	-	(551)
(179)	(151)	(208)	200	153	236
(499)	(515)	(551)	571	588	615
שיעור היוון					
שיעור עליית המדד					
שיעור עזיבה					
שיעור גידול בתגמול					

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

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

בהקשר זה יצויין כי ביום 16 ביולי 2019 פורסמה טיוטת חוזר על ידי המפקח על הביטוח לעניין עדכון ההנחות הדמוגרפיות בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה. להערכת הבנק, ובהתבסס על אומדן ראשוני שנערך, לטייטה האמורה לא צפויה להיות השפעה מהותית על היקף ההתחייבויות לעובדים.

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019	2019
מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח			
160	21	413	
2,326	2,515	2,403	
1,040	830	1,158	
1,714	2,244	1,691	
995	820	960	
6,235	6,430	6,625	

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

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה	
31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	2019
מבוקר		בלתי מבוקר	
באחוזים			
3	-	6	2
37	39	37	38
17	13	17	16
27	35	26	32
16	13	14	12
100	100	100	100

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

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

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

ב. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	תחזית ^(א)		
2018	2018	2019	2018	2019	2019
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
149	69	66	34	33	66
הפקדות					

(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	551
2020	704
2021	709
2022	773
2023	798
2024-2028	4,729
2029 ואילך	12,413
סך הכל	20,677

(א) בערכים מהוונים.

ביאור 9א - הון

שינויים בהון הבנק

בהתאם לתכנית התגמול של הבנק התנאי להבשלת השליש 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 השליש 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 השליש השלישי והאחרון של יחידות ה-PSU 2016 והשליש 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 שפרסם.

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' החל ביום 28 במאי 2019, והסתיים ביום 2 באוגוסט 2019, ובמסגרתו רכש הבנק (באמצעות חבר בורסה בלתי תלוי עמו התקשר) 11,961,092 מניות בהיקף של כ-301 מיליון ש"ח מכוח התכנית האמורה.

ערב פרסום דוח זה החליט הבנק לבצע את שלב ב' ונתן לחבר הבורסה הוראה בלתי הדירה להתחיל בביצוע שלב ב' ביום 15 באוגוסט 2019. שלב ב' יסתיים 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'.

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 מיליון ש"ח ע.נ. כתבי התחייבויות נדחים, בתמורה לכ-798.4 מיליון ש"ח.

כתבי התחייבות 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 התחייבות 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 סדרה 403 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 (11.53 ש"ח למניה, כפוף להתאמות), כגבוה מביניהם.

על פי דוח הצעת מדף מיום 4 ביולי 2019 אשר תוקן ביום 9 ביולי 2019, הציע הבנק שתי הצעות רכש חליפין כדלקמן: (1) הצעה לכלל מחזיקי שטרי ההון הנדחים (סדרה 201) לרכוש מהם את כל כמות שטרי ההון סדרה 201 המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.נ. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 49,262, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף. (2) הצעה לכלל מחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה יד') לרכוש מהם את כל כמות כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה יד' המוחזקים על ידם, בדרך של הצעת רכש חליפין שאינה מוגבלת בכמות, בתמורה להנפקה של יחידות בנות 50,000 ש"ח ע.נ. כל אחת של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 404) של הבנק, נושאי ריבית שנתית של 1.95%, לפי יחס החלפה של 50,000 : 44,445, והכל כמפורט בדוח הצעת המדף.

בהתאם להיענות המשקיעים להצעת רכש החליפין הנ"ל, ביום 15 ביולי 2019 הוחלפו כ-139.9 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 201 בתמורה לכ-142.0 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404, וכן הוחלפו כ-976.9 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה יד' בתמורה ל-1,099.0 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404, כך שבסך הכל הונפקו כ-1,241.0 מיליון ש"ח ע.נ. סדרה 404.

ביאור פא - הון (המשך)

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 404 עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 30 בספטמבר 2029 עם אופציה למנפיק לפירעון מוקדם לא לפני יום 19 בספטמבר 2024, ולא יאוחר מיום 30 בספטמבר 2024. כתבי ההתחייבות צמודים למדד המחירים לצרכן, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 1.95% לשנה, עד ליום 30 בספטמבר 2024. 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 סדרה 404 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 (12.54 ש"ח למניה, כפוף להתאמות, כגובה מביניהם).

כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה 403 וסדרה 404 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 הון 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.

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 13 באוגוסט 2019 אישר הדירקטוריון בגין הרבעון השני של שנת 2019 דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי של הרבעון. סכום הדיבידנד שאושר הסתכם לסך של כ-369 מיליון ש"ח, המהווה 24.91% לכל מניה בת 1 ש"ח ע.נ. הדירקטוריון קבע את יום 28 באוגוסט 2019 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 8 בספטמבר 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 באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
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
26 במאי 2019	23 ביוני 2019	29.27	437

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 לתנדטיות

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

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

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

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 17,642 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 36,644 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 18,514 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 34,111 מיליון ש"ח.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018		2019	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
35,190	(^ד) 35,012	36,644	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(א)
11,033	(^ד) 9,770	10,794	הון רובד 2, לאחר ניכויים
46,223	44,782	47,438	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
288,837	285,655	286,197	סיכון אשראי ^(ב)
6,295	5,481	5,223	סיכויי שוק
22,713	22,349	23,212	סיכון תפעולי
317,845	313,485	314,632	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.07%	11.17%	11.65%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.54%	(^ד) 14.29%	15.08%	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%	13.61%	13.66%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.97%	14.43%	14.58%	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 30 ביוני 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), הפחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית זו יופחתו בהדרגה. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכניות ההתייעלות ראה [סעיף 1](#). להלן, לסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון התווספו סך של 144 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (179 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2018, 157 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 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 30 ביוני 2019.

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	2019	2018
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
1. הון עצמי רובד 1			
35,305	34,680 ^(ב)	35,795	
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
399	382	264	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
(577)	(151)	285	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)
35,127	34,911	36,344	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(178)	(206)	(128)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(251)	(221)	(184)	מיסים נדחים לקבל
(17)	(67)	(14)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(446)	(494)	(326)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
509	595	626	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
35,190	35,012	36,644	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
7,790	6,862	7,656	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,243	2,908 ^(ב)	3,138	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
11,033	9,770	10,794	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
11,033	9,770	10,794	סך הכל הון רובד 2
46,223	44,782	47,438	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.
 (ב) סווג מחדש, למידע נוסף ראה [ביאור 6](#).

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

31 בדצמבר	30 ביוני	2019	2018	2018
מבוקר	בלתי מבוקר			
	באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון				
10.92%	10.98%	11.45%		יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר ולפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות ^(א)
0.15%	0.19%	0.20%		התאמות בגין תכנית התייעלות ^(ב)
11.07%	11.17%	11.65%		יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
 (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית" של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב כאמור, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכניות התייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016 וביוני 2017 פוחדות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית זו יופחתו בהדרגה.

ה. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

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

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
	2019	2018
ליום 30 ביוני	2018	2018
ליום 31 בדצמבר	מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד^(א)		
הון רובד 1	36,644	35,190
סך החשיפות	513,407	499,289
יחס המינוף		
יחס המינוף	7.14%	7.05%
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	6.00%	6.00%
ב. חברות בת משמעותיות		
בנק לאומי ארה"ב		
יחס המינוף	11.71%	11.72%
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 ההון הפיקוחי בגין תכניות ההתייעלות שאושרו על ידי הדירקטוריון ביוני 2016, ביולי 2017, פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021 וליום 30 ביוני 2022 בהתאמה. ביוני 2019 אושרה בדירקטוריון תכנית התייעלות נוספת. בהתאם למכתב המפקחת, ההקלות שניתנו לצרכי ההון הפיקוחי בגין תכנית זו יופחתו בהדרגה. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף הסתכמה בכ-0.12% ליום 30 ביוני 2019 (0.1% ו-0.12% ליום 31 בדצמבר 2018 וליום 30 ביוני 2018, בהתאמה). לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף 7](#) לעיל.

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

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

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 בוחר 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 הוראה 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 מערכתית 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 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		באחוזים	
א. בנתוני המאחד			
121	124	125	
יחס כיסוי הנזילות			
100	100	100	
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
ב. בנתוני הבנק			
122	124	123	
יחס כיסוי הנזילות			
100	100	100	
יחס כסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב ודמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות			
259	220	193	
בשנה ראשונה			
199	190	173	
בשנה שניה			
141	149	122	
בשנה שלישית			
130	131	107	
בשנה רביעית			
116	115	98	
בשנה חמישית			
1,078	1,085	681	
מעל 5 שנים			
1,923 ^(ב)	1,890 ^(א)	1,374	
סך הכל חוזי שכירות לזמן ארוך			
674	705	730	
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך			
38 ^(ב)	52 ^(א)	125	
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים וציוד ורכישתם			

(א) כולל יתרות חוזי שכירות בסך 446 מיליון ש"ח והתחייבויות להשקעה בבניינים וציוד בסך 36 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.

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
(4) פעילות מכירת אשראי			
503	14	475	
הערך בספרים של האשראי שנמכר			
503	14	475	
תמורה שהתקבלה במזומן			
-	-	-	
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי			

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. תביעות משפטיות

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

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-160 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 במרס 2018 ניתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי, שדחה את הבקשות לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים. 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 17 במרס 2014 הגיש מנהל מיוחד של חברה בפירוק, בקשה למתן הוראות נגד הבנק, במסגרתה ביקש שבית המשפט יצהיר כי הבנק יישא בתשלום לחברה (קופת הפרוק) בסך מצטבר של 1,200 מיליון ש"ח, מתוכו סך של 635 מיליון ש"ח לכיסוי כל חובות החברה לנושיה וסך של 565 מיליון ש"ח בגין החזר מלוא שווי נכסי החברה. לטענת המנהל המיוחד, על הבנק לשאת באחריות אישית לחבויות החברה. יצוין כי במסגרת הבקשה שמר המנהל המיוחד על זכות להגיש הליכים נוספים נגד הבנק ו/או נושאי משרה נוספים בחברה ו/או יחידים מטעם הבנק ועורכי דין שיעצו לבנק. ביום 4 באוגוסט 2019 אישר בית המשפט הסדר נושים אשר בכפוף להתקיימות כל תנאיו, תבוטל גם הבקשה למתן הוראות נגד הבנק.

