

11:42 23/3/2020

# **חוברת מידע פיננסי לשנת 2019**

# בנק הפועלים בע"מ

## חוברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2019

הדוחות הכספיים של בנק הפועלים בע"מ לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 34 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד.

בחוברת מידע פיננסי זו נכללים, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, כל הביאורים שנכללו בדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק.

עופר לוי  
משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

דב קוטלר  
המנהל הכללי

תל-אביב, 18 במרץ 2020

הבנק			המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
<b>א. הכנסות ריבית *</b>						
9,442	10,388	<b>10,386</b>	9,618	10,524	<b>10,511</b>	מאשראי לציבור
57	70	<b>66</b>	57	70	<b>66</b>	מאשראי לממשלות
325	349	<b>458</b>	270	266	<b>361</b>	מפיקדונות בבנקים
42	56	<b>109</b>	43	56	<b>110</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
567	707	<b>806</b>	625	755	<b>871</b>	מאגרות-חוב
	1	<b>1</b>	-	1	<b>1</b>	מנכסים אחרים
10,433	11,571	<b>11,826</b>	10,613	11,672	<b>11,920</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית *</b>						
(1,374)	(1,912)	<b>(1,991)</b>	(1,117)	(1,636)	<b>(1,766)</b>	על פיקדונות הציבור
(7)	(6)	<b>(6)</b>	(7)	(6)	<b>(6)</b>	על פיקדונות הממשלה
(8)	(22)	<b>(13)</b>	(10)	(29)	<b>(21)</b>	על פיקדונות מבנקים
-	-	-	2		<b>(1)</b>	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(757)	(798)	<b>(598)</b>	(1,051)	(1,085)	<b>(803)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(5)	(10)	<b>(3)</b>	(6)	(10)	<b>(4)</b>	על התחייבויות אחרות
(2,151)	(2,748)	<b>(2,611)</b>	(2,189)	(2,766)	<b>(2,601)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
8,282	8,823	<b>9,215</b>	8,424	8,906	<b>9,319</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית **</b>						
(82)	(44)	<b>(6)</b>	(78)	(43)	<b>(6)</b>	הכנסות ריבית
(2)	(3)	<b>6</b>	(11)	(4)	<b>6</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>						
13	13	<b>11</b>	13	13	<b>11</b>	מוחזקות לפידיון
532	656	<b>760</b>	588	701	<b>825</b>	זמינות למכירה
22	38	<b>35</b>	24	41	<b>35</b>	למסחר
567	707	<b>806</b>	625	755	<b>871</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל השפעת יחסי גידור (2018, 2017 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).

\*\* פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

הבנק			המאוחד		
2017	2018	2019	2017	2018	2019
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
2,311**	(1,023)**	(1,567)	2,006**	(1,241)**	(1,513)
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים (1)					
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
113	179	239	119	188	269
רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה					
(10)	(32)	(13)	(11)	(35)	(13)
הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה					
103	147	226	108	153	256
סך-הכל מהשקעה באג"ח					
1,427	(1,588)	1,495	1,288	(1,518)	1,288
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>					
12	66	181	147	378	335
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו (2)(3)(4)					
2	6	1	32	27	17
דיבידנד ממניות שאינן למסחר (4)					
-	-	-	-	-	(56)
הפסד מירידת ערך של חברות מוחזקות*					
14	72	182	179	405	296
סך-הכל מהשקעה במניות					
-	-	-	-	-	-
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקאות איגוח</b>					
5	56	9	4	56	9
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
526	998	345	338	1,102	336
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					

\* הפרשה לירידת ערך בגין השקעות הבנק בבנק פוזיטיף.

\*\* סיווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאין למסחר).

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של כ- 23 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (2018: כ- 71 מיליוני ש"ח; 2017: כ- 75 מיליוני ש"ח).

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(4) עד ליום 31 בדצמבר 2018 מניות זמינות למכירה.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

**ביאור 2**

**הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)**

**ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר\***

הבנק			המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
13**	12**	253	290**	318**	253	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
14	26	(36)	18	27	(31)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו (1)
-	-	-	6	(2)	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
27	38	217	314	343	223	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר ***
553	1,036	562	652	1,445	559	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:						
14**	26**	4	82**	83**	9	חשיפת ריבית
1**	1**	201	207**	245**	201	חשיפת מטבע חוץ
12**	11**	12	25**	15**	13	חשיפה למניות
27	38	217	314	343	223	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).

\*\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 2.

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ- 68 מיליוני ש"ח (2018): (6) מיליוני ש"ח; 2017: 2 מיליוני ש"ח.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

**ביאור 3**

**עמלות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
901	897	<b>872</b>	943	920	<b>870</b>	ניהול חשבון
270	282	<b>321</b>	269	282	<b>321</b>	כרטיסי אשראי
631	637	<b>609</b>	761	741	<b>698</b>	פעילות בניירות-ערך
172	182	<b>171</b>	183	183	<b>171</b>	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים (1)
31	37	<b>17</b>	31	37	<b>17</b>	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים (2)
212	212	<b>213</b>	234	223	<b>222</b>	טיפול באשראי
275	288	<b>278</b>	279	291	<b>281</b>	הפרשי המרה
80	81	<b>81</b>	88	84	<b>81</b>	פעילות סחר חוץ
38	33	<b>28</b>	38	33	<b>28</b>	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
9	7	<b>6</b>	45	45	<b>45</b>	דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים וביטוח דירות
445	449	<b>479</b>	436	450	<b>479</b>	עמלות מעסקי מימון*
22	19	<b>19</b>	31	29	<b>27</b>	עמלות אחרות
<b>3,086</b>	<b>3,124</b>	<b>3,094</b>	<b>3,338</b>	<b>3,318</b>	<b>3,240</b>	סך-כל העמלות

\* סווג מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל, שהופסקו מיולי 2019.

במיליוני ש"ח

**ביאור 4**

**הכנסות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
39	28	<b>4</b>	51	28	<b>4</b>	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
51	28	-	51	28	<b>12</b>	הכנסה ממכירת תיקי לקוחות בנקאות פרטית בינלאומית
48	(5)	<b>40</b>	61	49	<b>74</b>	אחרות (2)
<b>138</b>	<b>51</b>	<b>44</b>	<b>163</b>	<b>105</b>	<b>90</b>	סך כל ההכנסות האחרות

**ביאור 5**

**משכורות והוצאות נלוות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
2,377	2,371	<b>2,216</b>	2,587	2,562	<b>2,387</b>	משכורות
94	64	<b>158</b>	96	65	<b>158</b>	הוצאה הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות (1)
635	642	<b>631</b>	659	665	<b>647</b>	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
5	2	<b>7</b>	5	2	<b>7</b>	הטבות לזמן ארוך
664	631	<b>657</b>	683	648	<b>669</b>	ביטוח לאומי ומס-שכר
137	148	<b>128</b>	173	151	<b>146</b>	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים)
6	4	<b>4</b>	6	4	<b>4</b>	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה
3,918	3,862	<b>3,801</b>	4,209	4,097	<b>4,018</b>	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות (2)
11	14	<b>14</b>	11	14	<b>14</b>	(1) מזה: הוצאות הנובעות מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים
187	162	<b>168</b>	399	321	<b>301</b>	(2) מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל

במיליוני ש"ח

**ביאור 6**

**הוצאות אחרות**

הרכב הסעיף:

הבנק			המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
288	269	<b>241</b>	288	270	<b>241</b>	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
115	141	<b>165</b>	117	141	<b>165</b>	שיווק ופירסום
205	178	<b>182</b>	221	191	<b>191</b>	תקשורת
396	400	<b>515</b>	430	450	<b>553</b>	מחשב (1)
39	33	<b>29</b>	48	39	<b>36</b>	משרדיות
*17	*16	<b>21</b>	*12	*11	<b>20</b>	ביטוח
272	468	<b>502</b>	320	784	<b>724</b>	שירותים מקצועיים (2)
9	6	<b>6</b>	12	7	<b>7</b>	שכר והחזר הוצאות לחברי דירקטוריון
53	63	<b>65</b>	53	63	<b>65</b>	הדרכה והשתלמויות
175	194	<b>226</b>	161	195	<b>225</b>	עמלות
32	27	<b>26</b>	41	36	<b>35</b>	תרומה לקהילה
347	278	<b>594</b>	503	1,049	<b>822</b>	הפרשה בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים ו-FIFA (3)
198	200	<b>281</b>	356	251	<b>340</b>	אחרות
2,146	2,273	<b>2,853</b>	2,562	3,487	<b>3,424</b>	סך כל ההוצאות האחרות

(1) למעט משכורות, פחת והפחתות.

(2) כולל הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים (לרבות תשלומים לעורכי דין, יועצים אחרים ושירותים נלווים, לבודק העצמאי שמונה מטעם משרד המשפטים האמריקאי ומימון ייצוג של עובדי קבוצת הבנק) והחקירה בנושא FIFA בסך של 406 מיליוני ש"ח (2018: 526 מיליוני ש"ח, 2017: 89 מיליוני ש"ח).

(3) מזה הוצאות (הכנסות) הפרשי שער בגין שערך ההפרשה בסך של (177) מיליוני ש"ח (2018: 67 מיליוני ש"ח 2017: (54) מיליוני ש"ח). הבנק מגדר את חשיפות המטבע הנובעות מההפרשות האמורות, אשר השפעתן המקזזת נזקפת לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

א. הרכב הסעיף<sup>(1)</sup>:

הבנק		המאוחד			
2017	2018	2017	2018	2019	
במיליוני ש"ח					
מסים שוטפים:					
1,812	1,822	1,555	1,869	1,879	1,602
בגין שנת החשבון					
44	137	101	51	138	100
בגין שנים קודמות					
1,856	1,959	1,656	1,920	2,017	1,702
סך-כל המסים השוטפים					
בתוספת (בניכוי):					
מסים נדחים:					
34	104	(41)	46	118	(21)
בגין שנת החשבון					
(7)	(126)	-	(7)	(126)	-
בגין שנים קודמות					
27	(22)	(41)	39	(8)	(21)
סך-כל המסים הנדחים					
1,883	1,937	1,615	1,959	2,009	1,681
סך-כל ההפרשה למסים (1)					
9	2	10	21	5	10
(1) מזה: הפרשה למסים לרשויות מס בחו"ל					

הטבלה לעיל אינה כוללת את השפעת המס על רווח כולל אחר. ראה בביאור 10 את השפעת המס על הרווח הכולל האחר.

**ב. התאמה בין סכום מס תיאורטי, שהיה חל על הבנק לפי שיעור מס סטטוטורי, לבין הפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה לדוח רווח והפסד:**

הבנק		המאוחד			
2017	2018	2019	2017	2018	2019
במיליוני ש"ח					
4,499	4,987	3,682	4,254	4,201	3,156
רווח לפני מיסים					
35.04	34.19	34.19	35.04	34.19	34.19
שיעור המס החל על הבנק בישראל (באחוזים)					
1,576	1,705	1,259	1,491	1,436	1,079
סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי					
נוסף (פחות) הוצאות מיסים (חיסכון במס) בגין:					
4	5	6	35	82	45
הכנסות חברות בנות בחו"ל					
-	-	-	(9)	(40)	(3)
הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל					
3	(1)	-	3	(1)	-
הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון					
164	157	244	222	378	336
הוצאות לא-מוכרות					
-	(34)	(21)	52	94	87
הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים					
מסים בגין שנים קודמות:					
32	34	38	32	34	38
סכומים נוספים לשלם בגין חובות בעייתיים					
5	(23)	63	12	(22)	62
אחרים					
99	94	26	77	49	(3)
הכנסות חברות בנות בישראל					
-	-	-	44	(1)	40
הפרשי תרגום בגין חברות מאוחדות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי שיעור המס					
1,883	1,937	1,615	1,959	2,009	1,681
הפרשה למסים על הרווח					

