

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019



# Q2



## תוכן העניינים

75	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
76	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
77	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
78	תמצית מאזן מאוחד
79	תמצית דוח על השינויים בהון
82	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
<b>85</b>	<b>ביאורים לדוחות הכספיים</b>
85	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
88	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
89	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
91	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
96	ביאור 5 ניירות-ערך
102	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
107	ביאור 7 פיקדונות הציבור
108	ביאור 8 זכויות עובדים
113	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
121	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
126	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
134	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
154	ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
159	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
182	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
185	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
199	ביאור 16 יזמות רגולטוריות
201	ביאור 17 קבוצת ישראלכרט



## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

### הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב (ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק, לביאור 10.ד בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ולביאור 10.ה בדבר החקירה בנושא FIFA.

**זיו האפט**  
רואי חשבון

**סומך חייקין**  
רואי חשבון

תל-אביב, 14 באוגוסט 2019

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

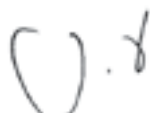
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2018	2019	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר					
11,672	5,802	<b>6,555</b>	3,274	<b>3,730</b>	2	הכנסות ריבית
(2,766)	(1,414)	<b>(1,812)</b>	(972)	<b>(1,264)</b>	2	הוצאות ריבית
8,906	4,388	<b>4,743</b>	2,302	<b>2,466</b>		הכנסות ריבית, נטו
613	306	<b>440</b>	90	<b>319</b>	(2)6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,293	4,082	<b>4,303</b>	2,212	<b>2,147</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>						
1,445	589	<b>255</b>	361	<b>166</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,318	*1,670	<b>1,589</b>	*844	<b>804</b>		עמלות
105	47	<b>47</b>	25	<b>29</b>		הכנסות אחרות
4,868	*2,306	<b>1,891</b>	*1,230	<b>999</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>						
4,097	2,106	<b>2,061</b>	1,062	<b>1,018</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,376	686	<b>638</b>	343	<b>324</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
3,487	*1,207	<b>1,170</b>	*629	<b>650</b>		הוצאות אחרות
8,960	*3,999	<b>3,869</b>	*2,034	<b>1,992</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4,201	2,389	<b>2,325</b>	1,408	<b>1,154</b>		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
2,009	1,037	<b>890</b>	593	<b>441</b>		הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,192	1,352	<b>1,435</b>	815	<b>713</b>		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
4	8	<b>4</b>	4	<b>4</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2,196	1,360	<b>1,439</b>	819	<b>717</b>		רווח נקי מפעילות נמשכת
364	170	<b>242</b>	93	<b>151</b>	17, (ה),	רווח נקי מפעילות מופסקת
<b>רווח נקי:</b>						
2,560	1,530	<b>1,681</b>	912	<b>868</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	18	<b>11</b>	8	<b>3</b>		הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,595	1,548	<b>1,692</b>	920	<b>871</b>		המיחוס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>						
<b>רווח בסיסי</b>						
1.95	1.16	<b>1.27</b>	0.69	<b>0.65</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.68	1.03	<b>1.09</b>	0.62	<b>0.54</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
<b>רווח מדולל</b>						
1.94	1.16	<b>1.26</b>	0.69	<b>0.65</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.67	1.03	<b>1.08</b>	0.62	<b>0.54</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

\* סווג מחדש, הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר מוצגות כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות.

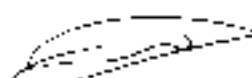
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



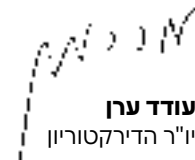
**עופר לוי**  
משנה למנכ"ל,  
חשבונאי ראשי



**עופר קורן**  
משנה למנכ"ל,  
ממונה על החטיבה הפיננסית



**ארי פינטו**  
המנהל הכללי



**עודד ערן**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 14 באוגוסט 2019

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר			בלתי מבוקר		ביאור
2,560	1,530	<b>1,681</b>	912	<b>868</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	18	<b>11</b>	8	<b>3</b>	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,595	1,548	<b>1,692</b>	920	<b>871</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
(920)	(601)	<b>453</b>	(262)	<b>102</b>	התאמות בגין אגרות-חוב זמניות למכירה לפי שווי הוגן נטו <sup>(1)</sup>
(2)	(4)	-	1	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
379	253	<b>(84)</b>	174	<b>113</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
-	-	-	-	-	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(543)	(352)	<b>369</b>	(87)	<b>215</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
135	108	<b>(110)</b>	9	<b>(69)</b>	השפעת המס המתייחס
(408)	(244)	<b>259</b>	(78)	<b>146</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	-	-	-	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(408)	(244)	<b>259</b>	(78)	<b>146</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,152	1,286	<b>1,940</b>	834	<b>1,014</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	18	<b>11</b>	8	<b>3</b>	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,187	1,304	<b>1,951</b>	842	<b>1,017</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 \*\* גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.  
 \*\*\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.  
 (1) עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 ביוני 2019

31 בדצמבר	30 ביוני			
2018	2018	2019		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
<b>נכסים</b>				
84,459	83,261	<b>72,913</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,116	59,616	<b>71,116</b>	5	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
708	628	<b>326</b>		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
286,265	276,148	<b>292,635</b>		אשראי לציבור
(3,758)	(3,690)	<b>(4,012)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
282,507	272,458	<b>288,623</b>	6,3	אשראי לציבור, נטו
2,428	2,329	<b>2,145</b>		אשראי לממשלות
103	108	<b>105</b>		השקעות בחברות כלולות
3,111	3,026	<b>3,053</b>		בניינים וציוד
10,534	10,732	<b>9,575</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,850	5,342	<b>5,588</b>		נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
15,110	13,866	<b>803</b>	1(ה)	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
460,926	451,366	<b>454,247</b>		סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
352,260	345,717	<b>352,112</b>	7	פיקדונות הציבור
4,528	3,846	<b>3,034</b>		פיקדונות מבנקים
208	297	<b>322</b>		פיקדונות הממשלה
-	10	<b>19</b>		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,024	29,949	<b>30,080</b>		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,676	9,939	<b>10,280</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,841	10,434	<b>18,851</b>		התחייבויות אחרות (מזה: 507; 633; 569 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
14,733	14,394	-	1(ה)	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
423,270	414,586	<b>414,698</b>		סך-כל ההתחייבויות והון
37,544	36,654	<b>39,503</b>	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
112	126	<b>46</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
37,656	36,780	<b>39,549</b>		סך-כל ההון
460,926	451,366	<b>454,247</b>		סך-כל ההתחייבויות והון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 15.ב.](#)

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

(3) ברבעון השני 2019 יתרת ההשקעה בקבוצת ישראלכרט, המטופלת לפי שיטת השווי המאזני, מוצגת בשורה אחת במסגרת הנכסים המיוחסים לפעילות מופסקת.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות שליטה של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,153	23	8,176	(1,063)	31,368	38,481	90	38,571
-	-	-	-	871	871	(5)	866
יתרה ליום 31 במרץ 2019							
רווח (הפסד) נקי לתקופה התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	5	5	-	-	5	-	5
14	(14)	-	-	-	-	-	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות מימוש תגמול הוני למניות							
-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה בשל איבוד שליטה בחברה בת							
-	-	-	146	-	146	-	146
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
8,167	14	8,181	(917)	32,239	39,503	46	39,549
יתרה ליום 30 ביוני 2019							

\* בניכוי 2,208,952 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות שליטה של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,148	39	8,187	(952)	28,849	36,084	132	36,216
-	-	-	-	920	920	(6)	914
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
-	-	-	-	(251)	(251)	-	(251)
דיבידנד							
(24)	-	(24)	-	-	(24)	-	(24)
רכישה עצמית של מניות							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	3	3	-	-	3	-	3
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
11	(11)	-	-	-	-	-	-
מימוש תגמול הוני למניות							
-	-	-	(78)	-	(78)	-	(78)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
8,135	31	8,166	(1,030)	29,518	36,654	126	36,780
יתרה ליום 30 ביוני 2018							

\* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות שליטה של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,135	38	8,173	(1,194)	30,565	37,544	112	37,656
-	-	-	18	(18)	-	-	-
8,135	38	8,173	(1,176)	30,547	37,544	112	37,656
-	-	-	-	1,692	1,692	(11)	1,681
-	8	8	-	-	8	-	8
32	(32)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	-	259	-	259	-	259
-	-	-	-	-	-	(16)	(16)
8,167	14	8,181	(917)	32,239	39,503	46	39,549

\* בניכוי 2,208,952 יתרת מניות באוצר.  
(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ובנושא מכשירים נגזרים וגידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם [ביאור 1.ג.1](#).

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות שליטה של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,124	59	8,183	(786)	28,466	35,863	141	36,004
-	-	-	-	1,548	1,548	(15)	1,533
-	-	-	-	(496)	(496)	-	(496)
(24)	-	(24)	-	-	(24)	-	(24)
-	7	7	-	-	7	-	7
35	(35)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(244)	-	(244)	-	(244)
8,135	31	8,166	(1,030)	29,518	36,654	126	36,780

\* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות שליטה של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,124	59	8,183	(786)	28,466	35,863	141	36,004
-	-	-	-	2,595	2,595	(29)	2,566
-	-	-	-	(496)	(496)	-	(496)
(24)	-	(24)	-	-	(24)	-	(24)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	14	14	-	-	14	-	14
35	(35)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(408)	-	(408)	-	(408)
8,135	38	8,173	(1,194)	30,565	37,544	112	37,656