1.3 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 הקבוצתי במיליון ש"ח. ביום 7 בינואר 2019 אישר בית המשפט הסדר הסתלקות בהליך זה, בכך הסתיימה התובענה.

1.4 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 1.5. 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 הנטען נאמד על ידי המבקש, לכל המשיבים 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 הנטען 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.
- 1.6. ביום 5 ביוני 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים. לטענת המבקש, הפרשי המרת מט"ח מהווים "עמלה" המחייבת גילוי נאות על ידי הבנקים ולפיכך, בין היתר, גביתה נעשית שלא כדין, וכן הבנק גובה עמלה ביתר. הנזק שלטענת המבקש נגרם לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג עומד על כ-8 מיליארד ש"ח (המבקש טוען לנזקים נוספים שלא כומתו), מתוכו מיוחס לבנק סך של כ-2.2 מיליארד ש"ח.
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 מחדש בפברואר 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 שיופקו 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 ראו [ביאור 26. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. **הליכים אחרים**
ביום 2 בנובמבר 2017 התקיימה ישיבת סקופינג (scoping) עם מחלקת האכיפה של ה-Financial Conduct Authority ("FCA"), להליך ב-Bank Leumi UK ("BLUK"), בנושא בקרות ומערכות ליישום רגולציית איסור הלבנת הון. ההליך שננקט במסגרת מכלול הסמכויות שמקנות ל-FCA. ביום 11 ביולי 2019 התקבל אישור מה-FCA המאשר סיום ההליך ללא נקיטת צעדים כלפי BLUK.
2. **עיצום כספי לפי סעיף 38 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995**
ביום 11 באוגוסט 2019 התקבלה בבנק דרישה מאת רשות ניירות ערך, לתשלום עיצום כספי בסך של 220 אלפי ש"ח. סכום העיצום הכספי הינו לאחר הפחתה של 45% עליו החליטה הרשות, בין היתר בשל פעולות שנקט כבר הבנק למניעת הישנות ההפרה. העיצום הכספי הוטל בשל מקרה שבו יועץ השקעות שוחח עם לקוח שפנה לסניף לשם מתן ייפוי כח למנהל תיקים, באופן שנחשב לפי הכרעת הרשות כניסיון להניא את הלקוח מלהתקשר עם מנהל התיקים וזאת בניגוד להוראות הרשות בדבר הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

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

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

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

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

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

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 175,509 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2018 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
93,050	88,286	4,764
Forward-I Futures חוזי		
16,214	16,214	-
אופציות שנכתבו		
13,239	13,239	-
אופציות שנקנו		
278,003	236,724	41,279
Swaps ^(א)		
400,506	354,463	46,043
סך הכל ^(ב)		
2,273	-	2,273
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
243,366	203,077	40,289
Forward-I Futures ^(ד) חוזי		
38,976	38,059	917
אופציות שנכתבו		
39,586	38,669	917
אופציות שנקנו		
24,311	23,515	796
Swaps ^(א)		
346,239	303,320	42,919
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ג) חוזים בגין מניית		
113,892	113,386	506
Forward-I Futures חוזי		
90,094	87,199	2,895
אופציות שנכתבו		
89,800	87,232	2,568
אופציות שנקנו ^(ה)		
46,475	46,278	197
Swaps		
340,261	334,095	6,166
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
490	490	-
Forward-I Futures חוזי		
656	656	-
אופציות שנכתבו		
655	655	-
אופציות שנקנו		
90	90	-
Swaps		
1,891	1,891	-
סך הכל		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
הבנק ערב		
5	5	-
הבנק מוטב		
5	5	-
סך הכל		
1,088,902	993,774	95,128
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 141,799 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 18,587 מיליון ש"ח.

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

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 19,714 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים כבורסה בסך 87,030 מיליון ש"ח.

(ו) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ונידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. 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 ⁽¹⁾ (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
74,586	69,935	4,651
חוזי Forward-I Futures		
39,682	39,682	-
אופציות שנכתבו		
37,097	37,097	-
אופציות שנקנו		
259,059	233,740	25,319
Swaps^(א)		
410,424	380,454	29,970
סך הכל^(ב)		
2,246	-	2,246
מזה: נגזרים מגדרים^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
214,830	179,038	35,792
חוזי Forward-I Futures ^(ד)		
42,361	41,180	1,181
אופציות שנכתבו		
42,726	41,545	1,181
אופציות שנקנו		
24,175	23,363	812
Swaps^(א)		
324,092	285,126	38,966
סך הכל		
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים^(ג)		
(ג) חוזים בגין מניות		
115,944	115,095	849
חוזי Forward-I Futures		
22,488	20,726	1,762
אופציות שנכתבו		
22,831	20,929	1,902
אופציות שנקנו ^(ה)		
47,968	47,787	181
Swaps		
209,231	204,537	4,694
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
1,006	1,006	-
חוזי Forward-I Futures		
667	667	-
אופציות שנכתבו		
667	667	-
אופציות שנקנו		
211	211	-
Swaps		
2,551	2,551	-
סך הכל		
(ה) חוזי אשראי		
-	-	-
הבנק ערב		
-	-	-
הבנק מוטב		
-	-	-
סך הכל		
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 כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ונידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

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

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 41 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2018 ⁽²⁾ (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
4,338	4,063	275	4,377	4,149	228
3	-	3	77	-	77
4,350	4,246	104	5,026	4,778	248
-	-	-	-	-	-
2,598	2,540	58	2,606	2,556	50
74	74	-	77	77	-
-	-	-	-	-	-
11,360	10,923	437	12,086	11,560	526
-	-	-	-	-	-
11,360	10,923	437	12,086	11,560	526
997	996	1	536	535	1

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 37 מיליון ש"ח.
 (ב) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בכנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.1](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2018 ⁽²⁾ (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 ^(א)
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
12,105	11,668	437	12,756	12,509	247
יתרה מאזנית					
920	920	-	354	352	2
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 6 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 16 מיליון ש"ח.
 (ב) סווג מחדש בגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים ונידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה [ביאור 1.ב.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 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית במיליוני ש"ח	
סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד^(א)	
3	2
ההשפעה של גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים: א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן	
חוזי ריבית	
135	203
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
(132)	(201)
נגזרים מגדרים	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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	
(19)	(53)
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
20	53
נגזרים מגדרים	נגזרים מגדרים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	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	
(10)	(10)
פריטים מגודרים	פריטים מגודרים
17	17
נגזרים מגדרים	נגזרים מגדרים

(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) כולל אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
111	-	43	-
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		פיקדונות במטבע חוץ	
111		43	
-		-	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)
(126)	-	(93)	-
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		פיקדונות במטבע חוץ	
(126)		(93)	
-		-	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		פיקדונות במטבע חוץ	
(126)		(182)	
-		-	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		פיקדונות במטבע חוץ	
(126)		(182)	
-		-	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

(א) עד ליום 1 בינואר 2019 סכומים רווח (הפסד) שסווגו מחדש לרווח (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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)
במיליוני ש"ח	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(174)	(125)
(807)	(96)
112	15
2	2
(867)	(204)
סך הכל	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(61)	(127)
1,727	1,338
(83)	32
1	-
1,584	1,243
סך הכל	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
(100)	(100)
2,730	2,730
(147)	(147)
1	1
2,484	2,484
סך הכל	

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
11,100	2,466	26	2,084	6,396	128
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,638	1,788	19	1,053	4,778	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
2,119	212	-	793	1,114	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,343	466	7	238	504	128
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
27,452	12,206	80	3,265	11,640	261
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה}					
13,540	6,700	37	633	6,170	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
13,912	5,506	43	2,632	5,470	261
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
15,255	5,972	50	2,870	5,974	389
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,667	5,451	19	1,082	5,025	90
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,638	1,788	19	1,053	4,778	-
מכשירים פיננסיים					
1,867	1,684	-	28	155	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,162	1,979	-	1	92	90
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
12,086	4,676	45	1,877	5,348	140
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ב}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,155	1,290	45	1,475	4,345	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
3,041	1,950	-	380	711	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,890	1,436	-	22	292	140
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
21,083	8,236	39	1,722	10,791	295
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^{(ד)ה}					
7,683	2,097	23	802	4,761	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
13,400	6,139	16	920	6,030	295
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
15,290	7,575	16	942	6,322	435
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
11,360	3,129	55	1,524	6,523	129
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^{(א)ג}					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
7,155	1,290	45	1,475	4,345	-
מכשירים פיננסיים					
1,174	418	-	36	720	-
בטחון במזומן ששועבד					
3,031	1,421	10	13	1,458	129
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)(ה)}
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 11,099 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 12,076 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 11,626 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 11,323 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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
חוזי ריבית:					
שקל - מדד	17,089	3,028	7,166	5,967	928
אחר	431,379	76,097	198,570	92,086	64,626
חוזי מטבע חוץ	326,687	5,081	12,222	110,871	198,513
חוזים בגין מניות	536,071	-	2,503	56,320	477,248
חוזי סחורות ואחרים	4,653	-	38	3,200	1,415
סך הכל	1,315,879	84,206	220,499	268,444	742,730
סך הכל 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	1,088,902	82,417	195,643	238,571	572,271
סך הכל 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	946,298	80,296	188,305	214,764	462,933