**ג. שומות**

- לבנק שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת 2015. לחברות בנות שומות סופיות עד וכולל שנת 2013.
- בחודש דצמבר 2016 נתקבלו בישראל שומות מטעם רשות המיסים בישראל, אגף המכס ומע"מ (להלן: "הודעת השומה") וזאת בהמשך לביקורת רוחבית ענפית, אשר עיקר עניינה התחשבות ישראל כגין עמלת מנפיק המתקבלת מארגונים בינלאומיים בקשר לעסקאות של מחזיקי כרטיס מול בתי עסק בחו"ל בגין השנים 2012 ועד יוני 2016. סכום הודעת השומה בגין כלל רכיביה מגיע לכ- 70 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. ישראל הגישה ביום 9 במרץ 2017 השגה על שומות המע"מ וביום 8 במרץ 2018 דחו שלטונות מע"מ את ההשגה שהוגשה. במסגרת ההחלטה בהשגה נדחו למעשה טענות ישראל כגין ישראל ובנוסף עודכנו סכומי השומות לכ- 93 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. העדכון כלל הרחבה בגין אותם הנושאים הכלולים בשומה המקורית. בהתבסס על חוות דעתם של יועציה המשפטיים הגישה ישראל כגין ישראל בסוף חודש ינואר 2019 כתב ערעור לבית המשפט המחוזי. ככל שעמדת ישראל כגין לא תתקבל בבית המשפט תהיה ישראל כגין חשופה לדרישות דומות גם בגין התקופה שלאחר התקופה שבשומות המע"מ. בחודש אוקטובר 2019 התקבלו בפרימיום אקספרס (לשעבר הפועלים אקספרס, חברה בת של ישראל כגין), שומות מע"מ הדומות במהותן לשומות לעיל, אשר יצאו לישראל כגין. השומות הינן בגין התקופה שבין ספטמבר 2014 ועד יוני 2019. סכום החיוב על-פי שומות המע"מ בגין כלל רכיביהן לפרימיום אקספרס מסתכם לכ- 42 מיליוני ש"ח, לא כולל ריבית והצמדה. פרימיום אקספרס, בהתבסס גם על חוות דעתם של יועציה המשפטיים, הגישה השגה על השומות לשלטונות מע"מ בחודש דצמבר 2019. ביום 3 בנובמבר 2019 אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת של ישראל כגין ומנהל מע"מ לאיחוד הערעור עם ערעוריהן של החברות מקס איט פיננסים בע"מ וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ, העוסקים בסוגיות דומות, כך שיידונו במאוחד בבית המשפט המחוזי בתל-אביב יפו. ישראל כגין כוללת הפרשה בדוחותיה במקום בו נדרשת הפרשה ובגין רכיבים בהם בהתאם ליועציה המשפטיים קיים סיכון



**חברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2019**

"אפשרי" להתממשות בעתיד של חלק מסעיפי השומה והכל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. נכון ליום 31 בדצמבר 2019, ישראל כוללה בדוחותיה הכספיים הפרשה, בין היתר בגין התקופה הנוספת וזאת בהתבסס על יועציה המשפטיים. ישראל מעריכה את סכום החשיפה שלה ושל פרימיום אקספרס אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה בסכום של כ- 268 מיליוני ש"ח. הבנק הודיע לישראל כי ככל שישראל אקספרס ופרימיום אקספרס יחויבו בהחלטה שיפוטית סופית, שלא ניתן לערער עליה בתשלום מע"מ על עמלות המט"ח שנגבו מלקוחות הבנק, בעבור הבנק, ואשר הועברו לו במלואן, הבנק יישא בתשלום המע"מ בגין עמלות מט"ח אלו, המוערך בסך של כ-55 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), בין היתר, בכפוף למתן זכות לבנק להשתתף בהליכים הנוגעים למחלוקת בנושא חיוב המע"מ בגין עמלות המט"ח כאמור.

3. במסגרת דיוני שומה שערך הבנק העלה פקיד השומה טענה לפיה, במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף, יש לחייב במס רווח גם רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות לפי הוראות פקודת מס הכנסה. ככל שעמדת פקיד השומה כאמור תתקבל, יביא הדבר לגידול בחבות המס שתוטל על הבנק במכירה של מניות בחברות המסווגות כעוסק מורשה לעניין חוק מס ערך מוסף. כמתואר בביאור 15. לדוחות הכספיים, כלל הבנק הפרשה למס בגין מכירה צפויה של קבוצת ישראל כמדידה ועמדת פקיד השומה המתוארת לעיל תתקבל, אזי תגדל חבות המס על המכירה הצפויה בסך של כ- 300 מיליוני ש"ח. להערכת הבנק בהתבסס על יועציה המשפטיים, יותר סביר מאשר לא ("More Likely Than Not") שתתקבל עמדת הבנק לפיה אין לכלול בבסיס החיוב במס רווח את סכום הרווחים הראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות ולפיכך לא נכללה הפרשה למס בגין כך.

**ד. תנועה במסים נדחים**

המאוחד						
שערור ממוצע	יתרה ליום	שינויים	שינויים	השפעת השינוי	שינויים	יתרה ליום
31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2019	שנזקפו לפעילות מופסקת	אשר נזקפו לרווח כולל אחר	בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	לרווח והפסד	31 בדצמבר 2018
במיליוני ש"ח						
<b>נכסי מסים נדחים:</b>						
34.2	1,758	-	-	-	(98)	1,856
						מפרשה להפסדי אשראי
34.2	311	-	-	-	110	201
						מפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,845	-	305	-	(36)	1,576
						מהטבות לעובדים
26.4	389	-	-	-	82	307
						הפסדים מועברים לצורך מסים
21.4	15	-	(17)	-	(28)	60
						מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים
34.0	72	-	-	-	10	62
						מנכסים בלתי מוחשיים
34.0	32	-	-	-	(13)	45
						מפריטים לא כספיים אחרים
33.2	4,422	-	288	-	27	4,107
						יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
26.9	337	-	-	-	66	271
						נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
28.1	4,085	-	288	-	(39)	3,836
						יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>						
17.6	32	-	19	-	7	6
						מניירות ערך
26.3	143	-	-	-	(1)	144
						רכוש קבוע וחכירות
0.0	-	-	-	-	-	-
						מנכסים בלתי מוחשיים
13.5	134	-	-	-	(104)	238
						בגין השקעות בחברות מוחזקות *
33.3	1	-	-	-	-	1
						אחר
18.0	310	-	19	-	(98)	389
						יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
29.4	3,775	-	269	-	59	3,447
						יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
	(38)	-	-	-	(38)	-
						* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת
	2	-	-	-	(1)	3
						**מזה: בגין פעילות חו"ל

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

המאחד								
שעור מס ממוצע	יתרה ליום	יתרה ליום	שינויים שנזקפו לפעילות מופסקת	שינויים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	השפעת השינוי בשיעור המס שנזקפה לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום	
	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2018					31 בדצמבר 2017	
במיליוני ש"ח								
<b>נכסי מסים נדחים:</b>								
	34.2	1,856	-	-	-	31	1,825	מהפרשה להפסדי אשראי
	34.2	201	-	-	-	(33)	234	מהפרשה לחופשה ולמענקים
	34.2	1,576	-	(132)	-	(9)	1,717	מהטבות לעובדים
	26.1	307	-	-	-	123	184	הפסדים מועברים לצורך מסים
	24.3	60	-	51	-	(10)	19	מניירות ערך ופריטים כספיים אחרים
	33.3	45	-	-	-	34	11	מפריטים לא כספיים אחרים
	33.2	4,107	-	(81)	-	198	3,990	יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו
	26.5	271	-	-	-	128	143	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
	28.7	3,836	-	(81)	-	70	3,847	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>								
	14.3	6	-	(41)	-	4	43	מניירות ערך
	26.6	144	-	-	-	6	138	רכוש קבוע וחכירות
	0.0	-	-	-	-	(40)	40	מנכסים בלתי מוחשיים
	13.2	238	-	-	-	92	146	בגין השקעות בחברות מוחזקות
	20.0	1	-	-	-	-	1	אחר
	16.3	389	-	(41)	-	62	368	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברוטו
	31.3	3,447	-	(40)	-	8	3,479	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**
		3	-	-	-	1	2	**מזה: בגין פעילות חו"ל

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

<b>הבנק</b>					
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	שינויים שניונים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שניונים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	
<b>נכסי מסים נדחים</b>					
34.2	1,758	-	(98)	1,856	מהפרשה להפסדי אשראי
34.1	310	-	112	198	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,845	306	(35)	1,574	מהטבות לעובדים
34.0	72	-	10	62	מנכסים בלתי מוחשיים
34.0	32	-	(14)	46	מפריטים לא כספיים אחרים
34.2	4,017	306	(25)	3,736	יתרת נכסי מסים נדחים, ברטו
-	-	-	-	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
34.2	4,017	306	(25)	3,736	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>					
14.5	17	10	1	6	מניירות ערך
26.7	134	-	(1)	135	רכוש קבוע וחכירות
13.5	134	-	(104)	238	בגין השקעות בחברות מוחזקות *
17.7	285	10	(104)	379	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברטו
36.8	3,732	296	79	3,357	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו
	(38)	-	(38)	-	* השפעות שנכללו בפעילות מופסקת
<b>הבנק</b>					
שיעור מס ממוצע	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	שינויים שניונים אשר נזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שניונים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	
<b>נכסי מסים נדחים</b>					
34.2	1,856	-	31	1,825	מהפרשה להפסדי אשראי
34.1	198	-	(33)	231	מהפרשה לחופשה ולמענקים
34.2	1,574	(132)	(9)	1,715	מהטבות לעובדים
34.1	62	-	62	-	מנכסים בלתי מוחשיים
0.0	-	-	-	-	הפסדים מועברים לצורך מסים
0.0	-	-	-	-	מפריטים כספיים אחרים
34.1	46	-	34	12	מפריטים לא כספיים אחרים
34.2	3,736	(132)	85	3,783	יתרת נכסי מסים נדחים, ברטו
-	-	-	-	-	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו*
34.2	3,736	(132)	85	3,783	יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי נכסי מסים נדחים שלא הוכרו
<b>התחייבויות מסים נדחים:</b>					
14.3	6	(37)	5	38	מניירות ערך
26.8	135	-	6	129	רכוש קבוע וחכירות
0.0	-	-	(40)	40	מנכסים בלתי מוחשיים
13.2	238	-	92	146	בגין השקעות בחברות מוחזקות
16.2	379	(37)	63	353	יתרת התחייבויות מסים נדחים, ברטו
39.1	3,357	(95)	22	3,430	יתרת נכסי מסים נדחים, נטו**

ה. תיקוני חקיקה

11. בנק הפועלים בע"מ והחברות המאחדות שלו

**מס הכנסה**

שיעור מס החברות בשנת 2016 עמד על 25%. בעקבות תיקון בפקודת מס הכנסה מחודש דצמבר 2016, ירד שיעור מס חברות החל משנת 2017 ל-24% והחל משנת 2018 ואילך לשיעור של 23%.

**חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975**

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שכר ומס רווח. רווח מוגדר כהכנסה חייבת, כמשמעותה בפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסדים משנות המס הקודמות לשנת המס שבה נתקבלה ההכנסה, ואחרי ניכוי מס שכר ולמעט הכנסה מדיבידנד שנתקבל ממוסד כספי ולרבות הכנסה מריבית או מדיבידנד או ממכירה או פדיון של יחידה או מחלוקת רווחים לבעל יחידה שלגביה ניתן פטור ממס הכנסה לפי כל דין. שיעור מס הרווח החל מיום 1 באוקטובר 2015 עומד על 17%.

**שיעורי המס המשולבים**

כתוצאה מהשינויים האמורים לעיל, חל שינוי בשיעור המס הסטטוטורי אשר חל על הבנק כמפורט בטבלה להלן.

המסים המשולמים על הרווח של התאגידים הבנקאיים כוללים מס חברות המוטל על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח המוטל על פי חוק מס ערך מוסף כמוסבר לעיל. לפיכך, שיעורי המס המשולבים הינם כדלקמן:

שנה	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור מס משולב
2017	17.00%	24.00%	35.04%
2018 ואילך	17.00%	23.00%	34.19%

**1. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות בישראל**

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים מסוימים שנוצרו עד ליום 31 בדצמבר 2016 הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות, שהינן קבועות במהותן. הפרשים זמניים אלו עשויים להתחייב במס רק בעת אירוע מימוש, לרבות חלוקת דיבידנד, מכירה או פירוק של מי מחברות הבנות. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה 1.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2016, אשר מרביתו בגין דיבידנדים אשר אינם צפויים לחלוקה על ידי החברות המוחזקות. החל מיום 1 בינואר 2017, הבנק הכיר בהתחייבות מסים נדחים, בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות הבנק בחברות בנות.

**2. התחייבויות מסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות זרות**

הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין רווחים לא מחולקים של חברה בת זרה. בשנת 2019 הסכומים המצטברים של הרווחים הלא מחולקים לפני מס בחברת הבת הזרה הנ"ל הסתכמו לכ- 233 מיליוני ש"ח. במידה שהבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים הנ"ל, סכום ההתחייבות היה כ- 80 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019.