\* בניכוי 3,673,637 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר			בלתי מבוקר		
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>
	2,566	1,533	1,681	914	866
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>
	(4)	(8)	(4)	(4)	(4)
					חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
	590	327	242	161	131
					פחת על בניינים וציוד
	19	10	11	5	7
					הפחתות
	765	370	440	120	293
					הוצאות בגין הפסדי אשראי
	(531)	(151)	(215)	(40)	(136)
					רווח ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
	(25)	(9)	(77)	(8)	(23)
					רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר
	-	-	(137)	-	(137)
					רווח ממימוש וירידת ערך בחברה מוחזקת
	(28)	(22)	(4)	(9)	(3)
					רווח ממימוש בניינים וציוד
	(40)	(65)	(34)	18	32
					שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
	(98)	(54)	(489)	(59)	(14)
					שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
	(21)	129	(97)	56	(45)
					מסים נדחים, נטו
	(56)	(58)	(1)	(40)	(1)
					רווח ממכירות תיקי אשראי
	22	22	-	2	-
					דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
	(409)	(465)	882	(358)	354
					התאמות בגין הפרשי שער
	(2,247)	(1,309)	7,994	(317)	7,259
					הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
	1,481	1,280	959	1,540	671
					נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(1,142)	(3,158)	(921)	622	(1,642)
					ניירות-ערך למסחר
	(371)	2	239	(65)	402
					נכסים אחרים
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
	(2,426)	(2,139)	604	(1,498)	(149)
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	1,180	(596)	(7,544)	(855)	(8,774)
					התחייבויות אחרות
	(775)	(4,361)	3,529	185	(913)
					מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

\* עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	2018	2019	2018	2019	
	1,018	539	1,266	648	פיקדונות בבנקים
	(7,487)	1,081	(793)	(430)	אשראי לציבור
	(136)	283	147	134	אשראי לממשלות
	(24)	382	(20)	388	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	-	(15)	-	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	35	119	2	2	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	(34,725)	(35,009)	(9,518)	(15,115)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
	36,622	17,340	8,308	10,671	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
	10,515	3,854	3,196	1,557	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר*
	(11,768)	(3,706)	(878)	(914)	רכישת תיקי אשראי
	382	68	40	68	תמורה ממכירת תיקי אשראי
	(5)	-	(5)	2	השקעה בחברות כלולות
	-	1,356	-	1,356	תמורה ממימוש השקעה בחברות בת שיצאה מאיחוד (נספח א')
	(683)	(243)	(167)	(109)	רכישת בניינים וציוד
	47	7	11	5	תמורה ממימוש בניינים וציוד
	(6,209)	(13,944)	1,589	(1,737)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

### תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון

	1,003	(244)	743	(294)	פיקדונות מבנקים
	4,761	345	1,005	(2,120)	פיקדונות מהציבור
	(112)	114	(88)	(36)	פיקדונות מהממשלה
	(380)	19	4	14	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	6,359	3,540	4,124	758	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(5,390)	(3,505)	(1,017)	(88)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(496)	-	(496)	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
	(24)	-	(24)	-	רכישה עצמית של מניות
	-	16	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
	5,721	285	4,251	(1,766)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
	(1,263)	(10,130)	6,025	(4,416)	גידול (קיטון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושווי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
	1	(8)	(10)	-	בניכוי גידול (קיטון) במזומנים ושווי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
	(1,264)	(10,122)	6,035	(4,416)	גידול (קיטון) במזומנים
	82,856	82,217	74,076	75,983	יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת
	625	(882)	367	(354)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
	82,217	71,213	80,478	71,213	יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת

\* עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר			בלתי מבוקר		
					<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
11,747	5,365	<b>6,539</b>	2,698	<b>3,230</b>	ריבית שהתקבלה
(2,466)	(1,431)	<b>(1,255)</b>	(549)	<b>(245)</b>	ריבית ששולמה
49	36	<b>11</b>	11	<b>9</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(2,615)	(1,469)	<b>(1,080)</b>	(612)	<b>(612)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
232	142	<b>297</b>	142	<b>(14)</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו
					<b>נספח א' - תמורה מממוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר</b>
-	-	<b>178</b>	-	<b>178</b>	מזומנים שנגרעו
-	-	<b>23,415</b>	-	<b>23,415</b>	נכסים
-	-	<b>(21,339)</b>	-	<b>(21,339)</b>	התחייבויות
-	-	<b>2,254</b>	-	<b>2,254</b>	נכסים והתחייבויות שנגרעו
-	-	<b>(39)</b>	-	<b>(39)</b>	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	<b>(891)</b>	-	<b>(891)</b>	השקעה בחברה כלולה - ישראלכרט
-	-	<b>1,324</b>	-	<b>1,324</b>	סך-הכל תמורה שהתקבלה מממוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
-	-	<b>210</b>	-	<b>210</b>	רווח הון מממוש השקעות בחברות בת שאוחדה בעבר
-	-	<b>1,534</b>	-	<b>1,534</b>	תמורה שהתקבלה מממוש השקעה
-	-	<b>(178)</b>	-	<b>(178)</b>	מזומנים שנגרעו
-	-	<b>1,356</b>	-	<b>1,356</b>	זרימת מזומנים מממוש השקעה בחברות בת שיצאה מאיחוד

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2019.

### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2018. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

### ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

#### (1) מכשירים פיננסיים - הצגה ומדידה

ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים." החוזר מאמץ את תיקון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם: מדידת השקעות במכשירים הוניים, לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד, חלף המדידה שהייתה קיימת עד היום אשר ככלל דורשת רישום של התאמות שטרם מומשו לשווי הוגן ברווח כולל אחר. עם זאת, ניתן למדוד השקעות בניירות-ערך הוניים שהשווי ההוגן שלהן אינו ניתן לקביעה בנקל לפי עלות בניכוי ירידת-ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקות רגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותו מנפיק. כל ההתאמות לעלות ההשקעה נזקפות לרווח והפסד.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין יושמו באופן של מכאן ואילך. שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

#### (2) נגזרים וגידור

ביום 30 באוגוסט 2018 פורסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים." החוזר מאמץ את תיקון ASU 2017-12. התיקון מקל ומפשט את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר בקשר עם דרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור. כמו-כן, התיקון מרחיב את היכולת של בנקים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

**ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

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

נושא	עיקרי ההוראות	מועד תחילה והוראות מעבר	השפעה על הבנק
חכירות - ASU 2016-02 - ASC 842	אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. עיקרי השינויים בעקבות יישום כללים אלה, הינם: בנקים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על שנה, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית. בגין עסקות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין חכירה.	1 בינואר 2020.	להערכת הבנק, בהתבסס על הנתונים הקיימים נכון למועד הדיווח, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לגידול בסך של כ-1.2 מיליארד ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה. כמו-כן, להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.04% וכ-0.05%, בהתאמה.
מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - ASU 2016-13	מטרתו העיקרית של התיקון הינה לספק מידע שימושי יותר בנוגע להפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים פיננסיים ומחויבויות למתן אשראי. לצורך כך התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת הפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים לאורך חיי האשראי ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. הכללים החדשים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות. בנוסף, ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, וכן יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי.	1 בינואר 2022. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת.	הבנק נערך ליישום התיקון.

**ה. פעילות מופסקת**

לאור הוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 פעילות קבוצת ישראל כ"פ פעילות מופסקת". בהתאם, עד הרבעון הראשון לשנת 2019, כמו גם במספרי ההשוואה, הבנק הציג את כל הנכסים וכל ההתחייבויות המשויכים לפעילות קבוצת ישראל כ"פ בשורות נפרדות במאזן. באופן דומה הציג הבנק בנפרד דוח רווח והפסד את הרווח המיוחס לפעילות המופסקת לכל תקופת דיווח.

בחודש אפריל 2019 מכר הבנק בהצעת מכר לציבור כ-65.2% מהונה של ישראל כ"פ, ונותר עם החזקה של כ-33% ממניות ישראל כ"פ. בעקבות זאת, הבנק איבד שליטה בקבוצת ישראל כ"פ, אך נשאר עם השפעה מהותית, ועל כן, הכיר ברבעון השני 2019 ברווח נטו בסך של כ-137 מיליון ש"ח, (לאחר מס והוצאות הקשורות בהצעת המכר), אשר כולל רווח הון בסך של כ-210 מיליון ש"ח בגין חלק ההשקעה שנמכר ובגין שיערוך יתרת ההשקעה שנותרה בהתאם לשווי המניות למועד הנפקה, ובניכוי התאמה למחיר השוק ליום 30 ביוני 2019 בסך של כ-73 מיליון ש"ח.

בהתאם לתקינה החשבונאית, במועד השגת השפעה מהותית, יש לבצע הערכת שווי להשקעה ולזהות, בנפרד מהמוניטין, את הרכב הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו (מוחשיים ובלתי מוחשיים) והתחייבויות שניטלו. לאור זאת, ערך הבנק הערכת שווי עבור ההשקעה הנותרת וזיהה את הרכב ההשקעה, הכוללת בין היתר, גם נכסים בלתי מוחשיים מזוהים ומוניטין.

ליום 30 ביוני 2019, השווי ההוגן של ההשקעה, בהתבסס על מחיר המניה של החברה לאותו מועד, ירד מתחת לערכה בספרי הבנק. לאור האמור, הבנק בחן את הצורך בירידת ערך ההשקעה, ובהתחשב בחוסר הוודאות ביחס ליכולת הבנק להחזיק בהשקעה עד למועד שבו תשיב את ערכה לנוכח הצורך להשלמת ההיפרדות מקבוצת ישראל כ"פ עד ליום 31 בינואר 2021 כנדרש בהוראות החוק להגברת התחרותיות, הכיר הבנק בירידת ערך בסך של כ-73 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס. ההפסד שהוכר מירידת ערך נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "רווח נקי מפעילות מופסקת".