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

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

סיווג לקוחות

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

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

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,249	879	18	1
172	-	-	69
1,077	879	18	(68)
(418)	(661)	-	97
659	218	18	29
244	10	55	37
903	228	73	66
73	12	(1)	-
795	63	55	25
-	-	-	-
795	63	55	25
35	153	19	41
12	55	6	14
23	98	13	27
-	-	-	-
23	98	13	27
-	-	-	-
23	98	13	27
99,771	70,862	4,545	387
-	-	-	-
98,133	68,738	4,586	381
99,650	71,496	4,271	396
307	-	1	-
901	850	-	-
111,546	24	8	25,373
110,274	-	-	25,252
107,688	-	-	25,334
69,652	44,812	4,241	770
69,986	45,513	4,118	789
69,046	-	-	47,293
548	218	18	-
111	-	-	29
-	-	-	-
659	218	18	29

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 11,641 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ⁽¹⁾	עסקים בינוניים ⁽¹⁾	עסקים קטנים וזעירים ⁽¹⁾
3,556	361	3,195	-	438	12	608	216	671
1,090	78	1,012	-	325	198	124	66	58
2,466	283	2,183	-	113	(186)	484	150	613
-	6	(6)	1	150	246	(94)	64	(52)
2,466	289	2,177	1	263	60	390	214	561
1,194	69	1,125	29	371	44	138	75	187
3,660	358	3,302	30	634	104	528	289	748
288	23	265	-	(5)	2	69	14	112
1,950	194	1,756	178	68	65	108	120	397
-	(3)	3	12	(9)	-	-	-	-
1,950	191	1,759	190	59	65	108	120	397
1,422	144	1,278	(160)	580	37	351	155	239
499	29	470	(55)	235	14	111	55	84
923	115	808	(105)	345	23	240	100	155
10	-	10	-	10	-	-	-	-
933	115	818	(105)	355	23	240	100	155
10	10	-	-	-	-	-	-	-
923	105	818	(105)	355	23	240	100	155
463,517	31,645	431,872	9,822	166,649	1,115	66,103	28,103	59,922
607	-	607	-	607	-	-	-	-
280,451	24,984	255,467	-	-	1,120	67,056	28,519	60,258
280,483	24,157	256,326	-	-	1,946	66,397	28,009	59,928
2,507	514	1,993	-	-	-	687	258	741
1,008	35	973	-	-	-	15	-	57
427,253	25,345	401,908	10,147	39,219	67,288	54,364	37,583	56,388
371,860	24,523	347,337	-	-	67,017	51,489	37,435	55,870
373,152	24,234	348,918	-	-	71,782	49,820	38,423	55,871
313,310	33,357	279,953	19,941	23,508	1,452	80,494	30,852	53,284
314,632	31,925	282,707	18,473	25,023	757	83,745	30,313	53,621
1,048,228	17,853	1,030,375	-	60,512	712,299	68,325	24,484	48,416
3,075	318	2,757	1	1,203	4	352	160	489
(744)	(78)	(666)	-	(1,026)	56	38	54	72
135	49	86	-	86	-	-	-	-
2,466	289	2,177	1	263	60	390	214	561

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ^(מ) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,190	752	89	2
142	-	-	56
1,048	752	89	(54)
(366)	(555)	(1)	85
682	197	88	31
400	12	208	38
1,082	209	296	69
33	(2)	21	-
867	71	150	30
1	1	(1)	-
868	72	149	30
181	139	126	39
53	53	32	15
128	86	94	24
-	-	-	-
128	86	94	24
16	-	14	-
112	86	80	24
101,107	65,481	12,165	373
-	-	-	-
102,257	66,218	12,183	366
104,616	69,228	11,766	385
382	-	39	-
804	764	-	-
107,866	22	86	24,715
107,436	-	80	24,715
106,878	-	71	24,925
78,661	45,308	11,357	861
76,037	44,226	10,983	781
71,456	-	-	44,977
592	197	88	-
90	-	-	31
-	-	-	-
682	197	88	31

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

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיוור ללקוחות עסקיים עם יתרת אשראי לסוף תקופה בסך 10,622 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סווג מחדש המפורט **בביאור 6** ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמוחזקים למכירה בסך 8,154 מיליון ש"ח.

(ז) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמוחזקות למכירה בסך 80 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים קטנים וזעירים ^(ד)
3,188	339	2,849	-	277	7	512	216	645
774	55	719	-	163	178	78	40	62
2,414	284	2,130	-	114	(171)	434	176	583
-	(12)	12	-	222	207	(117)	23	(42)
2,414	272	2,142	-	336	36	317	199	541
1,149	86	1,063	26	115	46	151	84	203
3,563	358	3,205	26	451	82	468	283	744
(14)	(10)	(4)	-	2	2	(10)	(115)	84
2,133	223	1,910	169	84	72	127	139	422
-	1	(1)	3	(6)	1	-	-	-
2,133	224	1,909	172	78	73	127	139	422
1,444	144	1,300	(146)	371	7	351	259	238
521	33	488	(16)	113	3	131	98	91
923	111	812	(130)	258	4	220	161	147
2	-	2	-	2	-	-	-	-
925	111	814	(130)	260	4	220	161	147
22	4	18	1	-	(1)	1	-	1
903	107	796	(131)	260	5	219	161	146
450,969	32,831	418,138	9,410	162,776	1,092	57,950	25,502	59,928
831	-	831	-	831	-	-	-	-
272,092	24,550	247,542	-	-	1,098	57,707	25,798	60,316
275,369	25,015	250,354	-	-	848	57,310	26,350	60,845
2,943	594	2,349	-	-	-	975	179	813
908	44	864	-	-	-	-	-	60
417,149	26,285	390,864	11,851	31,491	68,277	52,882	36,917	56,865
361,047	25,470	335,577	-	-	66,142	48,531	35,193	53,560
361,291	25,000	336,291	-	-	68,027	46,835	35,585	54,041
303,292	31,078	272,214	16,825	21,417	1,185	75,125	28,730	49,410
313,485	33,202	280,283	16,354	25,024	781	77,741	29,348	54,217
1,009,877	17,702	992,175	-	40,035	692,709	69,169	24,472	49,357
2,870	301	2,569	-	1,036	5	287	160	489
(569)	(57)	(512)	-	(784)	30	30	39	52
113	28	85	-	84	1	-	-	-
2,414	272	2,142	-	336	36	317	199	541

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: מרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,992	1,255	36	2
231	-	-	114
1,761	1,255	36	(112)
(459)	(830)	-	176
1,302	425	36	64
486	22	104	76
1,788	447	140	140
78	3	(3)	-
1,536	125	114	54
-	-	-	-
1,536	125	114	54
174	319	29	86
58	111	10	31
116	208	19	55
-	-	-	-
116	208	19	55
-	-	-	-
116	208	19	55
98,973	69,867	4,576	392
-	-	-	-
98,596	69,052	4,617	387
99,650	71,496	4,271	396
307	-	1	-
901	850	-	-
111,099	23	8	25,620
109,970	-	-	25,549
107,688	-	-	25,334
69,718	44,856	4,280	770
69,986	45,513	4,118	789
68,820	-	-	46,421
1,086	425	36	-
216	-	-	64
-	-	-	-
1,302	425	36	64

- (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 11,641 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ⁽⁷⁾	עסקים בינוניים ⁽⁷⁾	עסקים קטנים וזעירים ⁽⁷⁾
6,235	723	5,512	-	780	19	1,071	420	1,228
1,649	159	1,490	-	390	318	206	129	102
4,586	564	4,022	-	390	(299)	865	291	1,126
-	(5)	5	1	(105)	407	(124)	139	(30)
4,586	559	4,027	1	285	108	741	430	1,096
2,749	139	2,610	420	736	86	282	151	373
7,335	698	6,637	421	1,021	194	1,023	581	1,469
270	22	248	-	(21)	(4)	(4)	14	185
3,896	425	3,471	342	168	124	210	251	786
-	(2)	2	20	(18)	-	-	-	-
3,896	423	3,473	362	150	124	210	251	786
3,169	253	2,916	59	892	74	817	316	498
1,120	51	1,069	24	355	27	283	114	177
2,049	202	1,847	35	537	47	534	202	321
(14)	-	(14)	-	(14)	-	-	-	-
2,035	202	1,833	35	523	47	534	202	321
20	20	-	-	-	-	-	-	-
2,015	182	1,833	35	523	47	534	202	321
46,1760	33,914	427,846	9,458	165,861	494	64,663	28,038	59,967
624	-	624	-	624	-	-	-	-
278,967	25,276	253,691	-	-	502	65,326	28,437	60,443
280,483	24,157	256,326	-	-	1,946	66,397	28,009	59,928
2,507	514	1,993	-	-	-	687	258	741
1,008	35	973	-	-	-	15	-	57
425,573	26,321	399,252	10,386	39,770	64,500	53,428	37,850	56,599
368,540	25,292	343,248	-	-	63,481	50,423	37,714	56,111
373,152	24,234	348,918	-	-	71,782	49,820	38,423	55,871
311,742	33,758	277,984	18,746	24,674	1,287	79,468	29,909	53,412
314,632	31,925	282,707	18,473	25,023	757	83,745	30,313	53,621
1,030,976	17,739	1,013,237	-	54,211	703,283	68,277	24,423	47,802
5,361	629	4,732	1	1,693	6	666	320	960
(1,208)	(152)	(1,056)	-	(1,759)	102	75	110	136
433	82	351	-	351	-	-	-	-
4,586	559	4,027	1	285	108	741	430	1,096

ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ^(א) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,959	1,095	171	3
206	-	-	86
1,753	1,095	171	(83)
(420)	(712)	(1)	139
1,333	383	170	56
792	23	408	77
2,125	406	578	133
102	4	46	-
1,683	128	332	57
2	1	-	-
1,685	129	332	57
338	273	200	76
99	98	50	28
239	175	150	48
-	-	-	-
239	175	150	48
28	-	26	-
211	175	124	48
101,373	65,640	12,167	374
-	-	-	-
102,371	66,239	12,191	369
104,616	69,228	11,766	385
382	-	39	-
804	764	-	-
105,473	23	107	24,526
105,287	-	74	24,525
106,878	-	71	24,925
74,911	43,209	11,330	811
76,037	44,226	10,983	781
72,336	-	-	44,954
1,165	383	170	1
168	-	-	55
-	-	-	-
1,333	383	170	56

(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 10,622 מיליון ש"ח.