**ח. הפסדים מועברים לצרכי מס**

ליום 31 בדצמבר 2019				
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה
במיליוני ש"ח				
<b>335</b>	<b>76</b>	<b>(26)</b>	<b>50</b>	-
חברות בנות בישראל				
<b>1,139</b>	<b>313</b>	<b>(311)</b>	<b>2</b>	<b>2023</b>
חברות בנות בחו"ל				
ליום 31 בדצמבר 2018				
יתרת הפסדים	נכסי מסים נדחים על הפסדים	נכסי מסים נדחים שלא הוכרו	נכסי מסים נדחים שהוכרו	שנת פקיעה ראשונה
במיליוני ש"ח				
<b>352</b>	<b>81</b>	<b>(47)</b>	<b>34</b>	-
חברות בנות בישראל				
<b>825</b>	<b>226</b>	<b>(224)</b>	<b>2</b>	<b>2023</b>
חברות בנות בחו"ל				

**ט. הוצאה להפסדי אשראי:**

בחודש פברואר 2012 נחתם הסכם עקרונות בין הבנק לבין פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של ההפרשה להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שיירשמו החל מיום 1 בינואר 2011. בחודש יולי 2017 נחתם הסכם עקרונות עם פקיד השומה בנושא אופן ההכרה למס של ההפרשה להפסדי אשראי של חובות הנמדדים לפי שיטת עומק הפיגור וזאת בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014. להלן עקרונות ההסכמים:

1. הפרשות לחובות פגומים בבחינה פרטנית יותרו בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה שבה נכללה ההוצאה בדוחות הכספיים של הבנק. בשנת מס שבה הוקטנה יתרת ההפרשה לחובות פגומים (שלא כתוצאה מ"מחיקה חשבונאית" או מ"מחילת חוב"), יתווסף לחבות המס של הבנק מס נוסף על פי נוסחה מוסכמת בהסכם.
2. מחצית ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות לחובות פגומים שאינם בבחינה פרטנית תותר בניכוי כהוצאה לצורכי מס בשנה הראשונה לאחר השנה שבה נרשמה ומחצית תותר בשנת המס השנייה לאחר השנה שבה נרשמה.
3. ההוצאה השנתית להפסדי אשראי בגין הפרשות הנמדדות על בסיס קבוצתי איננה מותרת בניכוי כהוצאה לצורכי מס.
4. 65% מהגידול בהפרשה השנתית להפסדי אשראי בגין אשראי לדיור הנמדדות לפי שיטת עומק הפיגור בגין חובות שההפרשה בגינם נכללה בספרי הבנק החל מיום 1 בינואר 2014 אינו מותר בניכוי.

חברת מידע פיננסי  
 ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

**ביאור 8**  
**מזומנים ופיקדונות בבנקים**

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
ליום 31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
79,565	<b>81,120</b>	81,240	<b>83,316</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
5,459	<b>6,498</b>	3,219	<b>4,806</b>	פיקדונות בבנקים מסחריים
85,024	<b>87,618</b>	84,459	<b>88,122</b>	סך-הכל *, **
81,241	<b>84,084</b>	82,217	<b>85,886</b>	* מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים
1	<b>1</b>	1	<b>1</b>	** בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

הערה: בנושא שיעבודים ראה ביאור 26.

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
299	299	4	-	303
של מוסדות פיננסיים בישראל				
299	299	4	-	303
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפידיון				
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
33,417	33,155	264	(2)	33,417
של ממשלת ישראל				
8,108	8,146	23	(61)	8,108
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
6,830	6,722	108	-	6,830
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
2,454	2,426	31	(3)	2,454
של אחרים זרים				
50,809	50,449	(1)426	(1)66	50,809
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
1,771	1,626	(2)150	(2)5	1,771
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר				
1,021	1,021	-	-	1,021
52,883	52,374	580	(71)	52,883
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
6,602	6,533	69	-	6,602
של ממשלת ישראל				
3	3	-	-	3
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של אחרים זרים				
**6,605	6,536	69	-	**6,605
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות</b>				
2	2	-	-	2
של אחרים				
6,607	6,538	(2)69	(2)-	6,607
סך-כל ניירות הערך למסחר				
59,490	58,912	649	(71)	59,490
סך-כל ניירות הערך (3)				





במיליוני ש"ח

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
398	398	3	-	401
398	398	3	-	401
של מוסדות פיננסיים בישראל				
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן*
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>			
26,373	26,335	98	26,373
10,420	10,580	18	10,420
114	117	-	114
8,273	8,355	11	8,273
141	142	1	141
2,539	2,567	4	2,539
47,860	48,096	132	47,860
<b>מניות</b>			
1,480	1,522	13	(1)1,480
49,340	49,618	(2)145	(1)49,340
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר			

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
6,266	6,274	2	(10)	6,266
69	68	1	-	69
2	2	-	-	2
6,337	6,344	3	(10)	6,337
<b>מניות:</b>				
41	45	-	(4)	41
6,378	6,389	(3)3	(3)(14)	6,378
56,116	56,405	151	(437)	(1)56,119
סך-כל ניירות הערך למסחר				
סך-כל ניירות הערך (4)				

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2018							
12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים				
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%	
-	-	-	-	(60)	-	(60)	17,793
(177)	-	(177)	8,780	(1)	-	(1)	304
-	-	-	-	(3)	-	(3)	114
(51)	-	(51)	3,252	(42)	-	(42)	3,141
(1)	-	(1)	20	(1)	-	(1)	18
(5)	-	(5)	402	(27)	-	(27)	1,508
(234)	-	(234)	12,454	(134)	-	(134)	22,878
<b>מניות</b>							
-	-	-	-	(55)	(15)	(40)	1,080
(234)	-	(234)	12,454	(189)	(15)	(174)	23,958

**(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש**

**אגרות-חוב ומלוות**

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

**מניות**

של אחרים  
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים. לפרטים בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן והשפעת נגיף הקורונה, ראה ביאור 36 להלן.

- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,020 מיליוני ש"ח.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

**הערות:**

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
299	299	4	-	303
של מוסדות פיננסיים בישראל				
299	299	4	-	303
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן*
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
26,481	26,327	156	(2)	26,481
של ממשלת ישראל				
7,969	8,014	16	(61)	7,969
של ממשלות זרות				
6,682	6,574	108	-	6,682
של מוסדות פיננסיים זרים				
-	-	-	-	-
של אחרים בישראל				
2,413	2,385	31	(3)	2,413
של אחרים זרים				
43,545	43,300	(2)311	(2)(66)	43,545
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
146	97	(3)49	-	(1)146
של אחרים				
43,990	43,696	364	(66)	(1)43,994
סך-כל ניירות הערך שאינן למסחר				
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
6,551	6,482	69	-	6,551
של ממשלת ישראל				
6,551	6,482	69	-	6,551
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות:</b>				
-	-	-	-	-
של אחרים				
6,551	6,482	(3)69	(3)-	6,551
סך-כל ניירות הערך למסחר				
50,541	50,178	433	(66)	(1)50,545
סך-כל ניירות הערך (4)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 107 מיליוני ש"ח.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 2.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.

**הערות:**

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ליום 31 בדצמבר 2018				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
401	-	3	398	398
של מוסדות פיננסיים בישראל				
401	-	3	398	398
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
20,562	(29)	93	20,498	20,562
של ממשלת ישראל				
10,046	(177)	8	10,215	10,046
של ממשלות זרות				
-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל				
7,968	(90)	11	8,047	7,968
של מוסדות פיננסיים זרים				
141	(2)	1	142	141
של אחרים בישראל				
2,403	(32)	4	2,431	2,403
של אחרים זרים				
41,120	(2)(330)	(2)117	41,333	41,120
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
(1)155	(3)-	(3)3	152	155
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
(1)41,275	(2)(330)	(2)120	41,485	41,275
סך-כל ניירות הערך שאינן למסחר				

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
<b>(3) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות:</b>				
5,909	(10)	1	5,918	5,909
של ממשלת ישראל				
5,909	(10)	(3)1	5,918	5,909
סך-כל ניירות הערך למסחר				
(1)47,585	(340)	124	47,801	47,582
סך-כל ניירות הערך (4)				

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 140 מיליוני ש"ח.  
 (2) כלולים בהן בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
 (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (4) מזה: ניירות ערך בסך של כ- 3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים - ראה ביאור 26.  
 הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 2 וביאור 3.  
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

חברת מידע פיננסי  
 ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

**ביאור 10**  
**אשראי לממשלות**  
 הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
1,092	794	1,092	794	אשראי לממשלת ישראל
1,336	1,177	1,336	1,177	אשראי לממשלות זרות
2,428	1,971	2,428	1,971	סך כל האשראי לממשלות *
7	6	7	6	* בניכוי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

סך-הכל	תוכנות (1)	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים:</b>				
10,443	4,144	2,218	4,081	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
558	326	119	113	תוספות
(164)	(22)	(25)	(117)	גריעות
15	7	8	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
10,852	4,455	2,320	4,077	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
642	427	144	71	תוספות
(67)	(11)	(1)	(55)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
<b>11,427</b>	<b>4,871</b>	<b>2,463</b>	<b>4,093</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019*
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
7,320	3,276	1,717	2,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
537	263	137	137	פחת לשנה
14	7	4	3	הפסד מירידת ערך
(144)	(23)	(24)	(97)	גריעות
14	7	7	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
7,741	3,530	1,841	2,370	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
516	216	140	160	פחת לשנה
4	4	-	-	הפסד מירידת ערך
-	-	-	-	ביטול הפסד מירידת ערך
(67)	(11)	(1)	(55)	גריעות
-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
-	-	-	-	אחר
<b>8,194</b>	<b>3,739</b>	<b>1,980</b>	<b>2,475</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
<b>הערך בספרים</b>				
3,123	868	501	1,754	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
3,111	925	479	1,707	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
<b>3,233</b>	<b>1,132</b>	<b>483</b>	<b>1,618</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
	20.0	13.6	4.4	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.18
	<b>20.0</b>	<b>14.0</b>	<b>4.7</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.19

\* יתרת הנכסים שהופחתו במלואם הכלולים ביתרת העלות של הנכסים:

בניינים ומקרקעין לרבות התקנות ושיפורים במושכר: 1,556 מיליוני ש"ח.

ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב: 1,459 מיליוני ש"ח, ועלויות תוכנה: 3,395 מיליוני ש"ח.

(1) מזה: עלויות תוכנה בפיתוח עצמי שהוונן שיתרתם המאזנית, נטו, הסתכמה בסך 959 מיליוני ש"ח (31.12.18: 784 מיליוני ש"ח, 31.12.17: 813 מיליוני ש"ח).

- ב. פרטים נוספים בנושא הפחת:  
שיטת הפחת ושיעורי הפחת העיקריים שמיישם הבנק עבור קבוצות הנכסים השונים הינם כדלקמן:  
בניינים- 2% בשנה בקו ישר.  
מקרקעין בחכירה ממנהל מקרקעי ישראל - בהתאם לתקופת החכירה.  
התקנות ושיפורים במושכר- בהתאם לתקופת השכירות, תוך התחשבות בכונת הבנק למימוש אופציית הארכת תקופת השכירות, במידה וקיימת.  
מחשבים- 20% בשנה בקו ישר.  
ציוד משרדי וריהוט- 6-15% בשנה בקו ישר.  
תוכנות- 20% בשנה בקו ישר.  
ג. הבנק הינו בעל זכויות בדרך של שכירות או של חכירה בבניינים ובציוד, לתקופה שאינה עולה על 49 שנים מתאריך המאזן, בסך של 131 מיליוני ש"ח (31.12.18: 144 מיליוני ש"ח).  
ד. היתרה המאזנית של בניינים העומדים למכירה בסך 36 מיליוני ש"ח (31.12.18: 8 מיליוני ש"ח), מוצגת לאחר ניכוי הפרשה לירידת ערך. לא צפוי הפסד ממימוש הבניינים העומדים למכירה מעבר להפרשות שנעשו בגינם. בנוסף, היתרה המאזנית של בניינים שנמכרו וטרם נמסרה חזקה בגינם הינה בסך של 3 מיליוני ש"ח.  
ה. זכויות במקרקעין בסך של 31 מיליוני ש"ח (31.12.18: 28 מיליוני ש"ח), טרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין בעיקר בשל עיכוב בפעולות איחוד השטחים, או שהזכויות בתהליכי רישום.  
ו. היתרה המאזנית של בניינים שאינם בשימוש הבנק, בעיקר בניינים מושכרים, הסתכמה בסך של 39 מיליוני ש"ח (31.12.18: 35 מיליוני ש"ח), המהווים בשתי התקופות נדל"ן להשקעה המושכר לאחרים.