יתרת ההשקעה בקבוצת ישראל כ"פ מטופלת לפי שיטת השווי המאזני ומסווגת בשורה אחת כפעילות מופסקת. ליום 30 ביוני 2019 יתרת ההשקעה בספרי הבנק הינה 803 מיליון ש"ח.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להלן יתרות מפורטות של קבוצת ישראלכרט לגבי התקופות בהן הייתה מאוחדת בדוחות הכספיים של הבנק:

### א. הרכב הנכסים וההתחייבויות המיוחסים לפעילות מופסקת

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 30 ביוני 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר	
14,366	13,189	אשראי לציבור, נטו
356	304	בניינים וציוד
388	373	אחרים
15,110	13,866	סך-כל הנכסים של קבוצת ישראלכרט
13,951	13,794	התחייבויות אחרות
782	600	פיקדונות
14,733	14,394	סך-הכל התחייבויות של קבוצת ישראלכרט

### ב. רווח והפסד המיוחס לפעילות מופסקת\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019**	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	
מבוקר	בלתי מבוקר			
				<b>הכנסות</b>
312	148	88	76	הכנסות ריבית, נטו
1,717	839	407	419	עמלות
(4)	2	12	-	אחרות
				<b>הוצאות</b>
152	64	26	30	הוצאות בגין הפסדי אשראי
321	164	85	78	משכורות והוצאות נלוות
983	477	257	232	הוצאות אחרות
71	51	13	29	אחזקה ופחת בניינים
498	233	126	126	רווח לפני מסים
128	60	33	31	הפרשה למסים על הרווח
370	173	93	95	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6	3	2	2	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
364	170	91	93	רווח נקי

\* ללא קיזוז עסקות בינחברתיות בין הבנק לקבוצת ישראלכרט.  
\*\* הנתונים מתייחסים לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2019.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>				
5,262	<b>5,743</b>	2,993	<b>3,285</b>	מאשראי לציבור
33	<b>36</b>	17	<b>19</b>	מאשראי לממשלות
134	<b>205</b>	61	<b>102</b>	מפיקדונות בבנקים
24	<b>55</b>	13	<b>26</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
349	<b>516</b>	190	<b>298</b>	מאגרות-חוב
5,802	<b>6,555</b>	3,274	<b>3,730</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית*</b>				
(775)	<b>(1,079)</b>	(487)	<b>(651)</b>	על פיקדונות הציבור
(3)	<b>(3)</b>	(2)	<b>(1)</b>	על פיקדונות הממשלה
(16)	<b>(15)</b>	(10)	<b>(9)</b>	על פיקדונות מבנקים
1	-	-	-	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(616)	<b>(710)</b>	(468)	<b>(597)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(5)	<b>(5)</b>	(5)	<b>(6)</b>	על התחייבויות אחרות
(1,414)	<b>(1,812)</b>	(972)	<b>(1,264)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
4,388	<b>4,743</b>	2,302	<b>2,466</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**</b>				
(27)	<b>4</b>	(11)	<b>1</b>	הכנסות ריבית
(3)	-	-	<b>1</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
7	<b>7</b>	4	<b>4</b>	מוחזקות לפדיון
316	<b>477</b>	163	<b>268</b>	זמינות למכירה
26	<b>32</b>	23	<b>26</b>	למסחר
349	<b>516</b>	190	<b>298</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל השפעת יחסי גידור (2018 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור).  
\*\* פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

### א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
1,484	<b>(906)</b>	802	<b>(219)</b>	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>				
108	<b>120</b>	23	<b>90</b>	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(19)	<b>(7)</b>	(1)	<b>(4)</b>	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
89	<b>113</b>	22	<b>86</b>	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
(1,134)	<b>854</b>	(541)	<b>211</b>	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
62	<b>238</b>	18	<b>85</b>	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו <sup>(2)(3)(4)</sup>
14	<b>11</b>	9	<b>9</b>	דיבידנד ממניות שאינן למסחר <sup>(4)</sup>
76	<b>249</b>	27	<b>94</b>	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>				
-	-	-	-	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
58	<b>1</b>	40	<b>1</b>	
573	<b>311</b>	350	<b>173</b>	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-2 וכ-9 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018: כ-22 וכ-30 מיליוני ש"ח, בהתאמה).  
 (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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

### ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
7	3	3	2	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
9	(60)	8	(10)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
-	1	-	1	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
16	(56)	11	(7)	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
589	255	361	166	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
9	(60)	8	(10)	חשיפת ריבית
7	4	3	3	חשיפה למניות
16	(56)	11	(7)	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* 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-14 (וכ-65) מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018: כ-6 וכ-10 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2019 ובשנת 2018

	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	
יתרה ליום 31 במרץ 2019	3	(1,063)	(1,119)	(1)	(37)	97	
שינוי נטו במהלך התקופה	-	146	79	-	-	67	
יתרה ליום 30 ביוני 2019	3	(917)	(1,040)	(1)	(37)	164	
יתרה ליום 31 במרץ 2018	3	(952)	(1,190)	(1)	(48)	290	
שינוי נטו במהלך התקופה	-	(78)	115	-	1	(194)	
יתרה ליום 30 ביוני 2018	3	(1,030)	(1,075)	(1)	(47)	96	

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2019 ובשנת 2018

	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום* נטו לאחר השפעת גידורים**	
יתרה ליום 1 בינואר 2019	3	(1,194)	(993)	(1)	(37)	(160)	
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית <sup>(1)</sup>	-	18	-	-	-	18	
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה	3	(1,176)	(993)	(1)	(37)	(142)	
שינוי נטו במהלך התקופה	-	259	(47)	-	-	306	
יתרה ליום 30 ביוני 2019	3	(917)	(1,040)	(1)	(37)	164	
יתרה ליום 1 בינואר 2018	3	(786)	(1,242)	(1)	(53)	513	
שינוי נטו במהלך התקופה	-	(244)	167	-	6	(417)	
יתרה ליום 30 ביוני 2018	3	(1,030)	(1,075)	(1)	(47)	96	

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

\*\*\* עד ליום 31 בדצמבר 2018 נירות-ערך זמינים למכירה.

(1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01) ובנושא מכשירים נגזרים וגידור (ASU 2017-12) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם [ביאור 1.ג.1](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2018

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					יתרה ליום 1 בינואר 2018
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
(786)	3	(783)	(1,242)	(1)	(53)	513	2018
(408)	-	(408)	249	-	16	(673)	שנינו נטו במהלך השנה
(1,194)	3	(1,191)	(993)	(1)	(37)	(160)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

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

**ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס**  
**1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2019 ובשנת 2018**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2018 <sup>(1)</sup>			30 ביוני 2019		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
<b>התאמות בגין הצגת אגרות-חוב (2018 - ניירות-ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן<sup>(4)</sup></b>					
(155)	55	(210)	119	(67)	186
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב (2018 - ניירות-ערך) זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
(39)	13	(52)	(52)	32	(84)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(194)	68	(262)	67	(35)	102
<b>התאמות מתרגום*</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
2	-	2	-	-	-
גידורים**					
(1)	-	(1)	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
1	-	1	-	-	-
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	-	-	-
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
86	(49)	135	58	(24)	82
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
29	(10)	39	21	(10)	31
שינוי נטו במהלך התקופה					
115	(59)	174	79	(34)	113
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(78)	9	(87)	146	(69)	215
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(78)	9	(87)	146	(69)	215

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 \*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.  
 (1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.  
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).  
 (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות.  
 (4) עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)  
2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2019 ובשנת 2018

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2018 <sup>(1)</sup>			30 ביוני 2019		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
<b>התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן<sup>(4)</sup></b>					
(305)	139	(444)	381	(182)	563
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(112)	45	(157)	(75)	35	(110)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)(4)</sup>					
(417)	184	(601)	306	(147)	453
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>התאמות מתרגום*</b>					
25	-	25	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(19)	10	(29)	-	-	-
גידורים**					
6	10	(4)	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>גידור תזרימי מזומנים</b>					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
109	(62)	171	(85)	56	(141)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
58	(24)	82	38	(19)	57
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
167	(86)	253	(47)	37	(84)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(244)	108	(352)	259	(110)	369
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(244)	108	(352)	259	(110)	369
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות.

(4) עד ליום 31 בדצמבר 2018 ניירות-ערך זמינים למכירה.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס<sup>(1)</sup> (המשך)**

**3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2018**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
<b>התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	(495)	163
(רווחים) הפסדים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>	(425)	84
שינוי נטו במהלך השנה	(920)	247
<b>התאמות מתרגום*</b>		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	51	-
גידורים**	(53)	18
שינוי נטו במהלך השנה	(2)	16
<b>הטבות לעובדים</b>		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה	233	(85)
(רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>	146	(45)
שינוי נטו במהלך השנה	379	(130)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(543)	135
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(543)	135

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(1) כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).

(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות והוצאות אחרות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 ביוני 2019					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
					<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
310	-	2	308	308	של מוסדות פיננסיים בישראל
310	-	2	308	308	סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
38,078	(14)	158	37,934	38,078	של ממשלת ישראל
13,421	(44)	63	13,402	13,421	של ממשלות זרות
52	-	2	50	52	של מוסדות פיננסיים בישראל
7,583	(8)	74	7,517	7,583	של מוסדות פיננסיים זרים
20	-	-	20	20	של אחרים בישראל
2,633	(13)	16	2,630	2,633	של אחרים זרים
61,787	(79) <sup>(1)</sup>	313 <sup>(1)</sup>	61,553	61,787	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

### 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
1,781	1,674	117 <sup>(2)</sup>	(10) <sup>(2)</sup>	1,781
1,065	1,065	-	-	1,065
63,876	63,535	432	(89) <sup>(1)</sup>	63,878

**(3) השקעות במניות שאינן למסחר**  
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין  
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר

4 ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומלוות				
7,230	7,232	7	(9)	7,230
4	3	1	-	4
-	-	-	-	-
**7,234	7,235	8	(9)	7,234

של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של אחרים זרים  
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר

מניות				
6	3	3	-	6
7,240	7,238	11 <sup>(2)</sup>	(9) <sup>(2)</sup>	7,240
71,118	70,773	443	(98)	71,116

של אחרים  
סך-כל ניירות הערך למסחר  
סך-כל ניירות הערך<sup>(3)</sup>

ליום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%
-	-	-	-	(14)	-	(14)
(42)	-	(42)	3,889	(2)	-	(2)
-	-	-	-	-	-	-
(4)	-	(4)	505	(4)	-	(4)
-	-	-	-	-	-	-
(6)	-	(6)	206	(7)	-	(7)
(52)	-	(52)	4,600	(27)	-	(27)

**5 שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות 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

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
\*\* מזה ניירות-ערך בסך 1,817 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.  
(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
(3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-3.3 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2018				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
426	-	3	423	423
של מוסדות פיננסיים בישראל				
426	-	3	423	423
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				
שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
28,139	(31)	194	27,976	28,139
של ממשלת ישראל				
10,838	(256)	18	11,076	10,838
של ממשלות זרות				
24	-	-	24	24
של מוסדות פיננסיים בישראל				
7,613	(76)	18	7,671	7,613
של מוסדות פיננסיים זרים				
219	(2)	2	219	219
של אחרים בישראל				
2,004	(11)	11	2,004	2,004
של אחרים זרים				
48,837	(376)	243	48,970	48,837
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				
<b>מניות</b>				
<sup>(1)</sup> 1,978	(31)	205	1,804	1,978
של אחרים				
<sup>(1)</sup> 50,815	<sup>(2)</sup> (407)	<sup>(2)</sup> 448	50,774	50,815
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.  
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,038 מיליוני ש"ח.  
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