(ה) סווג מחדש, לרבות סווג מחדש המפורט **בביאור 6** ובגין מהלך טיוב שבוצע בשנת 2018.

(ו) כולל יתרה ממוצעת של נכסים שסווגו כמחזקים למכירה בסך 8,149 מיליון ש"ח.

(ז) כולל יתרה ממוצעת של התחייבויות שסווגו כמחזקות למכירה בסך 74 מיליון ש"ח.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ^(ד)	עסקים בינוניים ^(ד)	עסקים קטנים וזעירים ^(ד)
5,609	652	4,957	-	461	15	907	405	1,207
1,189	106	1,083	-	241	264	132	69	85
4,420	546	3,874	-	220	(249)	775	336	1,122
-	(16)	16	-	147	318	(149)	43	(62)
4,420	530	3,890	-	367	69	626	379	1,060
2,241	154	2,087	53	184	99	304	164	414
6,661	684	5,977	53	551	168	930	543	1,474
116	(2)	118	-	12	-	(13)	(149)	166
4,109	431	3,678	348	153	134	240	261	802
-	2	(2)	7	(12)	1	-	-	-
4,109	433	3,676	355	141	135	240	261	802
2,436	253	2,183	(302)	398	33	703	431	506
783	60	723	(100)	96	12	248	158	182
1,653	193	1,460	(202)	302	21	455	273	324
12	-	12	-	12	-	-	-	-
1,665	193	1,472	(202)	314	21	455	273	324
32	4	28	-	(1)	(1)	1	-	1
1,633	189	1,444	(202)	315	22	454	273	323
449,541	32,800	416,741	9,595	161,938	1,183	56,867	25,262	60,149
774	-	774	-	774	-	-	-	-
27,1633	24,028	247,605	-	-	1,191	57,468	25,539	60,667
275,369	25,015	250,354	-	-	848	57,310	26,350	60,845
2,943	594	2,349	-	-	-	975	179	813
908	44	864	-	-	-	-	-	60
415,868	26,291	389,577	11,689	34,628	70,110	50,288	36,408	56,455
359,974	25,385	334,589	-	-	68,151	47,809	35,180	53,637
361,291	25,000	336,291	-	-	68,027	46,835	35,585	54,041
306,057	31,885	274,172	17,017	21,289	778	76,841	28,487	54,038
313,485	33,202	280,283	16,354	25,024	781	77,741	29,348	54,217
1,000,306	18,492	981,814	-	39,801	680,439	69,976	24,504	49,804
5,067	571	4,496	-	1,469	9	571	310	971
(884)	(108)	(776)	-	(1,271)	59	55	69	89
237	67	170	-	169	1	-	-	-
4,420	530	3,890	-	367	69	626	379	1,060

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
3,434	2,067	362	(175)
(690)	(1,282)	(2)	292
2,744	785	360	117
1,626	46	856	155
4,370	831	1,216	272
273	32	106	-
3,540	255	755	113
3	1	2	-
3,543	256	757	113
554	543	353	159
187	193	117	58
367	350	236	101
-	-	-	-
367	350	236	101
46	-	46	-
321	350	190	101
102,946	66,869	12,214	389
-	-	-	-
103,454	67,485	12,223	384
106,132	70,080	12,051	396
382	-	44	-
934	862	-	-
106,743	20	220	25,023
106,579	-	77	25,022
108,874	-	71	26,128
75,938	44,126	11,239	799
76,689	44,899	11,225	768
71,657	-	-	45,626
2,384	785	360	3
360	-	-	114
-	-	-	-
2,744	785	360	117

(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.

(ז) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים ⁽⁷⁾	עסקים בינוניים ⁽⁷⁾	עסקים קטנים וזעירים ⁽⁷⁾
11,346	1,380	9,966	-	1,080	27	1,829	808	2,390
2,456	263	2,193	-	486	523	313	164	134
8,890	1,117	7,773	-	594	(496)	1,516	644	2,256
-	(37)	37	-	(87)	662	(186)	142	(96)
8,890	1,080	7,810	-	507	166	1,330	786	2,160
4,871	300	4,571	79	728	199	621	331	832
13,761	1,380	12,381	79	1,235	365	1,951	1,117	2,992
519	92	427	-	20	4	7	(156)	279
8,337	890	7,447	664	286	268	472	544	1,560
-	3	(3)	8	(15)	1	-	-	-
8,337	893	7,444	672	271	269	472	544	1,560
4,905	395	4,510	(593)	944	92	1,472	729	1,153
1,619	92	1,527	(248)	286	33	529	267	415
3,286	303	2,983	(345)	658	59	943	462	738
36	-	36	-	36	-	-	-	-
3,322	303	3,019	(345)	694	59	943	462	738
65	19	46	(4)	(3)	(1)	3	2	3
3,257	284	2,973	(341)	697	60	940	460	735
45,1698	33,234	418,464	9,359	160,809	506	58,159	25,886	60,410
758	-	758	-	758	-	-	-	-
275,329	24,530	250,799	-	-	482	58,870	26,202	61,407
282,735	25,753	256,982	-	-	687	61,674	27,515	60,578
2,796	610	2,186	-	-	-	917	116	771
1,054	27	1,027	-	-	-	3	-	90
417,402	26,505	390,897	11,780	35,813	64,874	52,488	36,392	57,784
359,147	25,477	333,670	-	-	63,113	49,136	35,063	54,757
364,662	25,908	338,754	-	-	61,003	49,553	38,867	54,329
310,366	32,587	277,779	17,978	18,635	798	81,229	28,563	53,839
317,845	34,157	283,688	16,265	26,004	1,122	78,982	29,218	54,640
1,016,426	18,220	998,206	-	43,394	693,109	70,805	24,414	49,201
10,085	1,198	8,887	-	2,697	13	1,209	622	1,959
(1,847)	(259)	(1,588)	-	(2,700)	152	121	164	201
652	141	511	-	510	1	-	-	-
8,890	1,080	7,810	-	507	166	1,330	786	2,160

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 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)											
במיליוני ש"ח											
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאות	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
הכנסות ריבית, נטו:											
123	313	1,036	1,472	249	279	245	(86)	8	16	298	2,481
הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים											
426	18	(782)	(338)	74	(117)	(88)	461	(3)	6	(10)	(15)
הכנסות ריבית, נטו											
549	331	254	1,134	323	162	157	375	5	22	288	2,466
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית											
325	115	(2)	438	106	50	81	252	84	114	69	1,194
סך כל ההכנסות											
874	446	252	1,572	429	212	238	627	89	136	357	3,660
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי											
77	84	15	176	45	30	29	(17)	(1)	1	25	288
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות											
694	282	72	1,048	187	68	27	103	278	48	191	1,950
רווח (הפסד) לפני מס											
103	80	165	348	197	114	182	541	(188)	87	141	1,422
הוצאות מס											
33	25	53	111	63	34	58	173	8	24	28	499
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק											
70	55	112	237	134	80	124	369	(196)	72	103	923

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (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 בח"ל	סך הכל	הכנסות ריבית, נטו:
												הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים
185	333	886	1,404	268	229	207	(81)	3	103	282	2,415	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי
333	2	(657)	(322)	19	(85)	(79)	486	(3)	(5)	(12)	(1)	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי
518	335	229	1,082	287	144	128	405	-	98	270	2,414	הכנסות ריבית נטו
325	119	-	444	103	52	79	110	28	256	77	1,149	הכנסות שאינן מריבית
843	454	229	1,526	390	196	207	515	28	354	347	3,563	סך כל ההכנסות
23	65	3	91	(46)	(48)	(6)	(10)	(6)	21	(10)	(14)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
709	279	70	1,058	185	84	33	106	242	201	224	2,133	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
111	110	156	377	251	160	180	419	(208)	132	133	1,444	רווח (הפסד) לפני מס
38	37	53	128	85	54	61	111	21	29	32	521	הוצאות מס
73	73	103	249	166	106	119	308	(229)	88	96	903	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (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:												
364	634	1,483	2,481	482	496	433	94	2	31	582	4,601	הכנסות ריבית - מחיצוניים
724	31	(988)	(233)	152	(173)	(126)	384	(3)	8	(24)	(15)	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי
1,088	665	495	2,248	634	323	307	478	(1)	39	558	4,586	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
645	234	-	879	209	104	159	597	471	191	139	2,749	הכנסות שאינן מריבית
1,733	899	495	3,127	843	427	466	1,075	470	230	697	7,335	סך כל ההכנסות
108	146	6	260	82	(72)	11	(36)	(1)	4	22	270	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,374	539	142	2,055	381	140	64	180	547	106	423	3,896	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
251	214	347	812	380	359	391	931	(76)	120	252	3,169	רווח (הפסד) לפני מס
86	73	119	278	130	123	134	318	51	34	52	1,120	הוצאות מס
165	141	228	534	250	236	257	614	(127)	71	180	2,015	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2019												
29,514	25,653	83,595	138,762	39,449	37,868	25,586	5,100	5,741	769	23,854	277,129	אשראי לציבור, נטו
157,951	37,879	-	195,830	51,501	16,836	6,536	77,841	374	-	24,234	373,152	פיקדונות הציבור
178,335	17,670	-	196,005	23,754	21,415	1,660	509,730	21,170	282,525	17,293	1,073,552	נכסים בניהול