סך-הכל	תוכנות	ציוד, לרבות מחשבים, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר)	
במיליוני ש"ח				
<b>עלות נכסים :</b>				
9,770	3,917	1,955	3,898	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
552	324	116	112	תוספות
(164)	(22)	(25)	(117)	גרעות
10,158	4,219	2,046	3,893	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
<b>641</b>	<b>427</b>	<b>144</b>	<b>70</b>	תוספות
<b>(67)</b>	<b>(11)</b>	<b>(1)</b>	<b>(55)</b>	גרעות
<b>10,732</b>	<b>4,635</b>	<b>2,189</b>	<b>3,908</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019*
<b>פחת והפסדים מירידת ערך:</b>				
6,866	3,066	1,500	2,300	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
518	254	130	134	פחת לשנה
14	7	4	3	הפסד מירידת ערך
(146)	(23)	(24)	(99)	גרעות
7,252	3,304	1,610	2,338	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
<b>500</b>	<b>215</b>	<b>133</b>	<b>152</b>	פחת לשנה
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	הפסד מירידת ערך
<b>(65)</b>	<b>(11)</b>	<b>(1)</b>	<b>(53)</b>	גרעות
<b>7,691</b>	<b>3,512</b>	<b>1,742</b>	<b>2,437</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
<b>הערך בספרים</b>				
2,904	851	455	1,598	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
2,906	915	436	1,555	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
<b>3,041</b>	<b>1,123</b>	<b>447</b>	<b>1,471</b>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
	20.0	16.6	4.8	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.18
	<b>20.0</b>	<b>16.5</b>	<b>4.8</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% ליום 31.12.19



חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

**ביאור 12**

**נכסים אחרים**

הרכב הסעיף:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
3,412	3,788	3,512	3,856	מיסים נדחים לקבל, נטו *
3	(13)	75	48	מיסים שוטפים - עודף מקדמות ששולמו על עתודה שוטפת למס-הכנסה
-	-	66	30	נכסים שנתקבלו בגין אשראים שסולקו
47	61	47	61	הוצאות הנפקה של אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
197	181	218	202	הכנסות לקבל
251	270	285	296	הוצאות מראש **
1,010	24	1,010	24	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (1)
422	588	637	764	חייבים אחרים ויתרות חובה
5,342	4,899	5,850	5,281	סך כל הנכסים האחרים

\* ראה גם ביאור 8'.

\*\* כולל הוצאות מראש בסך 21 מיליוני ש"ח בגין חכירות תפעוליות בהן הבנק הוא החוכר (בשנת 2018: 16 מיליוני ש"ח).

(1) מוצג בשווי הוגן.

**ביאור 13 - פיקדונות הציבור**

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
				אינם נושאים ריבית
134,947	<b>145,723</b>	134,527	<b>145,695</b>	
93,344	<b>87,027</b>	90,919	<b>86,408</b>	נושאים ריבית
228,291	<b>232,750</b>	225,446	<b>232,103</b>	סך-הכל לפי דרישה
123,483	<b>129,663</b>	107,694	<b>113,332</b>	לזמן קצוב
351,774	<b>362,413</b>	333,140	<b>345,435</b>	סך כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
				אינם נושאים ריבית
1,230	<b>1,233</b>	2,116	<b>1,193</b>	
3,855	<b>5,306</b>	3,902	<b>5,306</b>	נושאים ריבית
5,085	<b>6,539</b>	6,018	<b>6,499</b>	סך-הכל לפי דרישה
13,368	<b>9,998</b>	13,102	<b>9,711</b>	לזמן קצוב
18,453	<b>16,537</b>	19,120	<b>16,210</b>	סך כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
370,227	<b>378,950</b>	352,260	<b>361,645</b>	סך כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
168,931	<b>165,615</b>	168,932	<b>165,615</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
43,402	<b>48,817</b>	43,402	<b>48,817</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
139,441	<b>147,981</b>	120,806	<b>131,003</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

**ב. פיקדונות הציבור לפי גודל**

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
<b>תקרת הפקדון</b>				
124,010	<b>122,392</b>	124,117	<b>122,404</b>	עד 1
89,409	<b>90,346</b>	89,745	<b>90,385</b>	מעל 1 עד 10
52,969	<b>55,655</b>	52,811	<b>55,261</b>	מעל 10 עד 100
34,549	<b>37,714</b>	33,202	<b>35,698</b>	מעל 100 עד 500
69,290	<b>72,843</b>	52,385	<b>57,897</b>	מעל 500
370,227	<b>378,950</b>	352,260	<b>361,645</b>	סך-הכל

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
<b>בישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
2,873	2,109	2,861	2,105	פיקדונות לפי דרישה
284	612	161	532	פיקדונות לזמן קצוב
526	339	526	339	קיבולים
בניכוי יתרות שסווגו כהתחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת (1)				
<b>בנקים מרכזיים</b>				
-	122	-	122	פיקדונות לפי דרישה
-	-	-	-	פיקדונות לזמן קצוב
<b>מחוץ לישראל</b>				
<b>בנקים מסחריים</b>				
-	5	3	8	פיקדונות לפי דרישה
5	-	256	196	פיקדונות לזמן קצוב
28	14	28	14	קיבולים
<b>בנקים מרכזיים</b>				
693	204	693	204	פיקדונות לזמן קצוב
4,409	3,405	4,528	3,520	סך כל פיקדונות מבנקים

הבנק		המאוחד				
		31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	שיעור תשואה פנימי (2)	משך חיים ממוצע (1)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח				
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות</b>						
<b>במטבע ישראלי<sup>(3)</sup></b>						
1,312	955	1,857	955	6.1%	1.1	לא-צמוד
10,796	10,111	24,643	23,972	2.5%	2.9	צמוד למדד
				0.0%	-	צמוד למטבע-חוץ
<b>במטבע-חוץ</b>						
-	-	339	152	4.1%	0.6	דולר ארה"ב
-	-	32	22	3.6%	0.3	אחר
<b>אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות</b>						
<b>במטבע ישראלי<sup>(3)</sup></b>						
				0.0%	-	לא-צמוד
3,153	**1,752	3,153	**1,752	5.8%	2.5	צמוד למדד
				0.0%	-	צמוד למטבע-חוץ
15,261	12,818	30,024	26,853	2.9%	2.8	<b>סך כל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים*</b>
מזה: כתבי התחייבות נדחים						
977	733	977	733	-	-	הנכללים בהון רוברד 1
6,131	5,929	6,131	5,929	-	-	הנכללים בהון רוברד 2
8,153	6,156	8,263	6,156	-	-	אחרים שלא נכללו בהון
15,261	12,818	15,371	12,818	4.9%	2.0	<b>סך כל כתבי התחייבות נדחים</b>

\*בהתאם לתנאי ההנפקה, בתנאים מסוימים, אגרות-החוב ניתנות לפירעון מוקדם.

להבטחת אגרות-חוב שהונפקו על-ידי חברות מאוחדות נרשמו שיעבודים על נכסי החברות, לפרטים נוספים ראה ביאור 26 להלן.

(1) משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור הריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות-ערך בתל-אביב בסך של 24,927 מיליוני ש"ח (31.12.18: 26,501 מיליוני ש"ח), ואילו היתר אינם רשומים למסחר.

**ב. פרטים נוספים בדבר כתבי התחייבות נדחים**

(1) שטרי הון נדחים (סדרה ב') שהונפקו בפברואר 2004 ושטרי הון נדחים (סדרה ג') שהונפקו בנובמבר 2007 ובספטמבר 2008 לתקופה של 99 שנים וניתנים לפידיון מוקדם החל מהשנה ה-15 להנפקתם. שטרי הון נדחים (סדרה ד') שהונפקו בספטמבר 2009 לתקופה של 49 שנה וניתנים לפידיון מוקדם, החל מהשנה ה-10 להנפקתם. בהתאם לתנאיהם בהתקיים אירועים מסוימים שטרי הון יומרו למניות רגילות של הבנק. שטרי הון הנדחים אושרו על-ידי הפיקוח על הבנקים כ"מכשירי הון מורכבים" ונכללים בהון רוברד 1 של הבנק.

(2) הבנק פדה בפדיון מוקדם את שטרי הון הנדחים סדרה ב' ואת שטרי הון הנדחים סדרה ד' בחודשים פברואר 2019 וספטמבר 2019, בהתאמה, וזאת בתמורה לסך של 582 מיליוני ש"ח ו-349 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(3) בחודש אפריל 2019 הנפיקה הפועלים הנפקות לציבור כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה כ'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.02% בסכום קרן כולל של כ-1 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2030 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2025). כתבי התחייבות כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על ידי מחיקת קרן באופן חלקי או מלא במקרה שיחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים והם מהווים חלק מהון רוברד 2 של הבנק.

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
55	56	65	81	עתודה למיסים נדחים, נטו *
240	281	268	309	מיסים שוטפים - עודף עתודה שוטפת למס-הכנסה על מקדמות ששולמו
277	284	285	286	הכנסות מראש
1,086	1,039	1,166	1,124	עובדים בגין שכר עבודה
4,289	5,182	4,296	5,198	עתודה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה **
483	580	1,964	2,246	הוצאות לשלם
-	-	-	8,118	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
565	532	568	537	הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני
1,010	24	1,010	24	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף (1)
8,730	10,658	2,219	2,788	זכאים אחרים ויתרות זכות
16,735	18,636	11,841	20,711	סך כל ההתחייבויות האחרות

\* ראה גם ביאור 18.

\*\* ראה גם ביאור 22.

(1) מוצג בשווי הוגן.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
המאוחד

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*\*\*

2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,334	9	4,325	904	424(3)	2,997(3)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,276	(1)	1,277	191	31	1,055	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,399)	-	(1,399)	(665)	(13)	(721)	מחיקות חשבונאיות
1,047	-	1,047	365	4	678	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(352)	-	(352)	(300)	(9)	(43)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(31)	-	(31)	4	-	(35)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
537	1	536	39	-	497	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור(3)	מסחרי(3)	
4,266	7	4,259	940	396	2,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
613	2	611	457	33	121	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,630)	-	(1,630)	(821)	(8)	(801)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(548)	-	(548)	(496)	(5)	(47)	מחיקות חשבונאיות נטו
3	-	3	3	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,334	9	4,325	904	424	2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(40)	-	(40)	(13)	-	(27)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
568	1	567	35	-	532	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור(3)	מסחרי(3)	
4,627	7	4,620	794	430	3,396	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
202	-	202	549	(15)	(332)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,921)	-	(1,921)	(718)	(25)	(1,178)	מחיקות חשבונאיות
1,360	-	1,360	317	6	1,037	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(401)	(19)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(2)	(2)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,266	7	4,259	940	396	2,923	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(49)	1	(50)	12	-	(62)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
608	1	607	48	-	559	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(3) סווג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
הבנק

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי\*

2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,258	9	4,249	890	424(3)	2,935(3)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
1,270	(1)	1,271	193	31	1,047	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,396)	-	(1,396)	(662)	(13)	(721)	מחיקות חשבונאיות
1,047	-	1,047	365	4	678	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(349)	-	(349)	(297)	(9)	(43)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,179	8	5,171	786	446	3,939	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(33)	-	(33)	5	-	(38)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
532	1	531	39	-	492	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור(3)	מסחרי(3)	
4,211	7	4,204	904	396	2,904	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
570	2	568	458	33	77	הוצאות בגין הפסדי אשראי (1)
(1,605)	-	(1,605)	(797)	(8)	(800)	מחיקות חשבונאיות
1,082	-	1,082	325	3	754	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(523)	-	(523)	(472)	(5)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,258	9	4,249	890	424	2,935	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(42)	-	(42)	(13)	-	(29)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
565	1	564	34	-	530	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

2017						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור(3)	מסחרי(3)	
4,567	6	4,561	761	430	3,370	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
205	1	204	545	(15)	(326)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (1)
(1,921)	-	(1,921)	(719)	(25)	(1,177)	מחיקות חשבונאיות
1,360	-	1,360	317	6	1,037	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(561)	-	(561)	(402)	(19)	(140)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,211	7	4,204	904	396	2,904	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה (2)
(50)	1	(51)	11	-	(62)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
607	1	606	47	-	559	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים

(3) סווג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות\*, ועל החובות\* בגינם היא חושבה<sup>(3)</sup>

31 בדצמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						יתרת חוב רשומה של חובות*:
165,145	20,042	145,103	862	2	144,239	שנבדקו על בסיס פרטני
152,544	-	152,544	37,833	89,700	25,011	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
317,689	20,042	297,647	38,695	89,702	169,250	סך-הכל חובות*
89,608	-	89,608	-	89,533	75	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
3,094	7	3,087	136	-	2,951	שנבדקו על בסיס פרטני
1,620	-	1,620	615	446	559	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
4,714	7	4,707	751	446	3,510	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
446	-	446	-	446	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** (3)	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						יתרת חוב רשומה של חובות*:
151,947	16,526	135,421	962	-	134,459	שנבדקו על בסיס פרטני
150,844	-	150,844	42,176	81,330	27,338	שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)
302,791	16,526	286,265	43,138	81,330	161,797	סך-הכל חובות*
81,261	-	81,261	-	81,137	124	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
2,207	8	2,199	159	-	2,040	שנבדקו על בסיס פרטני
1,559	-	1,559	710	424	425	שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)
3,766	8	3,758	869	424	2,465	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
424	-	424	-	424	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-75 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.18: 124 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-314 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 284 מיליוני ש"ח).

(3) סווג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווג מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".



סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות\*\*, ועל החובות\*\* בגינם היא חושבה

31 בדצמבר 2019***					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
162,742	19,547	143,195	848	2	142,345
שנבדקו על בסיס פרטני					
152,518	-	152,518	37,833	89,700	24,985
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
315,260	19,547	295,713	38,681	89,702	167,330
סך-הכל חובות*					
89,608	-	89,608	-	89,533	75
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,026	7	3,019	131	-	2,888
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,621	-	1,621	616	446	559
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
4,647	7	4,640	747	446	3,447
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
446	-	446	-	446	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** (3)
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
153,345	17,101	136,244	854	-	135,390
שנבדקו על בסיס פרטני					
150,817	-	150,817	42,175	81,330	27,312
שנבדקו על בסיס קבוצתי (1)					
304,162	17,101	287,061	43,029	81,330	162,702
סך-הכל חובות*					
81,261	-	81,261	-	81,137	124
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,137	8	2,129	149	-	1,980
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,556	-	1,556	707	424	425
שנבדקו על בסיס קבוצתי (2)					
3,693	8	3,685	856	424	2,405
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
424	-	424	-	424	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המע"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-75 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.12.18: 124 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-314 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 284 מיליוני ש"ח).

(3) סווג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווג מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות\*

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2019				
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)	לא פגומים	לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים		פגומים (2)	לא פגומים		
(3)	(4)					
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
40	11	27,798	271	243	27,284	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	3	20,228	279	900	19,049	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	20,005	30	97	19,878	שירותים פיננסיים
97	104	82,212	2,484	2,147	77,581	מסחרי - אחר
157	119	150,243	3,064	3,387	143,792	סך-הכל מסחרי
682	693	89,228	2	694	88,532	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
141	93	38,626	756	144	37,726	אנשים פרטיים - אחר
980	905	278,097	3,822	4,225	270,050	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	132	-	-	132	בנקים בישראל
-	-	794	-	-	794	ממשלת ישראל
980	905	279,023	3,822	4,225	270,976	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
17	1	6,652	279	169	6,204	בינוי ונדל"ן
62	1	12,355	335	280	11,740	מסחרי אחר
79	2	19,007	614	449	17,944	סך-הכל מסחרי
10	6	543	6	6	531	אנשים פרטיים
89	8	19,550	620	455	18,475	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	17,933	-	-	17,933	בנקים בחו"ל
-	-	1,183	-	-	1,183	ממשלות חו"ל
89	8	38,666	620	455	37,591	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,069	913	297,647	4,442	4,680	288,525	סך-הכל ציבור
-	-	18,065	-	-	18,065	סך-הכל בנקים
-	-	1,977	-	-	1,977	סך-הכל ממשלות
1,069	913	317,689	4,442	4,680	308,567	סך-הכל

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

		31 בדצמבר 2018		לא בעייתיים (6)	
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל (6)	בעייתיים (1)		
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (6)(4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (6)(3)		פגומים (2)	לא פגומים (6)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
40	12	25,129	259	359	24,511
בינוי ונדל"ן - בינוי					
11	2	18,860	284	270	18,306
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	15,019	28	58	14,933
שירותים פיננסיים					
101	49	81,505	1,085	1,967	78,453
מסחרי - אחר					
153	63	140,513	1,656	2,654	136,203
סך-הכל מסחרי					
658	632	80,818	-	632	80,186
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)					
176	107	42,963	688	178	42,097
אנשים פרטיים - אחר					
987	802	264,294	2,344	3,464	258,486
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	111	-	-	111
בנקים בישראל					
-	-	1,092	-	-	1,092
ממשלת ישראל					
987	802	265,497	2,344	3,464	259,689
סך-הכל פעילות בישראל					

		31 בדצמבר 2018		לא בעייתיים (6)	
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל (6)	בעייתיים (1)		
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (6)(4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (6)(3)		פגומים (2)	לא פגומים (6)	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
54	-	7,326	87	130	7,109
בינוי ונדל"ן					
83	-	13,958	272	276	13,410
מסחרי אחר					
137	-	21,284	359	406	20,519
סך-הכל מסחרי					
28	6	687	18	6	663
אנשים פרטיים					
165	6	21,971	377	412	21,182
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	13,980	-	-	13,980
בנקים בחו"ל					
-	-	1,343	-	-	1,343
ממשלות חו"ל					
165	6	37,294	377	412	36,505
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,152	808	286,265	2,721	3,876	279,668
סך-הכל ציבור					
-	-	14,091	-	-	14,091
סך-הכל בנקים					
-	-	2,435	-	-	2,435
סך-הכל ממשלות					
1,152	808	302,791	2,721	3,876	296,194
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.9.ב.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-167 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 227 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

(6) סווג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*

1. איכות אשראי ופיגורים

		31 בדצמבר 2019			
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים (1)	לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים		פגומים (2)	לא פגומים	
(3)	(4)				
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
40	11	27,798	271	243	27,284
17	3	20,202	279	900	19,023
3	1	20,007	30	97	19,880
97	104	82,212	2,484	2,147	77,581
157	119	150,219	3,064	3,387	143,768
682	693	89,228	2	694	88,532
141	93	38,626	756	144	37,726
980	905	278,073	3,822	4,225	270,026
-	-	39	-	-	39
-	-	794	-	-	794
980	905	278,906	3,822	4,225	270,859
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
-	1	5,797	273	152	5,372
-	1	11,314	231	218	10,865
-	2	17,111	504	370	16,237
10	6	529	1	6	522
10	8	17,640	505	376	16,759
-	-	17,531	-	-	17,531
-	-	1,183	-	-	1,183
10	8	36,354	505	376	35,473
990	913	295,713	4,327	4,601	286,785
-	-	17,570	-	-	17,570
-	-	1,977	-	-	1,977
990	913	315,260	4,327	4,601	306,332

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

		31 בדצמבר 2018				
		סך-הכל(6)		בעייתיים (1)		
חובות לא פגומים** - מידע נוסף						
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (6)(4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (6)(3)		פגומים (2)	לא פגומים(6)	לא בעייתיים(6)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
40	12	25,129	259	359	24,511	בינוי ונדל"ן - בינוי
11	2	18,835	284	270	18,281	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	18,760	28	58	18,674	שירותים פיננסיים
101	49	81,505	1,085	1,967	78,453	מסחרי - אחר
153	63	144,229	1,656	2,654	139,919	סך-הכל מסחרי
658	632	80,818	-	632	80,186	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (5)
176	107	42,963	688	178	42,097	אנשים פרטיים - אחר
987	802	268,010	2,344	3,464	262,202	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	80	-	-	80	בנקים בישראל
-	-	1,092	-	-	1,092	ממשלת ישראל
987	802	269,182	2,344	3,464	263,374	סך-הכל פעילות בישראל

		31 בדצמבר 2018				
		סך-הכל(6)		בעייתיים (1)		
חובות לא פגומים** - מידע נוסף						
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (6)(4)	בפיגור של 90 ימים או יותר (6)(3)		פגומים (2)	לא פגומים(6)	לא בעייתיים(6)	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
2	-	6,101	87	92	5,922	בינוי ונדל"ן
-	-	12,372	182	193	11,997	מסחרי אחר
2	-	18,473	269	285	17,919	סך-הכל מסחרי
28	6	578	1	6	571	אנשים פרטיים
30	6	19,051	270	291	18,490	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	14,586	-	-	14,586	בנקים בחו"ל
-	-	1,343	-	-	1,343	ממשלות חו"ל
30	6	34,980	270	291	34,419	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,017	808	287,061	2,614	3,755	280,692	סך-הכל ציבור
-	-	14,666	-	-	14,666	סך-הכל בנקים
-	-	2,435	-	-	2,435	סך-הכל ממשלות
1,017	808	304,162	2,614	3,755	297,793	סך-הכל

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.9.ב.ג. להלן.

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-88 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 106 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

#### 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 30 ימי פיגור 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.

#### יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה. ויתורים ניתנים רק במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו. במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב ויתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי. ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'. הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

במיליוני ש"ח

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2019					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1,491	271	112	43	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,283	279	183	8	96	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
371	30	26	2	4	שירותים פיננסיים
5,631	2,484	173	1,053	2,311	מסחרי - אחר
8,776	3,064	494	1,106	2,570	סך-הכל מסחרי
2	2	2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
1,570	756	3	131	753	אנשים פרטיים - אחר
10,348	3,822	499	1,237	3,323	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
10,348	3,822	499	1,237	3,323	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
337	279	70	93	209	בינוי ונדל"ן
610	335	203	73	132	מסחרי אחר
947	614	273	166	341	סך-הכל מסחרי
8	6	-	5	6	אנשים פרטיים
955	620	273	171	347	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
955	620	273	171	347	סך-הכל פעילות בחו"ל
11,303	4,442	772	1,408	3,670	סך-הכל ציבור*
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,303	4,442	772	1,408	3,670	סך-הכל*
*מזה:					
-	3,940	501	1,332	3,439	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,374	285	181	1,089	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

31 בדצמבר 2018					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
2,898	259	84	42	175	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,336	284	123	13	161	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
334	28	22	2	6	שירותים פיננסיים
4,648	1,085	269	300	816	מסחרי - אחר
9,216	1,656	498	357	1,158	סך-הכל מסחרי
1,433	688	190	145	498	אנשים פרטיים - אחר
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
163	87	86	-	1	בינוי ונדל"ן
522	272	181	51	91	מסחרי אחר
685	359	267	51	92	סך-הכל מסחרי
20	18	-	18	18	אנשים פרטיים
705	377	267	69	110	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,354	2,721	955	571	1,766	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	2,040	620	437	1,420	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,300	513	183	787	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.



חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הבנק

ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 בדצמבר 2019					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
1,491	271	112	43	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,283	279	183	8	96	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
371	30	26	2	4	שירותים פיננסיים
5,631	2,484	173	1,053	2,311	מסחרי - אחר
8,776	3,064	494	1,106	2,570	סך-הכל מסחרי
2	2	2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
1,570	756	3	131	753	אנשים פרטיים - אחר
10,348	3,822	499	1,237	3,323	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
10,348	3,822	499	1,237	3,323	סך-הכל פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבורי - מסחרי</b>					
331	273	70	91	203	בינוי ונדל"ן
506	231	203	13	28	מסחרי אחר
837	504	273	104	231	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
840	505	273	104	232	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות חו"ל
840	505	273	104	232	סך-הכל פעילות בחו"ל
11,188	4,327	772	1,341	3,555	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
11,188	4,327	772	1,341	3,555	סך-הכל*
*מזה:					
-	3,939	501	1,331	3,438	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזמנים
-	1,329	285	181	1,044	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

31 בדצמבר 2018					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת (1) חובות פגומים	יתרת (1) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית (2)	יתרת (1) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (2)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
2,898	259	84	42	175	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,336	284	123	13	161	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
334	28	22	2	6	שירותים פיננסיים
4,648	1,085	269	300	816	מסחרי - אחר
9,216	1,656	498	357	1,158	סך-הכל מסחרי
1,433	688	190	145	498	אנשים פרטיים - אחר
10,649	2,344	688	502	1,656	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
163	87	86	-	1	בינוי ונדל"ן
431	182	181	-	1	מסחרי אחר
594	269	267	-	2	סך-הכל מסחרי
3	1	-	1	1	אנשים פרטיים
597	270	267	1	3	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,246	2,614	955	503	1,659	סך-הכל ציבור*
<b>*מזה:</b>					
-	2,039	620	436	1,419	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,245	513	183	732	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

במיליוני ש"ח

**ביאור 17**  
**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
**המאחד**

**ב. חובות\* (המשך)**

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

<b>2019</b>		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
2	4	280
בינוי ונדל"ן - בינוי		
1	4	257
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
-	-	28
שירותים פיננסיים		
12	23	1,478
מסחרי - אחר		
15	31	2,043
סך-הכל מסחרי		
14	49	703
אנשים פרטיים - אחר		
29	80	2,746
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	135
בינוי ונדל"ן		
-	3	269
מסחרי - אחר		
-	3	404
סך-הכל מסחרי		
-	-	7
אנשים פרטיים		
-	3	411
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
29	83	3,157
סך-הכל ציבור		



סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

2019		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
2	4	280
		בינוי ונדל"ן - בינוי
1	4	257
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	28
		שירותים פיננסיים
12	23	1,478
		מסחרי - אחר
15	31	2,043
		סך-הכל מסחרי
14	49	703
		אנשים פרטיים - אחר
29	80	2,746
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	132
		בינוי ונדל"ן
-	3	174
		מסחרי - אחר
-	3	306
		סך-הכל מסחרי
-	-	1
		אנשים פרטיים
-	3	307
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
29	83	3,053
		סך-הכל ציבור
2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
3	4	293
		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	5	271
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	31
		שירותים פיננסיים
9	17	1,083
		מסחרי - אחר
14	26	1,678
		סך-הכל מסחרי
14	48	684
		אנשים פרטיים - אחר
28	74	2,362
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	60
		בינוי ונדל"ן
-	-	172
		מסחרי - אחר
-	-	232
		סך-הכל מסחרי
-	-	1
		אנשים פרטיים
-	-	233
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
28	74	2,595
		סך-הכל ציבור

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** (1)	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
3	4	363
		בינוי ונדל"ן - בינוי
3	5	326
		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	76
		שירותים פיננסיים
11	18	1,508
		מסחרי - אחר
18	28	2,273
		סך-הכל מסחרי
19	50	712
		אנשים פרטיים - אחר
37	78	2,985
		סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
-	-	10
		בינוי ונדל"ן
-	-	68
		מסחרי - אחר
-	-	78
		סך-הכל מסחרי
-	-	1
		אנשים פרטיים
-	-	79
		סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
37	78	3,064
		סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

\*\*\* הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 435 מיליוני ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (2018): 256 מיליוני ש"ח, 2017: 243 מיליוני ש"ח).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

המאוחד

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2019			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
63	20	-	43
70	25	-	45
4	2	-	2
472	144	-	328
609	191	-	418
707	384	-	323
1,316	575	-	741

פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
10	-	-	10
48	-	-	48
58	-	-	58
-	-	-	-
58	-	-	58
1,374	575	-	799

31 בדצמבר 2018			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
47	17	-	30
126	67	-	59
4	1	-	3
429	102	-	327
606	187	-	419
624	355	-	269
1,230	542	-	688

פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
55	1	-	54
70	1	-	69
70	1	-	69
1,300	543	-	757

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2019 בסך של כ- 23 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 5 מיליוני ש"ח).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

ביאור 17

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 בדצמבר 2019				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי				
63	20	-	-	43
70	25	-	-	45
4	2	-	-	2
472	144	-	-	328
609	191	-	-	418
707	384	-	-	323
1,316	575	-	-	741

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
10	-	-	-	10
3	-	-	-	3
13	-	-	-	13
1,329	575	-	-	754

31 בדצמבר 2018				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל (2)	צובר (1) לא בפיגור	צובר (1) בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר (1) בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי				
47	17	-	-	30
126	67	-	-	59
4	1	-	-	3
429	102	-	-	327
606	187	-	-	419
624	355	-	-	269
1,230	542	-	-	688

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
15	-	-	-	15
15	-	-	-	15
1,245	542	-	-	703

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2019 בסך של כ- 23 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 5 מיליוני ש"ח).