### הערות:

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 30 ביוני 2018				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניית-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>				
8,262	8,286	-	(24)	8,262
69	69	-	-	69
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	2	-	-	2
8,333	8,357	-	(24)	8,333
<b>מניות</b>				
45	48	-	(3)	45
8,378	8,405	(2)	(27) <sup>(2)</sup>	8,378
<sup>(1)</sup> 59,619	59,602	451	(434)	<sup>(3)</sup> 59,616

ליום 30 ביוני 2018							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו 20-40%	0-20%			הפסדים שטרם מומשו 20-40%	0-20%	
<b>(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>							
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>							
-	-	-	-	(31)	-	(31)	7,099
(21)	-	(21)	912	(235)	-	(235)	9,205
(3)	-	(3)	300	(73)	-	(73)	5,522
-	-	-	-	(2)	-	(2)	71
(1)	-	(1)	129	(10)	-	(10)	873
(25)	-	(25)	1,341	(351)	-	(351)	22,770
<b>מניות</b>							
-	-	-	-	(31)	-	(31)	941
(25)	-	(25)	1,341	(382)	-	(382)	23,711

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל מניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,038 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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 המוחזקות לפדיון</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
401	-	3	398	398	של מוסדות פיננסיים בישראל
401	-	3	398	398	סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון
					<b>(2) ניירות-ערך זמינים למכירה</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
26,373	(60)	98	26,335	26,373	של ממשלת ישראל
10,420	(178)	18	10,580	10,420	של ממשלות זרות
114	(3)	-	117	114	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,273	(93)	11	8,355	8,273	של מוסדות פיננסיים זרים
141	(2)	1	142	141	של אחרים בישראל
2,539	(32)	4	2,567	2,539	של אחרים זרים
47,860	(368)	132	48,096	47,860	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
					<b>מניות</b>
<sup>(1)</sup> 1,480	(55)	13	1,522	1,480	של אחרים
<sup>(1)</sup> 49,340	<sup>(2)</sup> (423)	<sup>(2)</sup> 145	49,618	49,340	סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר

\* 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 1,020 מיליוני ש"ח.  
 (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

### 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2018				
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>				
של ממשלת ישראל	6,274	2	(10)	6,266
של ממשלות זרות	68	1	-	69
של אחרים זרים	2	-	-	2
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,344	3	(10)	6,337
<b>מניות</b>				
של אחרים	45	-	(4)	41
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,389	(2)3	(14) <sup>(2)</sup>	6,378
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>	56,405	151	(437) <sup>(1)</sup>	56,119

ליום 31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%
<b>(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו</b>						
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>						
של ממשלת ישראל	-	-	-	(60)	(60)	17,793
של ממשלות זרות	(177)	-	(177)	(1)	(1)	304
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	(3)	(3)	114
של מוסדות פיננסיים זרים	(51)	-	(51)	(42)	(42)	3,141
של אחרים בישראל	(1)	-	(1)	(1)	(1)	18
של אחרים זרים	(5)	-	(5)	(27)	(27)	1,508
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	(234)	-	(234)	(134)	(134)	22,878
<b>מניות</b>						
של אחרים	-	-	-	(55)	(15)	(40)
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	(234)	-	(234)	(189)	(15)	(174)

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממיכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,020 מיליוני ש"ח.  
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-3.8 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
165,380	24,214	141,166	922	-	140,244	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
151,469	-	151,469	40,175	73,765	37,529	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
85,579	-	85,579	-	73,573	12,006	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
316,849	24,214	292,635	41,097	73,765	177,773	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,299	-	1,299	659	-	640	חובות בארגון מחדש
1,611	-	1,611	61	-	1,550	חובות פגומים אחרים
2,910	-	2,910	720	-	2,190	סך-הכל חובות פגומים
903	-	903	80	567	256	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,504	-	3,504	54	-	3,450	חובות בעייתיים אחרים
7,317	-	7,317	854	567	5,896	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
2,472	11	2,461	137	-	2,324	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,551	-	1,551	664	377	510	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
438	-	438	-	377	61	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
4,023	11	4,012	801	377	2,834	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
705	-	705	133	-	572	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

\* 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 החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-12,006 מיליוני ש"ח.

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-300 מיליוני ש"ח.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 30 ביוני 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
147,591	19,182	128,409	1,671	-	126,738	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
147,739	-	147,739	43,362	67,664	36,713	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
77,684	-	77,684	-	67,473	10,211	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
295,330	19,182	276,148	45,033	67,664	163,451	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,393	-	1,393	610	-	783	חובות בארגון מחדש
1,521	-	1,521	99	-	1,422	חובות פגומים אחרים
2,914	-	2,914	709	-	2,205	סך-הכל חובות פגומים
982	-	982	111	587	284	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,820	-	2,820	88	3	2,729	חובות בעייתיים אחרים
6,716	-	6,716	908	590	5,218	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
2,194	4	2,190	195	-	1,995	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,500	-	1,500	695	341	464	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
396	-	396	-	341	55	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
3,694	4	3,690	890	341	2,459	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
527	-	527	186	-	341	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

\* 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 החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-10,211 מיליוני ש"ח.

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-271 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
151,947	16,526	135,421	962	-	134,459	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
150,844	-	150,844	42,176	70,410	38,258	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
81,261	-	81,261	-	70,217	11,044	(1) מזה: לפי עומק פיגור
302,791	16,526	286,265	43,138	70,410	172,717	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,300	-	1,300	624	-	676	חובות בארגון מחדש
1,421	-	1,421	82	-	1,339	חובות פגומים אחרים
2,721	-	2,721	706	-	2,015	סך-הכל חובות פגומים
808	-	808	107	529	172	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,068	-	3,068	71	-	2,997	חובות בעייתיים אחרים
6,597	-	6,597	884	529	5,184	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*</b>						
2,207	8	2,199	159	-	2,040	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,559	-	1,559	710	368	481	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
424	-	424	-	368	56	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
3,766	8	3,758	869	368	2,521	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
571	-	571	163	-	408	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

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

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-11,044 מיליוני ש"ח.

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,332	11	4,321	876	369	3,076	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2019
319	1	318	54	8	256	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(352)	-	(352)	(165)	(1)	(186)	מחיקות חשבונאיות
257	-	257	82	1	174	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(95)	-	(95)	(83)	-	(12)	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	(4)	-	-	אחר
4,552	12	4,540	843	377	3,320	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 <sup>(2)</sup>
33	-	33	5	-	28	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
529	1	528	42	-	486	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,406	7	4,399	957	336	3,106	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2018
90	(2)	92	103	6	(17)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(399)	-	(399)	(191)	(2)	(206)	מחיקות חשבונאיות
230	-	230	69	1	160	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(169)	-	(169)	(122)	(1)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,327	5	4,322	938	341	3,043	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 <sup>(2)</sup>
(23)	-	(23)	(28)	-	5	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
633	1	632	48	-	584	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,334	9	4,325	904	368	3,053	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
440	3	437	119	11	307	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(709)	-	(709)	(353)	(3)	(353)	מחיקות חשבונאיות
491	-	491	177	1	313	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(218)	-	(218)	(176)	(2)	(40)	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	(4)	-	-	אחר
4,552	12	4,540	843	377	3,320	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(39)	-	(39)	7	-	(46)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
529	1	528	42	-	486	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
4,266	7	4,259	940	333	2,986	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
306	(2)	308	227	11	70	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(740)	-	(740)	(374)	(4)	(362)	מחיקות חשבונאיות
494	-	494	144	1	349	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(246)	-	(246)	(230)	(3)	(13)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,327	5	4,322	938	341	3,043	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
6	-	6	(15)	-	21	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
633	1	632	48	-	584	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
134,527	131,548	<b>139,498</b>	אינם נושאים ריבית
90,919	85,664	<b>88,246</b>	נושאים ריבית
225,446	217,212	<b>227,744</b>	סך-הכל לפי דרישה
107,694	110,342	<b>107,282</b>	לזמן קצוב
333,140	327,554	<b>335,026</b>	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
2,116	4,464	<b>1,885</b>	אינם נושאים ריבית
3,902	3,587	<b>4,043</b>	נושאים ריבית
6,018	8,051	<b>5,928</b>	סך-הכל לפי דרישה
13,102	10,112	<b>11,158</b>	לזמן קצוב
19,120	18,163	<b>17,086</b>	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
352,260	345,717	<b>352,112</b>	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
168,932	161,977	<b>167,782</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
43,402	52,602	<b>45,822</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
120,806	112,975	<b>121,422</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>תקרת הפיקדון</b>			
124,117	120,932	<b>121,008</b>	עד 1
89,745	84,630	<b>89,872</b>	מעל 1 עד 10
52,811	51,608	<b>52,785</b>	מעל 10 עד 100
33,202	35,282	<b>32,862</b>	מעל 100 עד 500
52,385	53,265	<b>55,585</b>	מעל 500
352,260	345,717	<b>352,112</b>	סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 ביוני	
2018	2018	2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>		
7,131	7,437	<b>7,131</b>
(3,722)	(3,897)	<b>(3,697)</b>
3,409	3,540	<b>3,434</b>
(כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>		
339	362	<b>360</b>
-	-	-
339	362	<b>360</b>
(כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>מענק יובל</b>		
36	37	<b>35</b>
-	-	-
36	37	<b>35</b>
(כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>		
571	582	<b>595</b>
-	-	-
571	582	<b>595</b>
(כלול בהתחייבויות אחרות)		
<b>סך-הכל</b>		
4,355	4,521	<b>4,424</b>
54	44	<b>58</b>

עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" \*  
\* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