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ⁽¹⁾ (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 בח"ל	סך הכל	בנק
												קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית
הכנסות ריבית, נטו:												
522	672	1,295	2,489	527	418	357	(115)	3	196	546	4,421	הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים
481	(5)	(847)	(371)	32	(133)	(106)	607	(3)	(9)	(18)	(1)	הכנסות (הוצאות) ריבית - בינמגזרי
1,003	667	448	2,118	559	285	251	492	-	187	528	4,420	הכנסות ריבית נטו
653	242	-	895	202	105	154	161	61	509	154	2,241	הכנסות שאינן מריבית
1,656	909	448	3,013	761	390	405	653	61	696	682	6,661	סך כל ההכנסות
107	113	9	229	(11)	(66)	(78)	3	(7)	48	(2)	116	הוצאות (הכנסות) בנין הפסדי אשראי
1,363	530	133	2,026	356	145	62	188	480	419	433	4,109	סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות
186	266	306	758	416	311	421	462	(412)	229	251	2,436	רווח (הפסד) לפני מס
64	91	105	260	142	106	144	126	(108)	54	59	783	הוצאות (הכנסות) מס
122	175	201	498	274	205	277	338	(304)	158	187	1,633	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 ביוני 2018												
29,889	26,852	80,066	136,807	37,243	33,654	22,323	3,197	5,624	615 ⁽²⁾	24,710	264,173	אשראי לציבור, נטו
154,617	35,823	-	190,440	46,534	19,978	5,415	73,667	186	- ⁽³⁾	25,000	361,220	פיקדונות הציבור
175,814	19,328	-	195,142	23,153	19,476	1,199	453,460	23,777	278,575	17,866	1,012,648	נכסים בנייהול

- (א) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה בסך 7,893 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 פרטיות	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות	חברות	סך
									בנות בארץ	בנות בחו"ל	הכל
הכנסות ריבית נטו:											
1,012	1,335	2,441	4,788	1,039	827	748	(23) ^(א)	6	390	1,115	8,890
הכנסות (הוצאות) ריבית - מחיצוניים											
1,043	9	(1,529)	(477)	122	(243)	(207)	848 ^(א)	(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 שאינן מריבית											
1,322	487	3	1,812	408	217	315	492	147	1,180	300	4,871
סך כל ההכנסות											
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											
29,594	26,478	81,524	137,596	38,490	33,533	24,462	5,251	5,860	560 ^(א)	25,421	271,173
אשראי לציבור, נטו											
158,593	38,046	-	196,639	49,671	19,592	6,597	65,910	274	- ^(א)	25,908	364,591
פיקדונות הציבור											
167,486	18,354	-	185,840	22,137	19,122	1,008	421,022	21,085	285,016	17,625	972,855
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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,654	468	606	3,728	2	3,730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח ⁽²⁾
215	12	60	287	1	288	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(273)	(9)	(98)	(380)	-	(380)	מחיקות חשבונאיות
101	-	76	177	-	177	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(172)	(9)	(22)	(203)	-	(203)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	(1)	-	(3)	-	(3)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,695	470	644	3,809	3	3,812	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
435	-	20	455	-	455	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי ^(א)	דיוור	פרטי אחר ^(א)	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,601	456 ⁽³⁾	619	3,676	1	3,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(47)	(2)	35	(14)	-	(14)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(183)	(1)	(125)	(309)	-	(309)	מחיקות חשבונאיות
166	- ⁽³⁾	82	248	-	248	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(17)	(1) ⁽³⁾	(43)	(61)	-	(61)	מחיקות חשבונאיות נטו
5	-	-	5	-	5	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(3)	-	(2)	(5)	-	(5)	בניכוי תנועות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ⁽²⁾
2,539	453	609	3,601	1	3,602	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
422	-	20	442	-	442	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

(ב) למידע נוסף ראה [ביאור 13. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

(ג) 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)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,697	479	637	3,813	3	3,816
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
193	3	74	270	-	270
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(491)	(12)	(220)	(723)	-	(723)
מחיקות חשבונאיות					
305	-	153	458	-	458
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(186)	(12)	(67)	(265)	-	(265)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(9)	-	-	(9)	-	(9)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2,695	470	644	3,809	3	3,812
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
435	-	20	455	-	455
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
21	-	-	21	-	21
שינויים שנזקפו להון ^(ב)					
2,531	450	737	3,718	3	3,721
יתרה ליום 1 בינואר 2018					
16	4 ^(ד)	98	118	(2)	116
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(350)	(2)	(244)	(596)	-	(596)
מחיקות חשבונאיות					
342	- ^(ד)	167	509	-	509
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(8)	(2) ^(ד)	(77)	(87)	-	(87)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9	1	-	10	-	10
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(9)	-	(149)	(158)	-	(158)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוזקקים למכירה ^(א)					
2,539	453	609	3,601	1	3,602
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
422	-	20	442	-	442
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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
125,649	29	798	126,476	9,965	136,441
שנבדקו על בסיס פרטני					
43,081	82,820	28,106	154,007	476	154,483
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
808 ^(א)	82,427	-	83,235	-	83,235
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
168,730	82,849	28,904	280,483	10,441	290,924
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,764	4	161	1,929	3	1,932
שנבדקו על בסיס פרטני					
496	466	463	1,425	-	1,425
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
-	464 ^(ב)	-	464	-	464
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,260	470	624	3,354	3	3,357
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
386	4	150	540	-	540
מזה: בגין חובות פגומים					
30 ביוני 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):					
115,310	31	850	116,191	11,299	127,490
שנבדקו על בסיס פרטני					
44,399	79,329	35,450	159,178	489	159,667
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
1,087 ^(א)	78,868	-	79,955	-	79,955
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
(614)	-	(7,423)	(8,037)	(34)	(8,071)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
159,095	79,360	28,877	267,332	11,754	279,086
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,656	5 ^(ה)	135	1,796	1	1,797
שנבדקו על בסיס פרטני					
470	448 ^(ה)	589	1,507	-	1,507
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
-	447 ^(ב)	-	447	-	447
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
(9)	-	(135)	(144)	-	(144)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)					
2,117	453	589	3,159	1	3,160
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
427	5 ^(ה)	119	551	-	551
מזה: בגין חובות פגומים					

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

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 299 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2019 (30 ביוני 2018 - סך של 290 מיליון ש"ח).

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

(ד) למידע נוסף ראה **ביאור 136. דוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018**.

(ה) 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 (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
שנבדקו על בסיס פרטני					
44,746	80,859	36,006	161,611	673	162,284
שנבדקו על בסיס קבוצתי ¹					
913 ^(א)	80,432	-	81,345	-	81,345
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
(655)	-	(7,555)	(8,210)	(35)	(8,245)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(א)					
164,283	80,890	29,352	274,525	15,729	290,254
סך הכל חובות ^(א)					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
1,792 ^(א)	5	165 ^(ה)	1,962	3	1,965
שנבדקו על בסיס פרטני					
475 ^(א)	474	609 ^(ה)	1,558	-	1,558
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
-	473 ^(ב)	-	473	-	473
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
(11)	-	(157)	(168)	-	(168)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(א)					
2,256	479	617	3,352	3	3,355
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי ³					
459	4	150	613	-	613
מזה: בגין חובות פגומים ³					

(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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים או יותר ^(ד)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
89	7	22,864	88	101	22,675
21	11	26,516	311	94	26,111
2	1	13,819	5	9	13,805
126	53	75,602	1,268	1,580	72,754
238	72	138,801	1,672	1,784	135,345
686	850	82,413	-	850 ^(ה)	81,563
153	51	28,443	307	267	27,869
1,077	973	249,657	1,979	2,901	244,777
-	-	1,394	-	-	1,394
-	-	16	-	-	16
1,077	973	251,067	1,979	2,901	246,187
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ט)					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(ט)					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל ממשלות					
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 176](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 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-מסחרי^(א)					
33	8	19,915	266	138	19,511
בינוי ונדל"ן - בינוי					
25	12	25,215	330	177	24,708
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	10,719	10	6	10,703
שרותים פיננסיים					
172	39	73,306	1,350	1,310	70,646
מסחרי - אחר					
231	60	129,155	1,956	1,631	125,568
סך הכל מסחרי					
551	764	78,855	-	764 ^(ו)	78,091
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
195	40	35,649	382	581	34,686
אנשים פרטיים - אחר ^(א)					
(5)	-	(8,037)	(40)	(347)	(7,650)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
972	864	235,622	2,298	2,629	230,695
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	967	-	-	967
בנקים בישראל					
-	-	76	-	-	76
ממשלת ישראל					
-	-	(32)	-	-	(32)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
972	864	236,633	2,298	2,629	231,706
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
34	-	11,026	123	4	10,899
בינוי ונדל"ן					
305	44	19,528	446	721	18,361
מסחרי - אחר					
339	44	30,554	569	725	29,260
סך הכל מסחרי					
3	-	1,156	36	-	1,120
אנשים פרטיים					
342	44	31,710	605	725	30,380
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	10,064	-	-	10,064
בנקים בחו"ל					
-	-	681	-	-	681
ממשלות בחו"ל					
-	-	(2)	-	-	(2)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ט)					
342	44	42,453	605	725	41,123
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,314	908	267,332	2,903	3,354	261,075
סך הכל ציבור					
-	-	10,997	-	-	10,997
סך הכל בנקים^(ז)					
-	-	757	-	-	757
סך הכל ממשלות					
1,314	908	279,086	2,903	3,354	272,829
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 176](#).

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 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני ש"ח						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
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 שסוגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ז)
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 שסוגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ז)
1,281	1,027	243,291	2,135	3,161	237,995	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
4	-	12,111	217 ^(א')	12	11,882	בינוי ונדל"ן
330	27	20,807	366 ^(א')	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 שסוגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ז)
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^(ח)
-	-	782	-	-	782	סך הכל ממשלות
1,618	1,054	290,254	2,751	3,835	283,668	סך הכל

ראה הערות [בעמוד 176](#).