**ביאור 17**

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
המאוחד**

**ב. חובות\* (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן - בינוי	43	291
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	15	31
שירותים פיננסיים	3	14
מסחרי - אחר	249	1,571
סך-הכל מסחרי	310	1,907
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-
אנשים פרטיים - אחר	413	8,406
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	723	10,313

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן	-	2
מסחרי - אחר	-	-
אנשים פרטיים	-	9
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	-	11
סך-הכל ציבור	723	10,324

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש

**פעילות לווים בישראל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן - בינוי	56	257
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	11	35
שירותים פיננסיים	6	14
מסחרי - אחר	226	1,305
סך-הכל מסחרי	299	1,611
אנשים פרטיים - אחר	352	7,139
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	651	8,750

**פעילות לווים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן	15	2
מסחרי - אחר	55	2
אנשים פרטיים	-	9
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	70	13
סך-הכל ציבור	721	8,763

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017		

**חברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2019**

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
------------	-----------------------------------	--------------------------------------

<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
243	43	36	בינוי ונדל"ן - בינוי
38	11	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
19	2	2	שירותים פיננסיים
1,187	325	236	מסחרי - אחר
1,487	381	284	סך-הכל מסחרי
8,143	474	442	אנשים פרטיים - אחר
9,630	855	726	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
1	-	-	בינוי ונדל"ן
1	-	-	מסחרי - אחר
16	-	-	אנשים פרטיים
18	-	-	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
9,648	855	726	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

**ביאור 17**

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
**המאחד**

**ב. חובות\*\* (המשך)**

- מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
- חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

במיליוני ש"ח

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*

**בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019**

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
------------	----------------

<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
153	5	בינוי ונדל"ן - בינוי
14	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	-	שירותים פיננסיים
645	28	מסחרי - אחר
817	38	סך-הכל מסחרי
-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
3,234	44	אנשים פרטיים - אחר
4,051	82	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	בנקים בישראל
-	-	ממשלת ישראל
4,051	82	סך-הכל פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

<b>ציבור - מסחרי</b>		
6	-	אנשים פרטיים
6	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
4,057	82	סך-הכל ציבור

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*

**חברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2019**

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
 2018

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
140	10	בינוי ונדל"ן - בינוי
18	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	שירותים פיננסיים
552	31	מסחרי - אחר
715	43	סך-הכל מסחרי
3,136	60	אנשים פרטיים - אחר
3,851	103	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
1	54	מסחרי - אחר
6	-	אנשים פרטיים
7	54	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,858	157	סך-הכל ציבור

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
 2017

מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
91	7	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	שירותים פיננסיים
391	32	מסחרי - אחר
498	39	סך-הכל מסחרי
3,187	66	אנשים פרטיים - אחר
3,685	105	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
5	-	אנשים פרטיים
5	-	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
3,690	105	סך-הכל ציבור

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
הבנק

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
291	43	43
בינוי ונדל"ן - בינוי		
31	16	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
14	4	3
שירותים פיננסיים		
1,571	252	249
מסחרי - אחר		
1,907	315	310
סך-הכל מסחרי		
8,406	434	413
אנשים פרטיים - אחר		
10,313	749	723
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
2	-	-
בינוי ונדל"ן		
9	-	-
אנשים פרטיים		
11	-	-
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
10,324	749	723
סך-הכל ציבור		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
257	64	56
בינוי ונדל"ן - בינוי		
35	13	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן		
14	6	6
שירותים פיננסיים		
1,305	228	226
מסחרי - אחר		
1,611	311	299
סך-הכל מסחרי		
7,139	362	352
אנשים פרטיים - אחר		
8,750	673	651
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל		
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>		
<b>ציבור - מסחרי</b>		
2	15	15
בינוי ונדל"ן		
2	55	55
מסחרי - אחר		
4	70	70
סך-הכל מסחרי		
9	-	-
אנשים פרטיים		
13	70	70
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל		
13	70	70
סך-הכל פעילות בחו"ל		
8,763	743	721
סך-הכל ציבור		

**חוברת מידע פיננסי**  
**ליום 31 בדצמבר 2019**

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
243	43	36	בינוי ונדל"ן - בינוי
38	11	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
19	2	2	שירותים פיננסיים
1,187	325	236	מסחרי - אחר
1,487	381	284	סך-הכל מסחרי
8,143	474	442	אנשים פרטיים - אחר
9,630	855	726	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
1	-	-	בינוי ונדל"ן
1	-	-	מסחרי - אחר
2	-	-	סך-הכל מסחרי
16	-	-	אנשים פרטיים
18	-	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
9,648	855	726	סך-הכל ציבור

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו *	
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים

**פעילות לזוים בישראל**

ציבור - מסחרי		
5	153	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	14	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	5	שירותים פיננסיים
28	645	מסחרי - אחר
38	817	סך-הכל מסחרי
44	3,234	אנשים פרטיים - אחר
82	4,051	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לזוים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
-	6	אנשים פרטיים
-	6	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
82	4,057	סך-הכל ציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים

**פעילות לזוים בישראל**

ציבור - מסחרי		
10	140	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	18	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	5	שירותים פיננסיים
31	552	מסחרי - אחר
43	715	סך-הכל מסחרי
60	3,136	אנשים פרטיים - אחר
103	3,851	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לזוים בחו"ל**

ציבור - מסחרי		
-	6	אנשים פרטיים
157	3,858	סך-הכל ציבור

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

בשנה שהסתיימה  
ביום 31 בדצמבר  
2017

יתרת מספר  
חוב חוזים  
רשומה

**פעילות לווים בישראל**

**ציבור - מסחרי**

7	91	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	3	שירותים פיננסיים
32	391	מסחרי - אחר
39	498	סך-הכל מסחרי
66	3,187	אנשים פרטיים - אחר
105	3,685	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

**ציבור - מסחרי**

-	5	אנשים פרטיים
-	5	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
105	3,690	סך-הכל ציבור

\* חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

**ביאור 17**

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

המאוחד

**ב. חובות\*\* (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג החוזר וסוג הריבית

**31 בדצמבר 2019**

סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט ובלון		
3,687	36,832	1,764	57,519	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
3,022	21,331	484	31,396	מעל 60%	
558	468	45	787		שיעור משני או ללא שיעור
7,267	58,631	2,293	89,702		סך-הכל

**31 בדצמבר 2018**

סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל (1)	
	מזה: ריבית משתנה (1)	מזה: בולט ובלון (1)	מזה: בולט ובלון (1)		
***2,746	33,479	2,057	52,453	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
***1,734	19,398	585	28,056	מעל 60%	
***604	488	53	821		שיעור משני או ללא שיעור
***5,084	53,365	2,695	81,330		סך-הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).  
(1) סוג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מענפי המשק המסחריים לענף "אנשים פרטיים" - הלוואות לדיור."

**ביאור 17**  
**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

הבנק  
**ב. חובות\*\* (המשך)**

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים  
 יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג החוזר וסוג הריבית

31 בדצמבר 2019				
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: בולט	
סך-הכל	3,687	36,832	1,764	57,519
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%			
	3,022	21,331	484	31,396
	מעל 60%			
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	558	468	45	787
סך-הכל	7,267	58,631	2,293	89,702

31 בדצמבר 2018				
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(1)</sup>	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל <sup>(1)</sup>
	מזה: ריבית משתנה <sup>(1)</sup>	מזה: בולט ובלון <sup>(1)</sup>	מזה: בולט	
סך-הכל	2,746	33,479	2,057	52,453
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%			
	1,734	19,398	585	28,056
	מעל 60%			
שיעבוד משני או ללא שיעבוד	604	488	53	821
סך-הכל	5,084	53,365	2,695	81,330

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 \*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).  
 (1) סוג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מענפי המשק המסחריים לענף "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור".



### איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס הממומן כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בבטחון אותו נכס.
  2. קבלת הלוואה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-100 בגין הנכס.
  3. גרירת משכנתא.
  4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
  5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר										
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					
אשראי לציבור שנמכר השנה	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר אשר הבנק נותן עיבוד שירות	יתרה לטווח שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן שירות	אשראי לציבור שנמכר השנה	יתרה לטווח שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן שירות	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי
104	-	28	9	2,312	225	101	13	56	2,402	621
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	508	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור	-	28	9	2,820	225	101	13	56	3,023	621

סיכון אשראי לציבור שנרכש							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			
אשראי לציבור שנרכש השנה (1)	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	יתרה לטווח שנה של האשראי שנרכש	אשראי לציבור שנרכש השנה (1)	סיכון אשראי חוץ מאזני*	מזה: אשראי בעייתי	יתרה לטווח שנה של האשראי שנרכש
7,501	303	-	2,482	8,170	37	-	1,862
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור	303	-	2,482	8,170	37	-	1,862

\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(1) כולל ברוב עסקאות נכיון לטווח קצר.

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	חלקם של אחרים		חלקו של הבנק
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור
8,994	3,307	19,185	4,922	5,152	3,690
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	19	8	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	3,307	19,193	4,922	5,152	3,690

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018					
עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*			עסקות סינדיקציה שהבנק יזם*		
חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	חלקם של אחרים		חלקו של הבנק
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני**	אשראי לציבור
8,413	3,089	16,981	7,839	6,393	4,201
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	34	13	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	3,089	16,994	7,839	6,393	4,201

\* לרבות אם הבנק נותן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.

\*\* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2019						
הבנק			המאוחד			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי (2)*	מספר לווים (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי (2)*	מספר לווים (1)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>						
887	498	418,536	887	498	418,747	עד 10
1,629	1,169	239,652	1,629	1,169	239,671	מ-10 עד 20
3,023	3,006	211,723	3,023	3,006	211,743	מ-20 עד 40
4,677	7,725	215,578	4,678	7,725	215,595	מ-40 עד 80
5,246	14,214	177,321	5,248	14,215	177,349	מ-80 עד 150
5,343	19,150	117,609	5,347	19,150	117,626	מ-150 עד 300
5,210	27,188	74,557	5,217	27,190	74,578	מ-300 עד 600
7,183	51,841	69,431	7,201	51,845	69,456	מ-600 עד 1,200
4,234	22,604	18,185	4,248	22,607	18,195	מ-1,200 עד 2,000
2,902	12,119	5,605	2,934	12,154	5,632	מ-2,000 עד 4,000
2,632	7,923	1,908	2,683	7,958	1,923	מ-4,000 עד 8,000
5,883	12,929	1,479	6,009	13,106	1,501	מ-8,000 עד 20,000
8,294	14,033	794	8,294	14,453	807	מ-20,000 עד 40,000
36,175	51,720	1,270	36,343	52,519	1,283	מ-40,000 עד 200,000
16,450	18,978	129	16,197	19,583	132	מ-200,000 עד 400,000
15,976	20,690	67	15,976	20,690	67	מ-400,000 עד 800,000
5,794	6,324	12	5,794	6,324	12	מ-800,000 עד 1,200,000
4,597	2,204	5	4,597	2,204	5	מ-1,200,000 עד 1,600,000
28	1,868	1	28	1,868	1	מ-1,600,000 עד 2,000,000
4,513	2,795	3	4,513	2,795	3	מ-2,000,000 עד 3,200,000
2,716	4,744	1	2,716	4,744	1	מעל-3,200,000
<b>143,392</b>	<b>303,722</b>	<b>1,553,866</b>	<b>143,562</b>	<b>305,803</b>	<b>1,554,327</b>	<b>סך-הכל</b>

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 297,647 , 3,022 ו- 5,134 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) מספר הלווים מחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה (מספרי השוואה הוצגו מחדש).