#### (1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו\*\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר			
4,760	4,760	<b>4,319</b>	4,674	<b>4,515</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
135	70	<b>71</b>	34	<b>38</b>	עלות שירות
136	68	<b>70</b>	34	<b>32</b>	עלות ריבית
(13)	-	-	-	-	הפקדות משתתפי התוכנית
(237)	(174)	<b>167</b>	(137)	<b>(58)</b>	הפסד אקטוארי (רווח)
4	3	<b>(3)</b>	2	<b>(1)</b>	שינוים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(466)	(243)	<b>(196)</b>	(123)	<b>(98)</b>	הטבות ששלמו
-	-	<b>(39)</b>	-	<b>(39)</b>	גריעת יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת
4,319	4,484	<b>4,389</b>	4,484	<b>4,389</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,123	4,294	<b>4,211</b>	4,294	<b>4,211</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,319	4,484	<b>4,389</b>	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

### פרישה מוקדמת ופיצויים

### ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,498	1,624	<b>1,582</b>	הפסד אקטוארי נטו
1,498	1,624	<b>1,582</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

### ד. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
8,041	8,381	<b>8,086</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה
7,845	8,191	<b>7,908</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,722)	(3,897)	<b>(3,697)</b>	שווי הוגן של נכסי התוכנית

\* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.  
\*\* הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה [סעיף \(4\) להלן](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר			בלתי מבוקר		
135	70	<b>71</b>	34	<b>38</b>	עלות שירות
136	68	<b>70</b>	34	<b>32</b>	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
146	82	<b>57</b>	39	<b>31</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
417	220	<b>198</b>	107	<b>101</b>	סך עלות ההטבה, נטו

### ב. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר			בלתי מבוקר		
(237)	(174)	<b>167</b>	(137)	<b>(58)</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(146)	(82)	<b>(57)</b>	(39)	<b>(31)</b>	הפחתה של הפסד אקטוארי
4	3	<b>(3)</b>	2	<b>(1)</b>	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
-	-	<b>(23)</b>	-	<b>(23)</b>	גריעת יתרונות המימוש לפעילות מופסקת
-	-	-	-	-	הפחתה בגין צמצום/סילוק
(379)	(253)	<b>84</b>	(174)	<b>(113)</b>	סך-הכל הוכר ברווח כולל אחר
417	220	<b>198</b>	107	<b>101</b>	סך עלות ההטבה נטו
38	(33)	<b>282</b>	(67)	<b>(12)</b>	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

### ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2019 לפני השפעת המס

108	הפסד אקטוארי נטו
-----	------------------



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (3) הנחות\*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2018	2019
מבוקר		בלתי מבוקר	
1.89%	1.58%	1.58%	1.24%
2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%

שיעור היוון  
שיעור עליית המדד  
שיעור גידול בתגמול<sup>(1)</sup>

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2018	2018	2018	2018	2019
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
1.42%	1.25%	1.25%	1.32%	1.32%	1.25%
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%

שיעור היוון  
שיעור גידול בתגמול<sup>(1)</sup>

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני
2018	2018	2019	2018	2018	2019
מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		בלתי מבוקר
390	417	429	(332)	(353)	(363)

שיעור היוון

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1.5% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

	30 ביוני		31 בדצמבר
	2018	2019	2018
התחייבות לפיצויים	3,661	3,552	3,469
יעודות לפיצויים	(3,533)	(3,437)	(3,359)
התחייבות נטו	128	115	110

יודגש כי חשיפת ההתחייבות נטו של הבנק לשינויים בשווי היעודות, משוקללת בהסתברות לפרישה במסלול פיצויים אינה מהותית. כך לדוגמא, במקרה של ירידה בשיעור של 10% בשווי ההוגן של היעודות לפיצויים תגדל ההתחייבות נטו בסך של כ-22 מיליון ש"ח. היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-37% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגימלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

תחזית	הפקדות בפועל			
	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
הפקדות	87	85	44	41
מבוקר	182			
בלתי מבוקר				
סה"כ	182	85	44	41

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2019.

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	טבות
2019	289
2020	366
2021	362
2022	313
2023	294
2024-2028	1,227
2029 ואילך	2,252
סך-הכל	5,103

**ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)**

**ד.** הסכם השכר בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק, שהיה בתוקף בשנים 2013-2017 וחל על עובדי הבנק שאינם בחוזה אישי, הסתיים בתום שנת 2017. הצדדים החלו במגעים ראשונים לצורך חתימה על הסכם חדש.

**ה.** בהמשך לאמור בביאור 22.ג. לדוחות הכספיים לשנת 2018, ביום 28 במאי 2019, אישר דירקטוריון הבנק, הענקת מניות חסומות ויחידות מניות חסומות (RSU) שתהיינה חסומות ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2019 ליו"ר דירקטוריון, מנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, מנהלים בכירים ועובדים מרכזיים בבנק, בהיקף כולל של כ-0.04% מההון המונפק של הבנק (572,478 מניות) וזאת במסגרת יישום תוכניות התגמול והסכמי ההעסקה הקיימים ולפי מתאר שפרסם הבנק בחודש מאי 2018. ההענקה האמורה כללה, בין היתר, הענקת מניות חסומות למנכ"ל בסכום של 184,716 ש"ח (7,457 מניות), מתוכו סך של 100,896 ש"ח לו זכאי המנכ"ל מדי שנה וסך של 83,820 ש"ח (3,384 מניות) בגין שנת 2018 כתגמול קבוע נוסף לו זכאי המנכ"ל לפי תנאי העסקתו הכוללים זכות לתוספת תגמול אם בהתאם לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים ("חוק התגמול") מתאפשר תגמול גבוה יותר מתקרת התגמול (סעיף 3.11 לדוח לזימון האסיפה הכללית שפרסם הבנק ביום 8 בנובמבר 2016) ובהתחשב בהוראת סעיף 2(ב) לחוק התגמול לעניין מגבלת תגמול של פי 35 מהתגמול הנמוך בבנק. בהתאם, מסתכם סך תגמול המנכ"ל לפי תקנה 21 לשנת 2018 לכ-1,884 אלפי ש"ח ואילו סך-הכל שכר והוצאות נלוות לפי חוק התגמול לשנת 2018 מסתכם לכ-2,582 אלפי ש"ח, היינו סכומים הגבוהים ב-83,820 ש"ח מאלה שנכללו בטבלת תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2018 (עמ' 280). באותו מועד אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם להמלצת ועדת התגמול, גם עדכון לא מהותי לשכר מנכ"ל הבנק מיום 1 בינואר 2019 הנוגע למנגנון ההצמדה של המשכורת החודשית, כך שסך התגמול השנתי לפי סעיף 2(א) לחוק התגמול יושלם לסך של 2.5 מיליון ש"ח צמוד למדד המחירים מחודש אפריל 2016 לפי המדד האחרון הידוע בכל שנה (וזאת בנוסף להצמדה שוטפת מדי חודש של המשכורת עובר לעדכון). אומדן עלות העדכון האמור לשנת 2019 (לפי תחזיות המדד) נמוך מ-50,000 ש"ח.

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות**

**א. דיבידנד**

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק החל מהרבעון הראשון של שנת 2017 היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה.

**ב. תשלום דיבידנד**

לפני מועד אישור הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018, הודיע הפיקוח על הבנקים לבנק, כי לאור אי הודאות הרבה בנושא חקירת הרשויות האמריקאיות, ומטעמי זהירות ושמרנות, סבור הפיקוח על הבנקים כי לעת הזו אין מקום לחלוקת דיבידנד שוטף על-ידי הבנק. בהתאם, מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל החל מהרבעון השני של 2018 לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד שוטף, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. ראה גם [ביאור 24 בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

לפני מועד אישור הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2018, הודיע הפיקוח על הבנקים לבנק, כי לאור אי הודאות הרבה בנושא חקירת הרשויות האמריקאיות, ומטעמי זהירות ושמרנות, סבור הפיקוח על הבנקים כי לעת הזו אין מקום לחלוקת דיבידנד שוטף על-ידי הבנק. בהתאם, מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל החל מהרבעון השני של 2018 לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד שוטף, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. ראה גם [ביאור 24 בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

כתוצאה מעצם מכירת כ-65% ממניות ישראלכרט ברבעון השני של שנת 2019 (ראה [ביאור 17 בתמצית הדוחות הכספיים](#)), נוצרו לבנק עודפי הון נוספים בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח (מתוכם כ-0.3 מיליארד ש"ח בגין קיטון בסיכון התפעולי של ישראלכרט שיוכרו בהדרגה במשך 3 שנים). בתיאום עם הפיקוח על הבנקים, ובהנחיית דירקטוריון הבנק החלה ההנהלה לפעול לגבש תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק כנגד עודפי הון אלו על-פני תקופה ובמקביל נבחנת גם האפשרות לחלוקת דיבידנד מחלק מעודפי הון אלה, הכל בכפוף להוראות הדין והפיקוח על הבנקים בעניין ובהתחשב בנסיבותיו של הבנק. תכנית רכישה או חלוקת דיבידנד בקשר עם עודפי ההון האמורים או חלקם, אם וככל שיוחלט עליהם והיקפם כפופים להחלטה ואישור של דירקטוריון הבנק.

לפרטים נוספים בדבר הוראות בנק ישראל לגבי תוכנית רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים, ראה [ביאור 9יב'](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פרטים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
23.05.2018	12.06.2018	18.825	251
25.03.2018	11.04.2018	18.345	245

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ג. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 3 כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, בשנת 2018 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 40% ובשנת 2019 תקרה זו עומדת על 30%.

### ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>		
38,004	37,178	<b>39,852</b>
977	977	<b>733</b>
38,981	38,155	<b>40,585</b>
10,042	10,616	<b>10,261</b>
49,023	48,771	<b>50,846</b>

<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>		
312,900	305,976	<b>305,381</b>
3,429	3,212	<b>3,578</b>
24,268	24,018	<b>24,032</b>
340,597	333,206	<b>332,991</b>

<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
11.16%	11.16%	<b>11.97%</b>
11.44%	11.45%	<b>12.19%</b>
14.39%	14.64%	<b>15.27%</b>
10.24%	10.23%	<b>10.26%</b>
13.74%	13.73%	<b>13.76%</b>

- הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: התאמות בגין תוכנית ההתייעלות), אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017. לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות ראה [סעיף 1. להלן](#).
- מסך-הכלל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 533 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2019, 640 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018 ו-745 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2018 בשל התאמות בגין תוכנית ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים החל משנת 2017.
- יחס הלימות ההון הושפע בעיקר ממכירת כ-65% ממניות ישראלכרט ברבעון השני של שנת 2019, אשר יצרה עודפי הון נוספים בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח (מתוכם כ-0.3 מיליארד ש"ח בגין קיטון בסיכון התפעולי של ישראלכרט שיוכרו בהדרגה במשך 3 שנים).
- יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים.