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

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.13](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 1,110 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 740 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2018 - 1,103 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 89 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 88 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) 2.1% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 ביוני 2019, בסך של 973 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכו 123 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-850 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 210 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 162 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 בגין בנקים 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 לדיור 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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
סך הכל	558	88	31	10
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,181	311	207	25
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	427	5	2	1
סך הכל	4,446	1,268	261	255
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	6,612	1,672	501	291
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	2,542	307	6	148
סך הכל	9,154	1,979	507	439
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	57	10	31	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	104	25	207	25
שרותים פיננסיים	3	1	2	1
מסחרי - אחר	1,007	255	261	255
סך הכל מסחרי	1,171	291	501	291
אנשים פרטיים - אחר	301	148	6	148
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,472	439	507	439
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן	202	59	2	59
מסחרי - אחר	141	36	152	36
סך הכל מסחרי	343	95	154	95
אנשים פרטיים	25	6	6	6
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	368	101	160	101
סך הכל ציבור	1,840	540	667	540
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,598	481	453	481
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	752	200	427	200
סך הכל	2,350	781	880	741

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם קיימת
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ג) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי^(ד)					
760	266	184	16	82	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,247	330	211	26	119	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
472	10	8	1	2	שרותים פיננסיים
4,356	1,350	403	292	947	מסחרי - אחר
6,835	1,956	806	335	1,150	סך הכל מסחרי
2,583	382	43	119	339	אנשים פרטיים - אחר ^(ד)
(40)	(40)	(27)	(3)	(13)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה)
9,378	2,298	822	451	1,476	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
290	123	8	53	115	בינוי ונדל"ן
870	446	298	39	148	מסחרי - אחר
1,160	569	306	92	263	סך הכל מסחרי
87	36	20	8	16	אנשים פרטיים
1,247	605	326	100	279	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,625	2,903	1,148	551	1,755	סך הכל ציבור
מזה:					
	2,343	758	507	1,585	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים^(ד)
	1,764	794	181	970	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים^(ד)

(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 136](#). 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	יתרת ^(ב) בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
713	233	164	14	69	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,196	315	194	27	121	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
437	8	5	1	3	שרותים פיננסיים
4,271	1,242	369	311	873	מסחרי - אחר
6,617	1,798	732	353	1,066	סך הכל מסחרי
2,593	382	27	152	355	אנשים פרטיים - אחר
(45)	(45)	(26)	(4)	(19)	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)
9,165	2,135	733	501	1,402	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
253	217	5	50	212 ^(ה)	בינוי ונדל"ן
844	366	277	56	89 ^(ה)	מסחרי - אחר
1,097	583	282	106	301	סך הכל מסחרי
85	33	19	6	14	אנשים פרטיים
1,182	616	301	112	315	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,347	2,751	1,034	613	1,717	סך הכל ציבור
מזה:					
	2,217	697	550	1,520	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,645	731	165	914	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.
 (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) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 ^(א)			2019		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
1	1	253	-	-	202
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	1	417	-	-	311
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	5	-	-	9
שרותים פיננסיים					
-	-	1,342	-	2	1,151
מסחרי - אחר					
2	2	2,017	-	2	1,673
סך הכל מסחרי					
-	-	411	-	-	325
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	(35)	-	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה)					
2	2	2,393	-	2	1,998
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
2	2	162	-	1	226
בינוי ונדל"ן					
1	1	515	1	1	312
מסחרי אחר					
3	3	677	1	2	538
סך הכל מסחרי					
-	-	21	-	-	18
אנשים פרטיים					
3	3	698	1	2	556
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה)					
5	5 ^(ד)	3,091	1	4 ^(ד)	2,554
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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 בסך 59 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 77 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136 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)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 ^(א)			2019		
מזה: ממוצעת של חובות פגומים ^(א)	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן ^(א)	מזה: ממוצעת של חובות פגומים ^(ב)	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו ^(א)	מזה: יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
1	1	269	-	-	179
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	1	430	-	-	311
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	6	-	-	8
שרותים פיננסיים					
1	4	1,411	3	6	1,174
מסחרי - אחר					
3	6	2,116	3	6	1,672
סך הכל מסחרי					
-	1	379	-	1	322
אנשים פרטיים - אחר					
-	-	(36)	-	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה)					
3	7	2,459	3	7	1,994
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
3	3	154	-	2	342
בינוי ונדל"ן					
2	2	499	2	2	184
מסחרי - אחר					
5	5	653	2	4	526
סך הכל מסחרי					
-	-	20	-	-	17
אנשים פרטיים					
5	5	673	2	4	543
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
8	12 ^(ד)	3,132	5	11 ^(ד)	2,537
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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 בסך 124 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 138 מיליון ש"ח).

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136. 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 30 ביוני 2018 ^(ה)				ליום 30 ביוני 2019				
צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	צובר	שאינו צובר	
של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	של 30 ביוני ^(ב)	
לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	לא	
בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור	
סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	סך הכל ^(א)	
בלתי מבוקר								
במיליוני ש"ח								
<u>פעילות לווים בישראל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
208	7	2	199	66	26	2	38	בינוי ונדל"ן - בינוי
251	19	-	232	230	136	1	93	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	1	2	1	-	1	שרותים פיננסיים
683	91	-	592	400	96	7	297	מסחרי - אחר
1,143	117	2	1,024	698	259	10	429	סך הכל מסחרי
339	47	2	290	293	67	3	223	אנשים פרטיים - אחר
(13)	-	-	(13)	-	-	-	-	בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ד)
1,469	164	4	1,301	991	326	13	652	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>								
<u>ציבור-מסחרי</u>								
86	42	-	44	134	2	-	132	בינוי ונדל"ן
199	175	-	24	45	13	-	32	מסחרי - אחר
285	217	-	68	179	15	-	164	סך הכל מסחרי
10	4	-	6	9	4	-	5	אנשים פרטיים
295	221	-	74	188	19	-	169	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,764	385	4	1,375	1,179	345	13	821	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 לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2019 לסך 1 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2018 - 9 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 ^(א)	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			
154	108 ^(ה)	-	46
116	49 ^(ה)	-	67
270	157	-	113
10	4	-	6
280	161	-	119
1,645	270	5	1,370

(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.

ההתחייבויות לתת 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 בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 ביוני					
2018 ^(א)			2019		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
8	9	96	9	9	93
בינוי ונדל"ן - בינוי					
3	3	22	11	11	29
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	1	9	1	1	7
שרותים פיננסיים					
17	25	431	55	57	415
מסחרי - אחר					
28	38	558	76	78	544
סך הכל מסחרי					
42	48	1,880	38	39	1,252
אנשים פרטיים - אחר					
(9)	(9)	(721)	-	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ב)					
61	77	1,717	114	117	1,796
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
2	3	1	9	9	1
בינוי ונדל"ן					
5	5	1	4	23	1
מסחרי אחר					
7	8	2	13	32	2
סך הכל מסחרי					
7	8	2	13	32	2
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
68	85	1,719	127	149	1,798
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 13. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

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

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדשים (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018 ^(א)			2019		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
19	21	200	15	15	164
18	19	96	20	20	54
1	2	13	1	1	12
66	78	792	124	129	793
104	120	1,101	160	165	1,023
92	101	3,903	79	82	2,496
(16)	(16)	(1,411)	-	-	-
180	205	3,593	239	247	3,519
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
2	3	2	12	12	2
7	7	2	4	23	1
9	10	4	16	35	3
9	10	4	16	35	3
189	215	3,597	255	282	3,522

(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) 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 (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2019		2018 ^(א)	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
85	3	70	1
בינוי ונדל"ן - בינוי			
20	3	17	7
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
3	1	3	- ^(ד)
שרותים פיננסיים			
339	22	240	11
מסחרי - אחר			
447	29	330	19
סך הכל מסחרי			
1,102	11	1,190	7
אנשים פרטיים - אחר			
-	-	(202)	(1)
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה)			
1,549	40	1,318	25
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
1	- ^(ד)	-	-
בינוי ונדל"ן			
2	- ^(ד)	-	-
מסחרי - אחר			
3	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	1	- ^(ד)
אנשים פרטיים			
3	-	1	-
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
1,552	40	1,319	25
סך הכל ציבור			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
- (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136](#), [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).
- (ו) 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 חדשים^(המשך)
 2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(א) (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)			
2018 ^(א)		2019	
מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	יתרת חוב רשומה ^(ג)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
7	170	11	209
בינוי ונדל"ן - בינוי			
10	51	5	49
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
- ^(ד)	8	1	13
שרותים פיננסיים			
34	655	58	892
מסחרי - אחר			
51	884	75	1,163
סך הכל מסחרי			
22	3,039	32	2,680
אנשים פרטיים - אחר			
(3)	(491)	-	-
בניכוי יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה ^(ה)			
70	3,432	107	3,843
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
-	-	- ^(ד)	1
בינוי ונדל"ן			
1	1	- ^(ד)	3
מסחרי אחר			
1	1	-	4
סך הכל מסחרי			
- ^(ד)	1	-	-
אנשים פרטיים			
1	2	-	4
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
71	3,434	107	3,847
סך הכל ציבור			

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
 (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
 (ה) למידע נוסף ראה [ביאור 136. 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)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,965	34,771	1,821	53,541	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
251	19,807	711	29,282	מעל 60%	
-	23	-	26		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,216	54,601	2,532	82,849		סך הכל
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,506	33,507	2,188	51,060	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
174	19,571	785	28,263	מעל 60%	
-	34	1	37		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,680	53,112	2,974	79,360		סך הכל
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה: ¹	מזה: ¹	סך הכל ¹		
חוץ מאזני	ריבית	בולט	ובלון		
סך הכל	משתנה				
במיליוני ש"ח					
1,720	34,151	2,002	52,259	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
203	19,594	748	28,595	מעל 60%	
-	33	1	36		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
1,923	53,778	2,751	80,890		סך הכל