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה

**הערה:**

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ד. יתרות אשראי לציבור (1) וסיכון אשראי חוץ-מאזני (1)(2) לפי גודל האשראי של לווה (המשך)

31 בדצמבר 2018						
הבנק			המאוחד			
סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (2)(3)	אשראי* (2)	מספר לווים (1)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
<b>אשראי ללווה באלפי ש"ח</b>						
905	582	482,484	907	712	482,770	עד 10
1,603	1,161	198,701	1,603	1,161	198,733	מ-10 עד 20
2,927	3,038	209,296	2,927	3,038	209,321	מ-20 עד 40
4,436	7,861	213,841	4,437	7,861	213,875	מ-40 עד 80
4,966	14,722	179,632	4,968	14,724	179,650	מ-80 עד 150
5,084	20,056	121,183	5,087	20,058	121,210	מ-150 עד 300
4,265	26,184	70,810	4,272	26,188	70,838	מ-300 עד 600
6,014	47,374	63,361	6,016	47,393	63,392	מ-600 עד 1,200
3,439	21,507	16,849	3,455	21,521	16,870	מ-1,200 עד 2,000
2,572	12,404	5,658	2,621	12,443	5,688	מ-2,000 עד 4,000
2,703	8,289	1,986	2,749	8,395	2,015	מ-4,000 עד 8,000
6,343	12,857	1,507	6,442	13,069	1,533	מ-8,000 עד 20,000
8,215	13,826	792	8,197	14,578	817	מ-20,000 עד 40,000
33,486	51,100	981	33,601	52,495	1,005	מ-40,000 עד 200,000
15,752	18,514	126	14,910	18,705	124	מ-200,000 עד 400,000
14,372	18,401	61	14,574	18,693	62	מ-400,000 עד 800,000
8,344	9,373	18	8,344	9,373	18	מ-800,000 עד 1,200,000
3,018	2,645	4	3,032	2,651	4	מ-1,200,000 עד 1,600,000
1,834	15	1	1,834	15	1	מ-1,600,000 עד 2,000,000
3,516	2,044	2	3,516	2,044	2	מ-2,000,000 עד 3,200,000
5,991	4,761	2	2,315	1,276	1	מעל-3,200,000
139,785	296,714	1,567,295	135,807	296,393	1,567,929	סך-הכל

\* אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 286,265 , 4,238 ו- 5,890 מיליוני ש"ח בהתאמה.

(1) הוצג מחדש, עקב מעבר למניית מספר לווים המחושב לפי אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני גם יחד, בהתבסס על היתרה הרשומה.

(2) אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

**הערה:**

הנתונים של אשראי וסיכון אשראי חוץ-מאזני ("האשראי") במדרגות האשראי עד 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום הנתונים בכל מדרגת אשראי של כל חברה מאוחדת (איחוד על בסיס שכבות), ואילו הנתונים של האשראי מעל 8,000 אלפי ש"ח, כולל מספר הלווים, חושבו על-ידי סיכום האשראי של כל לווה בכלל קבוצת הבנק, וסיווגו במדרגת האשראי בהתאם (איחוד ספציפי).

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

במיליוני ש"ח

**ביאור 17**  
**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי(המשך)**

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:

31 בדצמבר							
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
הבנק		המאוחד		הבנק		המאוחד	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
8	4	8	4	1,397	816	1,397	816
(א)אשראי תעודות							
33	33	35	38	5,846	5,830	5,609	5,732
(ב)ערבוביות להבטחת אשראי							
69	45	69	45	22,517	20,019	22,517	20,019
(ג)ערבוביות לרוכשי דירות							
159	136	159	136	68,446	51,249	24,364	25,383
(ד)ערבוביות והתחייבויות אחרות**							
35	42	36	42	14,691	15,640	14,689	15,640
(ה)מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
94	103	94	103	44,631	44,541	41,403	44,695
(ו)מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו (1)							
(ז)התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי							
101	106	101	106	30,973	33,279	30,306	33,279
שאושר ושעדיין לא ניתן***							
66	63	66	63	20,449	25,046	20,449	25,044
(ח)התחייבויות להוצאת ערבוביות							
יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת							
-	-	21	-	-	-	24,845	-

\* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 94 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.18: 174 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

(1)בעקבות הפסקת איחוד קבוצת ישראלכרט נכללו יתרות מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בסך של כ-4.5 מיליארד ש"ח, שטרם היציאה מאיחוד קוזזו בשל היותן יתרות הדדיות.

**סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**ו. ערבויות:**

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ני"ע, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

חברת מידע פיננסי  
ליום 31 בדצמבר 2019

ליום 31 בדצמבר 2019						מאוחד
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
5,732	46	815	101	1,298	3,472	ערביות להבטחת אשראי
20,019	16,983	-	-	-	3,036	ערביות לרוכשי דירות
25,383	-	4,618	4,127	6,108	10,530	ערביות והתחייבויות אחרות
25,044	-	117	4,016	12,001	8,910	התחייבויות להוצאת ערבויות
76,178	17,029	5,550	8,244	19,407	25,948	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2018						מאוחד
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
במיליוני ש"ח						
5,609	54	839	158	660	3,898	ערביות להבטחת אשראי
22,517	17,354	-	-	-	5,163	ערביות לרוכשי דירות
24,364	-	4,655	3,447	5,596	10,666	ערביות והתחייבויות אחרות
20,449	-	59	1,422	9,843	9,125	התחייבויות להוצאת ערבויות
72,939	17,408	5,553	5,027	16,099	28,852	סך-הכל

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,656	-	815	101	1,297	3,443
20,019	16,983	-	-	-	3,036
25,373	-	4,608	4,127	6,108	10,530
25,044	-	117	4,016	12,001	8,910
76,092	16,983	5,540	8,244	19,406	25,919

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
ליום 31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
במיליוני ש"ח					
5,446	-	839	158	635	3,814
22,517	17,354	-	-	-	5,163
24,351	-	4,642	3,447	5,596	10,666
15,797	-	59	1,422	9,843	4,473
68,111	17,354	5,540	5,027	16,074	24,116



ליום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
88,122	-	2,372	204	15,802	-	69,744	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	1,773	134	909	20,687	700	35,283	ניירות-ערך
471	-	-	-	-	-	471	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
292,940	644	1,964	4,514	20,519	48,735	216,564	אשראי לציבור, נטו(2)
1,971	-	-	925	980	-	66	אשראי לממשלות
192	144	-	-	-	-	48	השקעות בחברות כלולות
3,233	3,233	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
11,143	646	297	245	1,851	755	7,349	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,281	536	41	96	77	7	4,524	נכסים אחרים
849	849	-	-	-	-	-	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
463,688	7,825	4,808	6,893	59,916	50,197	334,049	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
361,645	697	3,408	10,755	78,124	11,693	256,968	פיקדונות הציבור
3,520	-	13	336	1,097	-	2,074	פיקדונות מבנקים
685	-	-	-	297	2	386	פיקדונות הממשלה
3	-	3	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,853	-	12	10	152	25,724	955	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,050	603	304	249	2,274	975	7,645	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,711	302	354	200	3,588	(526)	16,793	התחייבויות אחרות
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
425,467	1,602	4,094	11,550	85,532	37,868	284,821	סך-כל ההתחייבויות
38,221	6,223	714	(4,657)	(25,616)	12,329	49,228	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(1,106)	2,577	26,470	(523)	(27,418)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	30	1,444	(1,543)	-	69	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	20	774	(214)	-	(580)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
38,221	6,223	(342)	138	(903)	11,806	21,299	סך-הכל כללי
-	-	(142)	2,736	(809)	-	(1,785)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	338	2,445	565	-	(3,348)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ליום 31 בדצמבר 2018							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(1)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
84,459	-	1,825	311	12,341	-	69,982	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,116	1,521	288	846	24,881	2,645	25,935	ניירות-ערך
708	-	-	-	-	-	708	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
282,507	819	2,575	4,864	24,463	46,180	203,606	אשראי לציבור, נטו(2)
2,428	-	-	973	1,361	-	94	אשראי לממשלות
103	58	-	-	-	-	45	השקעות בחברות כלולות
3,111	3,111	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,534	1,096	323	432	4,079	715	3,889	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,850	1,610	43	79	49	7	4,062	נכסים אחרים
15,110	484	-	55	115	62	14,394	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
460,926	8,699	5,054	7,560	67,289	49,609	322,715	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
352,260	830	3,891	10,645	78,007	12,493	246,394	פיקדונות הציבור
4,528	-	22	344	1,934	124	2,104	פיקדונות מבנקים
208	-	-	-	99	3	106	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
30,024	-	21	11	339	27,796	1,857	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,676	1,100	263	306	3,492	622	3,893	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,841	1,291	397	204	2,700	316	6,933	התחייבויות אחרות
14,733	23	-	5	275	68	14,362	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
423,270	3,244	4,594	11,515	86,846	41,422	275,649	סך-כל ההתחייבויות
37,656	5,455	460	(3,955)	(19,557)	8,187	47,066	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(522)	3,384	20,198	553	(23,613)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(191)	439	(1,401)	-	1,153	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	59	173	44	-	(276)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
37,656	5,455	(194)	41	(716)	8,740	24,330	סך-הכל כלי
-	-	127	68	(2,111)	-	1,916	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	771	763	1,542	-	(3,076)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ליום 31 בדצמבר 2019						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד
<b>נכסים</b>						
87,618	-	905	910	16,161	-	69,642
50,541	146	-	909	20,490	687	28,309
471	-	-	-	-	-	471
291,073	644	1,166	3,703	20,289	48,407	216,864
1,971	-	-	925	980	-	66
13,957	12,341	-	-	-	-	1,616
3,041	3,041	-	-	-	-	-
10,986	646	301	245	1,690	755	7,349
4,899	339	9	48	125	7	4,371
464,557	17,157	2,381	6,740	59,735	49,856	328,688
<b>התחייבויות</b>						
378,950	697	3,404	10,740	78,672	25,554	259,883
3,405	-	10	175	1,145	-	2,075
685	-	-	-	297	2	386
-	-	-	-	-	-	-
12,818	-	-	-	-	11,863	955
11,882	603	284	247	2,128	975	7,645
18,636	296	106	68	2,020	(536)	16,682
426,376	1,596	3,804	11,230	84,262	37,858	287,626
38,181	15,561	(1,423)	(4,490)	(24,527)	11,998	41,062
שפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
-	-	-	-	-	-	-
שפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	278	2,466	25,194	(523)	(27,415)
אופציות בכסף, נטו						
-	-	30	1,444	(1,543)	-	69
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	20	774	(214)	-	(580)
38,181	15,561	(1,095)	194	(1,090)	11,475	13,136
אופציות בכסף, נטו						
-	-	(142)	2,736	(809)	-	(1,785)
אופציות מחוץ לכסף, נטו						
-	-	338	2,445	565	-	(3,348)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

ליום 31 בדצמבר 2018							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ(2)			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
85,024	-	816	1,297	12,970	-	69,941	מזומנים ופיקדונות בבנקים
47,582	155	-	785	24,344	2,594	19,704	ניירות-ערך
708	-	-	-	-	-	708	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
283,376	819	1,773	3,458	24,004	45,857	207,465	אשראי לציבור, נטו(3)
2,428	-	-	973	1,361	-	94	אשראי לממשלות
16,159	14,543	-	-	-	-	1,616	השקעות בחברות מוחזקות
2,906	2,906	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,365	1,096	306	415	3,944	715	3,889	נכסים בגין מכשירים נגזרים (4)
5,342	1,300	10	18	76	7	3,931	נכסים אחרים
453,890	20,819	2,905	6,946	66,699	49,173	307,348	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
370,227	830	3,860	10,447	78,033	26,345	250,712	פיקדונות הציבור
4,409	-	18	138	2,021	124	2,108	פיקדונות מבנקים
208	-	-	-	99	3	106	פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
15,261	-	-	-	-	13,949	1,312	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,506	1,100	238	290	3,363	622	3,893	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (4)
16,735	1,280	127	25	1,484	343	13,476	התחייבויות אחרות
416,346	3,210	4,243	10,900	85,000	41,386	271,607	סך-כל ההתחייבויות
37,544	17,609	(1,338)	(3,954)	(18,301)	7,787	35,741	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	357	3,467	19,151	553	(23,528)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף, נטו
-	-	(191)	439	(1,401)	-	1,153	(במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו
-	-	59	173	44	-	(276)	(במונחי נכס בסיס)
37,544	17,609	(1,113)	125	(507)	8,340	13,090	סך-הכל כלי
							אופציות בכסף, נטו
-	-	127	68	(2,111)	-	1,916	(ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו
-	-	771	763	1,542	-	(3,076)	(ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(2) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