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**ד. הלימות הון בנתוני המאוחד (המשך)**

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק הפועלים שוויץ<sup>(2)(3)</sup></b>			
(24.27%)	18.08%	<b>50.04%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
(24.27%)	18.08%	<b>50.04%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
(24.18%)	18.17%	<b>50.12%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
11.20%	11.20%	<b>11.20%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
<b>בנק פוזיטיף<sup>(2)</sup></b>			
31.96%	32.90%	<b>30.79%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
31.96%	32.90%	<b>30.79%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) בנק פוזיטיף אינו מיישם את הוראות באזל 3 ולכן הנתונים מוצגים לפי הוראות באזל 2.

(2) בהתאם למדווח לרגולטור המקומי.

(3) בעקבות ההפסד שנבע בעיקר מהפרשה הנוגעת לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, שנרשם בדוחות הרבעון הרביעי 2018, שעל ביצועה החליטו האורגנים המוסמכים של הפועלים שוויץ רק בחודש מרץ 2019, ועל מנת שהפועלים שוויץ יעמוד ביחס הלימות ההון הרגולטורי הנדרש בשוויץ, השקיע הבנק 250 מיליון פרנק שוויצרי בהון של הפועלים שוויץ ברבעון הראשון של שנת 2019. בחודש יולי 2019 השקיע הבנק סכום נוסף של 50 מיליון פרנק שוויצרי.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
37,656	36,780	<b>39,549</b>	סך ההון
(72)	(83)	<b>(29)</b>	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
37,584	36,697	<b>39,520</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
-	-	<b>(8)</b>	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(34)	(35)	<b>(40)</b>	מסים נדחים לקבל
(3)	(17)	<b>(1)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(37)	(52)	<b>(49)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
457	533	<b>381</b>	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1*
38,004	37,178	<b>39,852</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 1 נוסף</b>			
977	977	<b>733</b>	הון רובד 1 נוסף - מכשירים, לפני ניכויים
-	-	-	הון רובד 1 נוסף - סך-הכל ניכויים
977	977	<b>733</b>	סך-הכל הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
38,981	38,155	<b>40,585</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
6,131	6,791	<b>6,476</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,911	3,825	<b>3,785</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
10,042	10,616	<b>10,261</b>	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך-הכל ניכויים - הון רובד 2
10,042	10,616	<b>10,261</b>	סך-הכל הון רובד 2
49,023	48,771	<b>50,846</b>	סך-הכל הון כולל

\* התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**1. השפעת התאמות בגין תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1**

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>יחס הון לרכיבי סיכון</b>			
11.00%	10.97%	<b>11.83%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות
0.16%	0.19%	<b>0.14%</b>	השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות*
11.16%	11.16%	<b>11.97%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

\* התאמות בגין תוכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

**2. רכיבי הון הנתונים לתנודתיות**

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2019:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	באחוזים
(0.03%)	(0.04%)	הבנק בנתוני המאוחד

**ה. יעד הלימות ההון**

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 10%, וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי הנתונים ליום 30 ביוני 2019, הינם 10.26%-13.76%. בהתאמה.

תכנון ההון בבנק מתבסס על תוכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. בהמשך לאמור ועל-פי החלטת דירקטוריון הבנק, יעד יחס הון עצמי רובד 1 החל מיום 31 בדצמבר 2017 עומד על 10.75%.

**ט. התייעלות תפעולית**

השפעת עלויות תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, המוערכת בכ-0.14% ליום 30 ביוני 2019, נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.

בחודש יוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל - התייעלות בתחום הנדל"ן", אשר מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן: התייעלות בתחום הנדל"ן). במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנקים הקלות בנושא הלימות הון. הפיקוח על הבנקים האריך את התוקף ליישום תוכנית התייעלות עד ליום 31 בדצמבר 2019.

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### א. הנפקה של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים

במהלך הרבעון השני של שנת 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 ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2025). כתבי התחייבות הנדחים כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על-ידי מחיקת קרן באופן חלקי או מלא במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ירד מתחת ל-5% או בהתאם להחלטה של הפיקוח על הבנקים, והם מהווים חלק מהון רובד 2 של הבנק.

### א. פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 1

הבנק פדה בפדיון מוקדם מלא את שטרי ההון הנדחים סדרה ב' בחודש פברואר 2019, בסך של 582 מיליוני ש"ח. בחודש יוני 2019 אישר הפיקוח על הבנקים את בקשת הבנק לפדיון מוקדם של שטרי ההון הנדחים סדרה ד', שיתרתם ליום 30 ביוני 2019 הינה 349 מיליוני ש"ח. הפדיון יבוצע בחודש ספטמבר 2019.

### ב. רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים

בחודש פברואר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 332 בנושא "רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים", לפיו בנקים יוכלו לבצע רכישה עצמית של ניירות-ערך שהונפקו על ידם, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים. עד כה, ההוראה הקיימת אוסרת על בנקים לבצע רכישה עצמית למעט במקרים חריגים, בשעה שחוק החברות מתיר פעולה זו בכפוף לעמידה בתנאים לביצוע חלוקה.

החוזר קובע את התנאים בהתקיימם יוכלו תאגידים בנקאיים לבצע רכישה עצמית של ניירות-ערך שהונפקו על ידם, ובכללם בין היתר נקבע כי:

- נדרש אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע הרכישה, בהתבסס על תוכנית רכישה שהציג הבנק.
- ייקף הרכישה בכל תוכנית לא יעלה על 3% מהון המניית המונפק והנפרע של התאגיד הבנקאי.
- התאגיד הבנקאי יפעל על-פי מנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה הרשות לניירות-ערך שיבטיח לו הגנה משפטית מפני טענת שימוש במידע פנים.
- ההצעה לרכישה לא תופנה לקבוצה מסוימת של בעלי מניות (למעט אם מדובר בבעל מניות שהוא לקוח כשיר, כהגדרתו בהוראה).
- תוכנית הרכישה תאושר על-ידי דירקטוריון הבנק.

### ג. שלוחת הבנק בתורכיה

בחודש ינואר 2019 התקבל מכתב מבנק ישראל בנושא שלוחת הבנק בתורכיה, בנק פוזיטיף, בו ציין בנק ישראל כי פעילות הבנק בתורכיה חושפת אותו לסיכונים משמעותיים ולפיכך, עד למימוש מלוא החזקות הבנק בשלוחה, נדרש הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בגין הפעילות בחישוב יחס ההון המאוחד בלבד, באופן הבא:

- החל מיום 1 בינואר 2020 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 300% לכל הפחות.
  - החל מיום 1 בינואר 2021 ישוקללו נכסי הסיכון בשיעור של 600% לכל הפחות.
- השפעת הנחיה זו על יחס הון עצמי רובד 1 על בסיס הנתונים ליום 30 ביוני 2019 הינה קטון של כ-0.05% בהנחת שקלול נכסי הסיכון ב-300% וקטון של כ-0.12% בהנחת שקלול נכסי הסיכון ב-600%.
- הבנק בוחן אפשרות למכירת מלוא החזקותיו בבנק פוזיטיף, ועל פי התוכנית האסטרטגית הוחלט על הקטנה הדרגתית של תיק האשראי.

### ד. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים.

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

יחס המינוף של הבנק ושל חברות בנות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בדבר "יחס מינוף". יחס המינוף של חברות בנות בנקאיות בחו"ל מוצג בהתאם להוראות הרגולטוריות והיחסים הנדרשים בכל תחום שיפוט. על-פי הרגולציה המקומית בשוויץ לא קיימת דרישת מינימום ליחס מינוף.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

י.ד. יחס מינוף (המשך)

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
			במיליוני ש"ח
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
38,981	38,155	<b>40,585</b>	הון רובד 1*
518,980	516,190	<b>511,322</b>	סך החשיפות*
באחוזים			
7.51%	7.39%	<b>7.94%</b>	יחס מינוף
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. חברה בת משמעותית</b>			
<b>בנק פוזיטיף</b>			
26.56%	26.15%	<b>26.47%</b>	יחס מינוף
3.00%	3.00%	<b>3.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
<p>* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". השפעת עלויות תוכנית ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2019, המוערכת בכ-0.08% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017.</p>			
באחוזים			
<b>ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2019:</b>			
<b>(0.02%)</b>	<b>(0.02%)</b>		הבנק בנתוני המאוחד

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**טו. יחס כיסוי הנזילות**

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 59.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	באחוזים
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
120%	123%	<b>127%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. בנתוני הבנק</b>			
118%	121%	<b>126%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ג. חברה בת משמעותית*</b>			
<b>בנק הפועלים שוויץ</b>			
266%	224%	<b>424%</b>	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית
90%	90%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית**

\* בנק פוזיטיף אינו כפוף בתורכיה להוראת יחס כיסוי נזילות.

\*\* יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית גדל ב-10% כל שנה עד לשיעור של 100% בשנת 2019.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2018	*2018	2019	
מבוקר	בלתי מבוקר		
460	340	<b>471</b>	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
11	40	<b>86</b>	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
			3. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:
139	152	<b>139</b>	בשנה הראשונה
134	140	<b>133</b>	בשנה השניה
124	124	<b>123</b>	בשנה השלישית
115	114	<b>113</b>	בשנה הרביעית
107	107	<b>103</b>	בשנה החמישית
887	903	<b>817</b>	מעל חמש שנים
1,506	1,540	<b>1,428</b>	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

\* הוצג מחדש.