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

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני			
2018		2018		2019	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)
מבוקר			בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
3	1,362	4	1,352	3	1,266
אשראי תעודות					
88	5,231	76	5,483	65	5,158
ערביות להבטחת אשראי					
12	18,667	13	19,133	17	20,215
ערביות לרוכשי דירות					
240	16,471	237	15,991	235	16,531
ערביות והתחייבויות אחרות ^(ב)					
^(ג) 29	^(ג) 26,050	^(ג) 28	^(ג) 25,725	15	14,375
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
25	12,431	23	12,055	23	12,096
מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
63	24,291	56	23,740	81	27,628
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹					
17	16,372	19	15,688	16	17,271
התחייבויות להוצאת ערביות					
-	2,748	-	2,783	-	2,507
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	4,045	-	3,783	-	4,929
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 214 מיליון ש"ח (30 ביוני 2018 - 219 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 מסלקת המעוף בסך 68 מיליון ש"ח (ב-30 ביוני 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 115 מיליון ש"ח ו-67 מיליון ש"ח בהתאמה).
- (ג) כולל יתרת חוזים ויתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין נכסים המוחזקים למכירה (ב-30 ביוני 2018 סך של 11,221 מיליון ש"ח ו-14 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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
83,454	53	1,624	1,849	5,588	-	74,340
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
80,763	3,577	5,413	4,228	34,310	3,197	30,038
ניירות ערך						
2,963	-	240	61	1,401	-	1,261
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
277,129	258	5,543	4,271	30,246	43,389	193,422
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
734	-	-	26	692	-	16
אשראי לממשלות						
690	690	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,940	2,940	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
11,099	4,030	149	243	2,613	137	3,927
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,092	407	31	2	774	4	6,874
נכסים אחרים						
-	-	-	-	-	-	-
נכסים מוחזקים למכירה						
467,880	11,971	13,000	10,680	75,624	46,727	309,878
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
373,152	327	5,586	11,122	100,472	15,196	240,449
פיקדונות הציבור						
5,138	-	591	367	2,409	-	1,771
פיקדונות מבנקים						
437	-	-	9	326	-	102
פיקדונות מממשלות						
954	21	30	61	227	-	615
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
19,981	-	-	-	-	14,237	5,744
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,626	3,979	168	232	2,305	332	4,610
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
20,339	395	117	31	462	11,964	7,370
התחייבויות אחרות						
-	-	-	-	-	-	-
התחייבויות מוחזקות למכירה						
431,627	4,722	6,492	11,822	106,201	41,729	260,661
סך כל ההתחייבויות						
36,253	7,249	6,508	(1,142)	(30,577)	4,998	49,217
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	615	(7,151)	(222)	28,003	(3,414)	(17,831)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	(58)	(11)	345	629	-	(905)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	(35)	(9)	904	234	-	(1,094)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
36,253	7,771	(663)	(115)	(1,711)	1,584	29,387
סך הכל כללי						
-	(115)	(5)	556	2,178	-	(2,614)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	(1)	(75)	1,249	(711)	-	(462)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בניגון נוצר בסך 3,354 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ ^(א)			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	בדולרים של ארה"ב	באירו	צמוד למזדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
71,315	159	2,289	1,549	7,102	-	60,216
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
82,113	3,230	3,025	3,987	29,682	3,624	38,565
ניירות ערך						
931	-	19	46	48	-	818
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
264,173	227	5,753	4,264	29,783	42,185 ^(ג)	181,961
אשראי לציבור, נטו ^(ד)						
757	-	-	38	643	51	25
אשראי לממשלות						
869	869	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,737	2,737	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,076	2,572	157	254	5,714	131	3,248
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
7,132	888	27	2	770	4	5,441
נכסים אחרים						
8,329	279	1	3	64	(14)	7,996
נכסים המוחזקים למכירה ^(ה)						
450,449	10,978	11,271	10,143	73,806	45,981	298,270
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
361,220	435	6,332	12,365	95,166	18,390	228,532
פיקדונות הציבור						
3,473	-	90	468	2,140	-	775
פיקדונות מבנקים						
552	-	-	10	429	-	113
פיקדונות מממשלות						
559	9	23	4	41	-	482
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
16,954	-	-	-	-	12,907	4,047
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
11,323	2,513	156	176	4,435	280	3,763
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
14,716	772	125	17	439	10,396	2,967
התחייבויות אחרות						
6,137	14	-	-	126	13	5,984
התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ה)						
414,934	3,743	6,726	13,040	102,776	41,986	246,663
סך כל ההתחייבויות						
35,515	7,235	4,545	(2,897)	(28,970)	3,995	51,607
הפרש^(ו)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	546	(5,106)	1,369	26,807	(3,919)	(19,697)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	(19)	1,067	277	-	(1,325)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	193	15	128	(218)	-	(118)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
35,515	7,974	(565)	(333)	(2,104)	76	30,467
סך הכל כללי						
-	-	(18)	1,239	854	-	(2,075)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	262	117	950	(904)	1	(426)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,159 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

(ו) סוג מחדש.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ ^(א)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	במטבעות אחרים	באירו	בדולרים של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
נכסים						
81,419	65	2,263	2,032	9,300	-	67,759
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
74,571	3,558	1,877	2,523	30,894	2,832	32,887
ניירות ערך						
1,257	-	22	47	189	-	999
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
271,173	307	6,007	4,522	31,395	42,113	186,829
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
782	-	-	33	675	53	21
אשראי לממשלות						
623	623	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,853	2,853	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
12,750	4,250	229	262	5,390	95	2,524
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
17	17	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
6,642	691	32	3	758	4	5,154
נכסים אחרים						
8,570	344	1	2	89	(15)	8,149
נכסים המוחזקים למכירה ^(ה)						
460,657	12,708	10,431	9,424	78,690	45,082	304,322
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
364,591	403	5,885	10,690	101,874	16,696	229,043
פיקדונות הציבור						
5,210	-	604	452	2,334	-	1,820
פיקדונות מבנקים						
709	-	-	9	585	-	115
פיקדונות מממשלות						
541	11	23	43	154	-	310
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
17,798	-	-	-	-	13,758	4,040
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
12,089	4,223	204	133	4,316	222	2,991
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
14,780	757	144	19	551	9,970	3,339
התחייבויות אחרות						
8,778	13	1	-	101	11	8,652
התחייבויות המוחזקות למכירה ^(ה)						
424,496	5,407	6,861	11,346	109,915	40,657	250,310
סך כל ההתחייבויות						
36,161	7,301	3,570	(1,922)	(31,225)	4,425	54,012
הפרש ^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	873	(4,351)	820	26,209	(4,233)	(19,318)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	7	388	1,809	-	(2,204)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	4	42	307	1,196	-	(1,549)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
36,161	8,178	(732)	(407)	(2,011)	192	30,941
סך הכל כללי						
-	-	7	517	2,886	-	(3,410)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	202	44	871	5,901	-	(7,018)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

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

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

(ה) למידע נוסף ראה [ביאור 13. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#).

ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)		
נכסים פיננסיים					
83,477	905	7,997	74,575	83,454	מזומנים ופיקדונות בבנקים
81,013	2,651	35,635	42,727	80,763	ניירות ערך ^(ב)
2,963	-	1,375	1,588	2,963	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
277,526	187,509	88,240	1,777	277,129	אשראי לציבור, נטו
764	750	14	-	734	אשראי לממשלות
11,099	1,289	6,529	3,281	11,099	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,993	1,916	-	77	1,993	נכסים פיננסיים אחרים
458,835	195,020	139,790	124,025^(ג)	458,135	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
370,600	104,288	264,708	1,604	373,152	פיקדונות הציבור
5,137	56	5,081	-	5,138	פיקדונות מבנקים
449	89	360	-	437	פיקדונות מממשלות
954	-	-	954	954	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,945	813	-	20,132	19,981	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
11,626	317	8,027	3,282	11,626	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,279	541	4,109	629	5,279	התחייבויות פיננסיות אחרות
414,990	106,104	282,285	26,601^(ג)	416,567	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
345	345	-	-	345	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
18,137	17,973	164	-	18,137	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)

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

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

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

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

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 122,424 מיליון ש"ח ובסך 239,852 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-115](#).

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

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 1 ^(א)	
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
71,225	2,481	7,099	61,645	71,315
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
82,078	2,670	31,898	47,510	82,113
ניירות ערך ^(ב)				
931	-	-	931	931
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
263,203	181,615	78,517	3,071 ^(ו)	264,173
אשראי לציבור, נטו				
790	777	13	-	757
אשראי לממשלות				
12,076	1,514	8,456	2,106	12,076
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
9,309	8,790	34	485	9,315
נכסים פיננסיים אחרים, לרבות יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה				
439,612	197,847	126,017	115,748 ^(א)	440,680
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
359,561	112,569 ^(ג)	244,172	2,820	361,220
פיקדונות הציבור				
3,433	172	3,261	-	3,473
פיקדונות מבנקים				
563	70	493	-	552
פיקדונות מממשלות				
559	-	-	559	559
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
17,839	2,015 ^(ו)	- ^(ו)	15,824 ^(ו)	16,954
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
11,323	354	8,888	2,081	11,323
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,412	991	5,425	996	7,412
התחייבויות פיננסיות אחרות, לרבות יתרות שסווגו כהתחייבויות מוחזקות למכירה				
400,690	116,171	262,239	22,280 ^(א)	401,493
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
362	362	-	-	362
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
16,499	16,313	186	-	16,499
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)				

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

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

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

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

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 119,848 מיליון ש"ח ובסך 180,913 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 115-215](#).

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

(ה) בתוספת מודל פריסת העו"ש.

(ו) הוצג מחדש.

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

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

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 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.

ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
נכסים			
אגרות חוב זמינות למכירה:			
28,805	-	2,818	25,987
14,730	-	7,909	6,821
10,494	-	10,454	40
8,514	1,531	6,983	-
141	-	37	104
3,178	-	3,178	-
65,862	1,531	31,379	32,952
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:			
2,438	-	-	2,438
ניירות ערך למסחר:			
4,846	-	-	4,846
51	-	-	51
111	-	-	111
148	-	148	-
216	-	216	-
107	-	-	107
168	-	168	-
19	-	-	19
5,666	-	532	5,134
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
170	90	80	-
4,622	665	3,742	215
1,992	508	1,484	-
3,931	17	1,102	2,812
166	9	121	36
218	-	-	218
11,099	1,289	6,529	3,281
אחרים:			
1,810	-	1	1,809
2,963	-	1,375	1,588
77	-	-	77
4,850	-	1,376	3,474
89,915	2,820	39,816	47,279

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)		
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
318	112	206	-	חוזי שקל - מדד	
4,580	-	4,365	215	חוזי ריבית	
2,448	205	2,243	-	חוזי מטבע - חוץ	
3,898	-	1,084	2,814	חוזי מניית	
165	-	129	36	חוזי סחורות ואחרים	
217	-	-	217	פעילות בשוק המעוף	
11,626	317	8,027	3,282	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
אחרים:					
1,645	8	33	1,604	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
954	-	-	954	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
629	-	-	629	אחרים	
3,228	8	33	3,187	סך הכל אחרים	
14,854	325	8,060	6,469	סך כל ההתחייבויות	

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 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:			
38,818	-	2,577	36,241
אגרות חוב ממשלת ישראל			
8,781	-	5,810	2,971
אגרות חוב ממשלות זרות			
11	-	11	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
10,137	-	10,094	43
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
9,016	1,683	7,333	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
165	-	100	65
אגרות חוב אחרות בישראל			
3,129	-	3,129	-
אגרות חוב אחרות זרים			
70,057	1,683	29,054	39,320
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
מניות וקרנות זמינות למכירה:			
2,240	-	-	2,240
מניות וקרנות נאמנות			
ניירות ערך למסחר:			
5,121	-	-	5,121
אגרות חוב ממשלת ישראל			
70	-	-	70
אגרות חוב ממשלות זרות			
178	-	-	178
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
252	-	252	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
285	-	285	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
243	-	-	243
אגרות חוב אחרות בישראל			
277	-	277	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
3	-	-	3
מניות וקרנות נאמנות			
6,429	-	814	5,615
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
275	190	85	-
חוזי שקל - מדד			
4,092	171	3,728	193
חוזי ריבית			
4,890	983	3,906	1
חוזי מטבע - חוץ			
2,470	162	685	1,623
חוזי מניות			
77	8	52	17
חוזי סחורות ואחרים			
272	-	-	272
פעילות בשוק המעוף			
12,076	1,514	8,456	2,106
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
3,243	-	10	3,233
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
931	-	-	931
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
485	-	-	485
אחר			
4,659	-	10	4,649
סך הכל אחרים			
95,461	3,197	38,334	53,930
סך כל הנכסים			

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	סך הכל שווי הוגן	
במיליוני ש"ח					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
	425	162	263	-	חוזי שקל - מדד
	3,912	8	3,711	193	חוזי ריבית
	4,187	184	4,002	1	חוזי מטבע - חוץ
	2,459	-	855	1,604	חוזי מניות
	74	-	57	17	חוזי סחורות ואחרים
	266	-	-	266	פעילות בשוק המעוף
	11,323	354	8,888	2,081	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:					
	2,857	5	33	2,819	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
	559	-	-	559	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	766	-	-	766	אחרים
	4,182	5	33	4,144	סך הכל אחרים
	15,505	359	8,921	6,225	סך כל ההתחייבויות

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			
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 זמינות למכירה:			
2,477	-	-	2,477
מניות וקרנות נאמנות			
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 215 - 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	-	345	חוזי שקל - מדד
3,284	-	2,776	508	3,284	חוזי ריבית
3,627	128	3,499	-	3,627	חוזי מטבע - חוץ
4,297	-	2,165	2,132	4,297	חוזי מניות
81	-	30	51	81	חוזי סחורות ואחרים
455	-	-	455	455	פעילות בשוק המעוף
12,089	237	8,706	3,146	12,089	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:					
2,624	3	13	2,608	2,624	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
541	-	-	541	541	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,145	-	-	1,145	1,145	אחרים
4,310	3	13	4,294	4,310	סך הכל אחרים
16,399	240	8,719	7,440	16,399	סך כל ההתחייבויות

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

30 ביוני 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)	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	401	401	-	-	
66	401	401	-	-	סך הכל

30 ביוני 2018 (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)	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	511	511	-	-	
90	511	511	-	-	סך הכל

31 בדצמבר 2018 (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)	
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	464	464	-	-	
228	464	464	-	-	סך הכל

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

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

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

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

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 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:		ברוח כולל אחר ^(ב)	בדוח רווח ההפסד ^(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה והפסד ^(א)	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	(4)	1,683	-	186	-	(50)	-	-	(6)	(78)	1,631	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
	(29)	190	-	14	-	-	-	-	-	24	152	חוזי שקל - מדד
	(89)	171	-	-	-	(8)	-	-	-	(89)	268	חוזי ריבית
	201	983	-	-	-	-	54	-	-	109	820	חוזי מטבע - חוץ
	8	162	-	-	-	-	-	-	-	(4)	166	חוזי מניות
	-	8	-	-	-	-	-	-	-	(1)	9	חוזי סחורות ואחרים
	91	1,514	-	14	-	(8)	54	-	-	39	1,415	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	87	3,197	-	200	-	(58)	54	(6)	(39)	3,046		סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
	(36)	162	(23)	68	-	-	-	-	-	(136)	253	חוזי שקל - מדד
	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8	-	חוזי ריבית
	28	184	-	-	-	-	-	-	-	18	166	חוזי מטבע - חוץ
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
	(8)	354	(23)	68	-	-	-	-	-	(110)	419	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	-	5	-	-	-	-	-	-	-	3	2	סך הכל אחרים
	(8)	359	(23)	68	-	-	-	-	-	(107)	421	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

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

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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 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:		ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח והפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	
במיליוני ש"ח												
נכסים												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	(4)	1,683	-	512	-	(135)	-	-	(7)	(56)	1,369	MBS/ABS
נכסים בגין מכשירים נגזרים:												
	(21)	190	-	25	-	-	-	-	-	(1)	166	חוזי שקל - מדד
	(77)	171	-	-	-	(47)	-	-	-	(48)	266	חוזי ריבית
	317	983	-	-	-	-	137	-	-	230	616	חוזי מטבע - חוץ
	157	162	-	-	-	-	-	-	-	99	63	חוזי מניות
	7	8	-	-	-	-	-	-	-	5	3	חוזי סחורות ואחרים
	383	1,514	-	25	-	(47)	137	-	-	285	1,114	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	379	3,197	-	537	-	(182)	137	(7)	-	229	2,483	סך כל הנכסים
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:												
	38	162	(52)	93	-	-	-	-	-	(134)	255	חוזי שקל - מדד
	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8	-	חוזי ריבית
	(15)	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184	חוזי מטבע - חוץ
	23	354	(52)	93	-	-	-	-	-	(126)	439	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	3	5	-	-	-	-	-	-	-	(42)	47	סך הכל אחרים
	26	359	(52)	93	-	-	-	-	-	(168)	486	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) הפסדים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- 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 T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

30 ביוני 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				
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,531	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⁾				
73	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-1.2%	0.49%
17	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.87%-100% ^(*)	1.29%
665	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.87%-100% ^(*)	1.29%
74	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-1.2%	0.49%
434	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.87%-100% ^(*)	1.29%
17	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.87%-100% ^(*)	1.29%
9	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.87%-100% ^(*)	1.29%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
112	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-1.2%	0.49%
205	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.23)%-1.2%	0.49%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון				
401	השווי הוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

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

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 ביוני 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)				
1,683	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⁾				
169	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0% - 1.38%	0.69%
21	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.19%-100% ^(*)	1.85%
171	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.19%-100% ^(*)	1.85%
62	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0% - 1.38%	0.69%
921	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.19%-100% ^(*)	1.85%
162	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.19%-100% ^(*)	1.85%
8	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.19%-100% ^(*)	1.85%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
162	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0% - 1.38%	0.69%
184	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0% - 1.38%	0.69%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
511	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

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

ביאור T15 - 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				
464	השווי הוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

* בגין צד נגדי שכשל.

מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיסון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע 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 10 ביולי 2019 הושלמה העסקה למכירת החזקות הבנק בלאומי רומניה ל-First Bank S.A שהינו בנק ברומניה בשליטת קרן ההשקעות JC Flowers. להשלמת העסקה אין השפעה מהותית על התוצאות הכספיות של הבנק.

ג. 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 החזקות של הבנק בשב"א על 10% מההון המונפק של החברה.

ביום 20 בנובמבר 2018 התקשר הבנק בהסכם 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, עמד שיעור החזקות הנותר של הבנק בחברה על כ-30%.

ביום 29 במאי 2019 נערך על ידי הבנק, בנק הפועלים בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ (ביחד: "המזיעים") מכרז לקבלת התחייבויות מוקדמות ממשקיעים מסוגים ("המכרז המוסדי") בנוגע למכירת מניות של המזיעים בשב"א בשיעורים שהוגדרו במכרז האמור מתוך החזקות המזיעים בשב"א. במסגרת המכרז המוסדי, הוגשו בקשות לרכישת 38,333,500 מניות שב"א, מתוכן החליטו המזיעים לקבל התחייבויות מוקדמות לרכישת 17,440,000 מניות שב"א, במחיר של 7.4 ש"ח למניה.

ביום 5 ביוני 2019 נערך מכרז ציבורי להצעת המכר של מניות המזיעים בשב"א, בשיעורים שהוגדרו במכרז האמור מתוך החזקות המזיעים בחברה. בהתאם לתוצאות המכרז הציבורי, מכרו המזיעים 17,440,000 מניות שב"א, המהוות כ-43.6% מהונה המונפק והנפרע של שב"א, במחיר שך 7.4 ש"ח למניה. חלקו של הבנק בסך המניות שנמכרו כאמור על ידי המזיעים עומד על 8,360,000 מניות שב"א, המהוות כ-20% מהונה המונפק והנפרע של שב"א.

בעקבות תוצאות המכרז המוסדי ביטל נגיד בנק ישראל ביום 30 במאי 2019 את הרישיון שניתן לשב"א כ"חברת שירותים משותפת".