31 בדצמבר 2019														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
נכסים	2.7%	384,434	3,865	416,363	13,138	39,767	55,630	17,885	25,441	30,635	36,130	59,635	22,676	115,426
התחייבויות	1.7%	322,889	27	325,540	1	3,041	12,705	4,622	7,111	11,924	11,586	21,737	17,647	235,166
הפרש	-	61,545	3,838	90,823	13,137	36,726	42,925	13,263	18,330	18,711	24,544	37,898	5,029	(119,740)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(18,702)	-	(18,710)	-	(47)	1,218	(309)	(246)	(603)	(970)	(9,829)	(2,608)	(5,316)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(278)	-	3	-	-	574	-	623	49	848	115	(2,206)	
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	42,565	3,838	72,116	13,137	36,679	44,143	13,528	18,084	18,731	23,623	28,917	2,536	(127,262)
<b>מטבע חוץ**</b>														
נכסים	2.9%	71,381	585	76,019	97	1,018	14,240	4,275	5,036	6,285	8,254	8,467	4,080	24,267
התחייבויות	1.9%	100,976	14	101,472	10	310	758	986	938	1,150	2,603	21,981	8,686	64,050
הפרש	-	(29,595)	571	(25,453)	87	708	13,482	3,289	4,098	5,135	5,651	(13,514)	(4,606)	(39,783)
מזה: הפרש - בדולר	-	(23,963)	435	(20,265)	93	340	12,162	2,766	3,675	4,566	4,506	(11,711)	(4,512)	(32,150)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	12,453	(12)	13,937	92	103	2,748	949	2,215	2,281	2,322	(3,857)	(792)	7,876
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	18,702	-	18,710	-	44	(1,144)	235	226	588	973	9,877	2,601	5,310
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	278	-	(3)	-	-	(574)	-	(623)	(49)	(848)	(115)	(115)	2,206
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(10,615)	571	(6,746)	87	752	12,338	2,950	4,324	5,100	6,575	(4,485)	(2,120)	(32,267)
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2019</b>														
נכסים***	2.7% (4)	455,815	4,450	492,382	13,235	40,785	69,870	22,160	30,477	36,920	44,384	68,102	26,756	139,693
התחייבויות****	1.7%	423,865	41	427,012	11	3,351	13,463	5,608	8,049	13,074	14,189	43,718	26,333	299,216
הפרש	2.2%	31,950	4,409	65,370	13,224	37,434	56,407	16,552	22,428	23,846	30,195	24,384	423	(159,523)
מזה: אשראי לציבור	3.0%	292,296	4,365	325,856	13,138	40,149	44,697	17,021	22,373	28,037	35,843	53,135	21,043	50,420
מזה: פיקדונות הציבור	1.8%	360,948	-	363,235	1	1,843	3,273	3,052	3,921	5,554	6,114	32,655	21,895	284,927
נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2019

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,652 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 15,053 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 3,708 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2018														
שיעור תשואה חוזי (3) ב-%	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	סך-הכל	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנים	מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד שנה	עם דרישה עד חודש	
במיליוני ש"ח														
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
2.9%	359,018	3,850	389,305	11,268	35,957	47,786	16,433	25,960	30,049	36,291	60,698	18,049	106,814	נכסים
1.9%	302,813	26	307,956	5	1,666	11,295	6,597	9,365	9,467	12,722	20,489	16,234	220,116	התחייבויות
-	56,205	3,824	81,349	11,263	34,291	36,491	9,836	16,595	20,582	23,569	40,209	1,815	(113,302)	הפרש
-	(16,974)	-	(16,812)	-	-	694	217	(401)	220	(338)	(12,272)	3,296	(8,228)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	1,352	-	1,442	-	-	592	-	663	-	(222)	227	65	117	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	40,583	3,824	65,979	11,263	34,291	37,777	10,053	16,857	20,802	23,009	28,164	5,176	(121,413)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>מטבע חוץ**</b>														
3.9%	78,583	2,208	84,763	181	1,107	10,844	5,182	8,617	10,858	9,615	9,544	5,504	23,311	נכסים
2.1%	102,503	4	103,468	4	345	1,047	855	985	1,448	2,573	23,873	11,686	60,652	התחייבויות
-	(23,920)	2,204	(18,705)	177	762	9,797	4,327	7,632	9,410	7,042	(14,329)	(6,182)	(37,341)	הפרש
-	18,002	1,723	(13,949)	179	346	8,887	3,962	7,088	8,407	5,658	(14,744)	(5,058)	(28,674)	מזה: הפרש - בדולר
-	16,954	(2)	18,123	166	143	1,166	1,765	1,957	3,345	3,284	(3,373)	(3,346)	13,016	מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
-	16,974	-	16,812	-	(7)	(791)	(216)	395	(161)	348	12,346	(3,322)	8,220	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(1,352)	-	(1,442)	-	-	(592)	-	(663)	-	222	(227)	(65)	(117)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	(8,298)	2,204	(3,335)	177	755	8,414	4,111	7,364	9,249	7,612	(2,210)	(9,569)	(29,238)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2018</b>														
3.1% (4)	437,601	6,058	474,068	11,449	37,064	58,630	21,615	34,577	40,907	45,906	70,242	23,553	130,125	נכסים***
1.9%	405,316	30	411,424	9	2,011	12,342	7,452	10,350	10,915	15,295	44,362	27,920	280,768	התחייבויות****
-	32,285	6,028	62,644	11,440	35,053	46,288	14,163	24,227	29,992	30,611	25,880	(4,367)	(150,643)	הפרש
3.3%	281,688	5,940	312,607	11,178	36,270	42,506	17,340	22,418	28,381	38,886	53,995	19,984	41,649	מזה: אשראי לציבור***
1.7%	351,430	-	354,334	5	1,650	3,360	3,633	4,327	3,961	6,118	35,516	22,813	272,951	מזה: פיקדונות הציבור****
-	14,626	162	14,867	-	-	-	9	361	548	1,051	2,931	2,533	7,434	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
-	14,710	91	14,527	-	-	7	30	36	112	387	2,431	2,535	8,989	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת

## חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2019

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.

\*\* לא כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,652 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.

(2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.

(3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 11,569 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,416 מיליון ש"ח.



31 בדצמבר 2019														
שיעור תשואה (3) חוזי	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	
%-ב														
<b>במיליוני ש"ח</b>														
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
נכסים	2.7%	378,770	3,781	410,624	13,102	39,789	55,099	17,405	23,439	27,495	35,567	61,064	22,639	115,025
התחייבויות	1.7%	325,684	-	328,003	1	3,041	13,018	5,084	7,157	11,934	11,596	22,284	17,716	236,172
הפרש	-	53,086	3,781	82,621	13,101	36,748	42,081	12,321	16,282	15,561	23,971	38,780	4,923	(121,147)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(28,000)	-	(28,060)	-	(47)	1,218	(309)	(246)	(603)	(970)	(14,580)	(4,952)	(7,571)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(308)	-	(28)	-	-	574	-	623	49	849	84	84	(2,207)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	24,778	3,781	54,533	13,101	36,701	43,299	12,586	16,036	15,581	23,050	25,049	55	(130,925)
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
נכסים	3.1%	68,620	583	73,035	101	1,029	13,966	4,224	4,963	6,273	8,214	8,187	4,329	21,749
התחייבויות	1.9%	99,096	-	99,483	8	322	722	963	914	1,196	2,532	20,305	8,535	63,986
הפרש	-	(30,476)	583	(26,448)	93	707	13,244	3,261	4,049	5,077	5,682	(12,118)	(4,206)	(42,237)
מזה: הפרש - בדולר	-	(22,926)	435	(19,230)	93	340	12,148	2,724	3,643	4,559	4,494	(10,431)	(4,579)	(32,221)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	10,251	-	11,668	92	103	2,458	921	2,034	2,084	1,631	(2,590)	(880)	5,815
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	28,000	-	28,060	-	44	(1,144)	235	226	588	973	14,629	4,945	7,564
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	308	-	28	-	-	(574)	-	(623)	(49)	(849)	(84)	(84)	2,207
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(2,168)	583	1,640	93	751	12,100	2,922	4,275	5,042	6,606	1,662	655	(32,466)
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2019</b>														
נכסים***	2.8%	447,390(4)	4,364	483,659	13,203	40,818	69,065	21,629	28,402	33,768	43,781	69,251	26,968	136,774
התחייבויות****	1.7%	424,780	-	427,486	9	3,363	13,740	6,047	8,071	13,130	14,128	42,589	26,251	300,158
הפרש	-	22,610	4,364	56,173	13,194	37,455	55,325	15,582	20,331	20,638	29,653	26,662	717	(163,384)
מזה: אשראי לציבור***	3.0%	290,429	4,338	323,961	13,102	40,187	44,402	16,972	22,168	27,813	35,099	52,895	21,009	50,314
מזה: פיקדונות הציבור****	1.7%	378,253	-	380,521	1	2,211	6,431	4,152	6,523	8,148	8,795	35,109	22,756	286,395
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	(3)	74	(74)	(20)	(15)	3	49	(7)	(7)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות

\*\* לא כולל מטבעי ישראל צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 4,652 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 11,263 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,034 מיליון ש"ח.

31 בדצמבר 2018														
שיעור תשואה חוזי (3)	יתרה מאזנית (2)		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים *											
	ללא תקופת פירעון (1)	סך-הכל	סך-הכל תזרימי מזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל שנה עד שנתיים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
ב-%	במיליוני ש"ח													
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח):</b>														
נכסים	2.8%	356,936	3,810	387,586	11,256	35,944	47,190	16,041	22,585	28,432	36,646	62,604	18,315	108,573
התחייבויות	2.2%	313,235	-	318,233	5	1,659	11,428	6,660	9,372	9,488	12,653	20,803	17,390	228,775
הפרש	-	43,701	3,810	69,353	11,251	34,285	35,762	9,381	13,213	18,944	23,993	41,801	925	(120,202)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	(20,657)	-	(20,503)	-	-	692	217	(401)	220	(357)	(13,149)	1,280	(9,005)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	1,316	-	1,408	-	-	592	-	663	-	(222)	233	65	77
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	24,360	3,810	50,258	11,251	34,285	37,046	9,598	13,475	19,164	23,414	28,885	2,270	(129,130)
<b>מטבע-חוץ - פעילות חו"ל:</b>														
נכסים	3.3%	76,135	2,206	81,591	176	1,101	10,887	4,999	8,608	10,814	9,202	9,229	6,088	20,487
התחייבויות	1.5%	99,901	-	101,137	3	352	991	829	1,038	1,468	2,462	24,034	11,624	58,336
הפרש	-	(23,766)	2,206	(19,546)	173	749	9,896	4,170	7,570	9,346	6,740	(14,805)	(5,536)	(37,849)
מזה: הפרש - בדולר	-	(17,054)	1,723	(13,043)	179	346	8,877	3,868	7,080	8,381	5,380	(13,659)	(5,195)	(28,300)
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ	-	14,617	-	15,777	166	143	1,006	1,460	1,675	2,651	2,863	(2,318)	(3,635)	11,766
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	20,657	-	20,503	-	(1)	(794)	(217)	395	(161)	367	13,222	(1,305)	8,997
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	(1,316)	-	(1,408)	-	-	(592)	-	(663)	-	222	(233)	(65)	(77)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים	-	(4,425)	2,206	(451)	173	748	8,510	3,953	7,302	9,185	7,329	(1,816)	(6,906)	(28,929)
<b>סך-הכל ליום 31 בדצמבר 2018</b>														
נכסים***	2.9%	433,071(4)	6,016	469,177	11,432	37,045	58,077	21,040	31,193	39,246	45,848	71,833	24,403	129,060
התחייבויות****	2.1%	413,136	-	419,370	8	2,011	12,419	7,489	10,410	10,956	15,115	44,837	29,014	287,111
הפרש	-	19,935	6,016	49,807	11,424	35,034	45,658	13,551	20,783	28,290	30,733	26,996	(4,611)	(158,051)
מזה: אשראי לציבור***	3.1%	282,557	5,946	313,434	11,176	36,266	42,303	17,013	22,105	27,732	39,099	54,226	20,153	43,361
מזה: פיקדונות הציבור****	1.7%	369,397	-	373,025	5	1,991	5,415	5,930	6,689	6,406	8,658	38,617	24,924	274,390
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	(1)	(102)	-	(6)	59	10	73	(25)	(8)	(8)
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי מטבעות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות

\*\* לא כולל מטבעי ישראל צמוד למטבע חוץ.

- (1) נכסים ללא תקופת פירעון כוללים נכסים בסך של 3,790 מיליוני ש"ח, שזמן פירעונם עבר.
- (2) כפי שנכללה בביאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (3) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 11,569 מיליון ש"ח שמתוכו סכומי חריגה ממסגרת חח"ד בסך 2,416 מיליון ש"ח.