### 4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2019	2018	2019	
מבוקר		בלתי מבוקר			
225	101	<b>67</b>	-	<b>67</b>	הערך בספרים של האשראי שנמכר
281	159	<b>68</b>	40	<b>68</b>	תמורה שהתקבלה במזומן
56	58	<b>1</b>	40	<b>1</b>	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

5. באוקטובר 1985 חקר בנק הפועלים שוויץ לתקופה של כ-100 שנים בניין אשר משמש אותו לפעילותו, עבור דמי חכירה שנתיים צמודים למדד בסך 2 מיליון פרנק שוויצרי (למועד זה כ-3 מיליון פרנק שוויצרי). בסמוך לתחילת תקופת החכירה חילק בנק הפועלים שוויץ את הנכס המוחזק ומכר כמחצית מהחכירה לצד ג' (תאגיד בנקאי זר), אשר נושא מאז במחצית מדמי החכירה השנתיים. למיטב ידיעת הבנק, התאגיד הבנקאי ביקש למכור את חלקו בנכס החכור, אך הוא נמצא בהליך משפטי מול בעל הנכס (המחכיר) ביחס לחבותו לדמי החכירה לאחר המכירה. במהלך ההליך המשפטי האמור, הודיע המחכיר לבנק כי לעמדתו, בנק הפועלים שוויץ אחראי לתשלום מלוא דמי החכירה בגין הנכס בשלמותו, ובפרט אם בית המשפט יכריע שהתאגיד הבנקאי הזר לא יישא בחבות לדמי החכירה לאחר מכירת חלקו. בנק הפועלים שוויץ חולק על עמדה זו ולעמדת יועציו המשפטיים, לא סביר שתוטל עליו אחריות לחלקו של התאגיד הבנקאי בחכירה, בין היתר בהתחשב בכך שמכר חלק מזכות החכירה כאמור וכן בשים לב לאיתנותו של החוכר והיותו תאגיד בנקאי. ב-21 במרץ 2019 הגיש המחכיר לבית המשפט המחוזי בצירף תביעה כנגד הבנק, בבקשה לקבל סעד הצהרתי בדבר חבות בנק הפועלים שוויץ לתשלום דמי החכירה בהתאם להסכם החכירה עד למועד סיומו ב-31 במרץ 2086. לבנק הפועלים שוויץ הפרשה בסך של כ-23 מיליון פרנק שוויצרי בגין פער בין דמי החכירה החוזיים על חלקו בנכס לבין שוויה ההוגן של ההתחייבות בגין חלקו ליתרת תקופת החכירה. החשיפה הנוספת בגין דמי החכירה לחלקו של התאגיד הבנקאי הזר עומדת על כ-23 מיליון פרנק שוויצרי, בגינה לא בוצעה הפרשה בהסתמך על הערכת יועציו המשפטיים של הפועלים שוויץ כאמור.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 30 ביוני 2019 בכ-268 מיליוני ש"ח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת חברות מאוחדות רלוונטיות ובהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

**א.** לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25.ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2018").

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בביאור לשנת 2018 בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק, למעט כמפורט להלן:

**1.** ביום 5 ביוני 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, כנגד הבנק ו-5 בנקים נוספים. לפי הנטען בבקשה, בעת ביצוע פעולת המרה של מטבע-חוץ, נגבית מהלקוח בנוסף לעמלת פעולה (לגביה ניתן גילוי בתעריפוני הבנק ובתדפיס העסקה) עמלה נוספת מסוג "עמלת הפרשי המרה", אשר אינה מפורטת בתעריפוני המשיבים ולפי הטענה נגבית שלא כדין ומבלי שניתן לה גילוי נאות. המבקשים טוענים כי גביית עמלת הפרשי המרה כאמור מהווה הפרה של הוראות הדין, לרבות דיני החוזים, הבנקאות ועשיית עושר ולא במשפט, כמו גם של חובת האמונים הבנקאית. עוד נטען כי בבצעם גבייה זו, מקיימים ביניהם המשיבים הסדר כובל וזאת אגב הפרת חוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988. המבקשים מעריכים את סכום התביעה הכולל בסך של כ-8 מיליארד ש"ח, מתוכו מיוחס לבנק סך של כ-1.96 מיליארד ש"ח.

**2.** באשר לתביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית במסגרתן נטען כי הבנק גובה, שלא כדין, עמלות בגין החזרת שיקים מלקוחות שחשבונום הוגבל במשיכת שיקים, כמתואר בביאור 25 ג(א) לדוחות לשנת 2018: לאחר שניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו במסגרתו נדחתה התובענה, התובע הגיש לבית המשפט העליון ביום 3 באפריל 2019, הודעת ערעור בגין פסק הדין האמור.

**3.** באשר לתביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית אשר הוגשו כנגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובתוכן חברת ישראל כרטיס בע"מ שבעת הגשת התביעה הייתה חברה בת של הבנק (ומוחזקת במועד הדוח בשיעור של 33% על ידי הבנק), בטענה כי שלוש חברות כרטיסי האשראי הן צד להסדר כובל שלא קיבל אישור כנדרש ע"פ דין ולפיו בעסקות חיוב מיידי (דבטי) ו-prepaid הן מעכבות שלא כדין כספים המגיעים לבתי עסק ומחייבים את בתי העסק בעמלה צולבת, כמתואר בביאור 25.ג.א) 4 לדו"חות לשנת 2018: ביום 18 ביוני 2019 התקיים דיון בערעור אותו הגיש המבקש, יחד עם עמותת "הצלחה", על פסק דינו של בית הדין להגבלים עסקיים מיום 16 באוקטובר 2018 אשר סילק על הסף את המרצת הפתיחה אותה הגישו המבקש ועמותת "הצלחה", המבקשת כי בית הדין יצהיר שהעמלה הצולבת לכרטיסי הדבטי לא אושרה על ידו במסגרת האישור שניתן לעמלה הצולבת בכרטיסי החיוב הנדחה. במסגרת הדיון ובהמלצת בית המשפט נדחה הערעור בהסכמת הצדדים. נוכח דחיית הערעור, הודיע המבקש לבית המשפט המחוזי כי הוא מעוניין לחדש את הדיון בבקשה לאישור התביעה כייצוגית, אולם ביום 22 ביולי 2019 החליט בית המשפט המחוזי על המשך עיכוב ההליכים שבפניו עד למתן פסק דינו של בית המשפט העליון בעתירה אחרת שהגישו המבקשים לבג"ץ הדורשת מהממונה על ההגבלים העסקיים לפנות לבית הדין בבקשה לשנות/לבטל את הסדר העמלה הצולבת כפי שאושר על ידי בית הדין להגבלים עסקיים (דיון בעתירה בפני הרכב נקבע ליום 6 בינואר 2020).

**4.** באשר לתביעות ובקשות לאישור תובענה כייצוגית, אשר הוגשו כנגד חברת ישראל כרטיס ואחרים והבנק ואחרים (בהתאמה) במסגרתן נטען כי האופן בו המשיבות מבצעות המרה לש"ח של עסקות המבוצעות במטבע-חוץ מהווה גבייה של עמלה נוספת בניגוד לדין ומבלי שניתן בגינה גילוי ראוי ללקוחות, כמתואר בביאור 25.ג.א) 6 ובביאור 25.ג.א) 8 לדוחות לשנת 2018: בחודש מרץ 2018 ניתן פסק דין במסגרתו נדחו בקשות האישור. המבקשים הגישו ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון. בחודש אפריל 2019 משכו המערערים בהמלצת בית המשפט את הערעור ובכך נותר על כנו פסק הדין הדוחה את בקשות האישור וההליך בעניין זה הסתיים.

**ב.** כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

**1.** ביום 30 בינואר 2019 הוגשו לבית המשפט המחוזי - תל-אביב כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד הבנק. התביעה אינה נוקבת בסכום. עניינה של הבקשה בטענה כי הבנק גובה מלקוחותיו עמלה בגין השירות של הסבת ערבות לפי חוק מכר, הגם שהשירות והעמלה בגינה אינם מופיעים בתעריפוני העמלות של הבנק.

**2.** באשר לתביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית אשר הוגשה כנגד חברת ישראל כרטיס ושתי חברות כרטיסי אשראי נוספות בטענה כי חברות כרטיסי האשראי העלימו עין משך שנים ממדיניות ניצול ועושה צרכנים קשישים על-ידי חברות שיווק ישי, כמתואר בביאור 25.ג.ב) 2 בדוחות לשנת 2018: דיון מקדמי בבקשת האישור נקבע לחודש ינואר 2020.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים, ראה **ביאור 5.ג25. (ג) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018**. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור 5.ג25. (ג) האמור, למעט כמפורט להלן:

**1.** באשר לתביעה הנגזרת העוסקת בטענות הנוגעות להתנהלות נושאי משרה בבנק בעבר ובהווה בקשר עם העמדת אשראי לחברות מקבוצת מר אליעזר פישמן וגבייתו, אשר תוארה בסעיף 3 לביאור 5.ג25. (ג) לדוחות לשנת 2018: ביום 30 ביוני 2019 עדכנו הצדדים את בית המשפט כי הליך הגישור לא נשא פרי, וביקשו לחדש ההליכים. בהתאם להחלטת בית המשפט, תשובות הבנק והמשיבים לבקשה הוגשו ביום 14 ביולי 2019, ועל המבקש להגיב לתשובות 90 ימים לאחר מכן (הפגרה איננה במניין הימים).

**2.** באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת בקשר עם חקירה המתנהלת בארצות-הברית בחשד כי קבוצת הבנק שימשה צינור להחזקה ולהעברת כספי שוחד ששלמו לבכירי ארגון הכדורגל FIFA, המתוארת בסעיף 4 לביאור 5.ג25. (ג) לדוחות לשנת 2018: בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 3 ביוני 2019, עדכון נוסף על התפתחות החקירה יימסר על-ידי הצדדים עד ליום 17 בספטמבר 2019.

**3.** באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת בקשר עם טענות בדבר סיוע שניתן כביכול על-ידי הבנק ובנק הפועלים שוויץ ללקוחות באוסטרליה על מנת להתחמק מתשלום מסים במדינתם, המתוארת בסעיף 5 לביאור 5.ג25. (ג) לדוחות לשנת 2018: ביום 20 למרץ 2019 הגיש הבנק את תשובתו לבקשה לאישור התובענה כנגזרת. בד בבד, הגישו הצדדים לבית המשפט, בהמשך להליכי גישור שהתנהלו ביניהם, בקשה לאישור הסכם פשרה, לפיו מבלי שהדבר יהווה הסכמה או הודאה מכל מין או סוג בטענה מהטענות המפורטות בבקשת האישור, ישולם לבנק סך של 1.2 מיליון דולר (בניכוי גמול למבקש ושכר טרחה לב"כ) כנגד מיצוי כל עילות התביעה והטענות בבקשה האישור, בקשת האישור תתקבל והתביעה כנגד נושאי המשרה תדחה באופן מלא וסופי. ביום 5 במאי הודיעה המדינה כי היא אינה מתנגדת לבקשה לאישור הסדר הפשרה, ובהמשך הודעת הצדדים מיום 11 ביוני 2019 לפיה לא הוגשו התנגדויות לאישור ההסדר, בית המשפט בהחלטתו מאותו יום, הורה על מתן תוקף של פסק דין להסדר הפשרה.

**4.** באשר לתביעה הנגזרת העוסקת בטענות הנוגעות להתנהלות נושאי משרה בבנק בעבר ובהווה ורואי החשבון של הבנק בקשר עם חקירת רשויות האכיפה האמריקאיות, המתוארת בסעיף 7 לביאור 5.ג25. (ג) לדוחות לשנת 2018: ביום 31 במאי 2019 הוגשה הודעת העדכון האחרונה במסגרתה עדכן הבנק כי הליכי החקירה כנגד הבנק בארצות-הברית טרם הסתיימו וטרם נודעו תוצאותיהם, וביקש כי הדיון בהליכי התובענות המאוחדות יעוכב עד ליום 30 באוגוסט 2019. לאור הסכמת המבקשים, הורה בית המשפט בהחלטתו מיום 2 ביוני 2019 כי התיק ייקבע למעקב ליום 5 בספטמבר 2019 וכי עד למועד זה על הצדדים להודיע עמדתם בקשר עם המשך ניהול התיק.

**5.** באשר לתביעות הנגזרות הנוגעות להתנהלות נושאי משרה בבנק בהווה ובעבר בקשר עם אשראים שניתנו לחברת טומהוק השקעות אשר בשליטתו של מר נוחי דנקנר ולמר נוחי דנקנר אישית, כמתואר בסעיף 8 לביאור 5.ג25. לדוחות לשנת 2018: ביום 6 במאי 2019 הודיעו הגורמים המקצועיים במשרד המשפטים כי אין בדעתם לנקוט עמדה בבקשה לאישור הסדר הפשרה. בהתאם, בהמשך לדיון בבקשה שהתקיים ביום 9 ביולי 2019 ולהחלטת בית המשפט מיום 17 ביולי 2019 אושר הסדר הפשרה במסגרתו סוכם כי חברת הביטוח המבטחת את המשיבים תשלם לבנק סך של 15.65 מיליון ש"ח ומתוך סכום זה ישולם גמול למבקש ושכר טרחה לבא כוחו; שתי התביעות יסולקו באופן מלא וסופי והמבקש והבנק יותרו כלפי נושאי המשרה על העילות והתביעות בקשר לאשראים שניתנו לטומהוק ולנוחי דנקנר; אין בפשרה הודאה של מי מהצדדים בטענותיו של האחר.

**ד.** במהלך שנת 2011, בעקבות הודעת רשויות שוויץ לבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ (להלן: "הפועלים שוויץ"), כי מספר בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית בקשר עם חשד או חשש לסיוע ללקוחות אמריקאים בהעלמת מס מרשויות ארצות-הברית, מסר הפועלים שוויץ לרשויות בשוויץ מידע סטטיסטי אודות עסקיו עם לקוחות אמריקאים על מנת שיעבירו אותו לרשויות ארצות-הברית. ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם כי שלטונות ארצות-הברית ושוויץ הגיעו להסדר ("ההסדר השוויצרי") לפיו בנקים שוויצריים מקטגוריה 2 אשר יבחרו להצטרף להסדר השוויצרי יועמדו בתנאים (ביניהם, תשלום קנס, מסירת מידע נרחב אודות החשבונות של לקוחותיהם האמריקאים, אודות כספים שהתקבלו מבנקים אחרים ועוד), לא יועמדו לדיון בארצות-הברית בקשר עם עניינים המהווים חלק מהסדר זה. ההסדר השוויצרי מגדיר "קטגוריה 2" כקטגוריה שמתייחסת לבנקים שאינם נתונים לחקירה ושיכולים להצטרף להסדר ולחתום על הסכם אי העמדה לדיון (Non-Prosecution Agreement). באותו היום הודיע משרד המשפטים האמריקאי במכתב לבא כוחו של הפועלים שוויץ, כי בהתאם להוראות ההסדר, הפועלים שוויץ לא ייכלל בו בהיותו נתון לחקירה. במכתב האמור לא פורטו טענות או דרישות כלשהן.

החל מראשית שנת 2015 בעקבות דרישות ובקשות שהתקבלו בבנק ממשרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ), מחלקת השירותים הפיננסיים של מדינת ניו-יורק (ה-NYDFS) וה-Federal Reserve, קבוצת הבנק, בסיוע יועציה המשפטיים, מעבירה לרשויות האמריקאיות האמורות נתונים, מידע ומסמכים מקבוצת הבנק בקשר עם פעילות קבוצת הבנק מול לקוחות אמריקאים, ככל שהדבר ניתן ובגבולות הדיון. החקירה ואיסוף המידע והמסמכים כמו גם עדכון ותיקוף מאגר המידע הכמותי ביחס ללקוחות האמריקאים של הבנק ושל בנק הפועלים שוויץ (לרבות הסניף בלוקסמבורג והסניף בסינגפור אשר נסגר בשנת 2012) מצויים בשלבים מתקדמים. כחלק מהחקירה הועברו לרשויות ארצות-הברית נתונים ומידע כמותי אודות לקוחות אמריקאים בבנק ובהפועלים שוויץ. כמו-כן, לבקשת ה-DOJ הנתונים הכמותיים, המתודולוגיה ואופן הבדיקות שערכה קבוצת הבנק נבדקים ומתוקפים במקביל באמצעות צדדים שלישיים (Independent Examiner), הליך זה טרם הושלם.

חקירת הרשויות האמריקאיות טרם הסתיימה. ה-DOJ והבנק מנהלים דיונים באשר לטיב ההסדר שראוי להחיל על הבנק ועל הפועלים שוויץ אך עם זאת טרם הושגה הסכמה באשר להסדר או הסדרים מוסכמים (אם יושגו) עם מי מהרשויות האמריקאיות ובכלל זה טרם סוכם הסכמים אותם יידרש הבנק לשלם וכן סוג ההסדר או ההסדרים.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

קיים מנעד של אפשרויות לדרגת החומרה של ההסדרים ולמידת האחריות לביצוע עבירות על הדין האמריקאי שיידרשו הבנק והפועלים שוויץ לקחת על עצמם במסגרת הסדר או הסדרים מוסכמים (אם יושגו) וישנה אפשרות שההסדרים לבנק ול-הפועלים שוויץ יהיו נפרדים ומסוגים שונים. למועד זה, נראה שהסדר או הסדרים מוסכמים עם ה-DOJ יכול שיהיו מסוג של Deferred Prosecution Agreement או Plea Agreement. שורה של שיקולים עלולים להשפיע משמעותית לרעה על ההסדר או ההסדרים (אם יושגו) והקנס שישולם במסגרתם ובכללם טענות אפשריות שעלו במסגרת החקירה ביחס לפעולות מסוימות של בכירים לשעבר בהפועלים שוויץ וביחס לאופי והיקף שיתוף הפעולה עם ה-DOJ וקביעות ביחס לחומרת המעשים והיקפי הפעילות. ישנה סבירות שההסדר ל-הפועלים שוויץ יהיה מחמיר יותר.

נכון ליום 30 ביוני 2019 סכום ההפרשה הכולל בעניין זה עומד על סך השווה לכ-611 מיליון דולר (כ-2,179 מיליון ש"ח), סכום זה כולל כאמור גם הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בשיעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ. זאת, בהמשך להוראת הפיקוח על הבנקים שניתנה לבנק ביחס לדוחות הכספיים של הבנק, ליום 31 בדצמבר 2016 - ראו את האמור בעניין זה [בביאור 2.6.ד. לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2016](#).

סכום ההפרשה הכולל, כולל הפרשה בגין שלושת הרכיבים אשר למיטב הערכת הבנק, למועד זה ועל בסיס חוות דעת יועציו המשפטיים האמריקאים בעקבות התקדמות במגעים המתוארים לעיל עם ה-DOJ, צפויים להיכלל בהסדר, אם וכאשר יושג, קרי - רכיב המס שהיה על לקוחות אמריקאים מסוימים של קבוצת הבנק לשלם לרשויות המס האמריקאיות, רכיב ההכנסות של קבוצת הבנק מלקוחות אמריקאים כאמור ורכיב של קנס שעשויה קבוצת הבנק לשלם. הגם שמדובר ברכיבים נפרדים ושונים על-פי הדין האמריקאי, למיטב ידיעת הבנק, קיימת תחליפיות מסוימת בין רכיבים אלו, באופן שמקשה לחזות את דרך חישוב הסך הכולל לתשלום במסגרת הסדר, ככל שיגובש. כאמור לעיל, הסכומים האמורים כוללים גם הפרשה בשיעור של 30% מסכום ההפרשה בגין ה-DOJ בגין חשיפה כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית.

ההפרשה חושבה בהתבסס על המידע הכמותי הקיים בידי קבוצת הבנק נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים בגין לקוחות אלה. בטרם השלמת עדכון ותיקוף מאגר הלקוחות האמריקאים והגעה להסכמות עם הרשויות האמריקאיות בדבר הקריטריונים לקביעת אוכלוסיית הלקוחות הרלוונטיים לחישוב, התקופות הרלוונטיות לחישוב, רכיבי החישוב ואופן החישוב, קבוצת הבנק ויועציה המשפטיים אינם יכולים להעריך באופן מהימן את היקף או טווח החשיפה הן במישור הכספי והן במישור השלכות אפשריות אחרות. לפיכך, משאין בידי קבוצת הבנק או יועציה המשפטיים לאמוד באופן מהימן את ההפסד הצפוי מהשלכות החקירה או את היקף וטווח החשיפה, ההפרשה שכלל הבנק מחושבת על בסיס אומדן שערך הבנק לסכום החשיפה המינימלי בהתאם למתודולוגיה שהוצגה בפני ה-DOJ, וזאת, בהתאם לכללי החשבונאות החלים על הבנק. סכומי התשלום כוללים הפחתות והחרגות מסוימות אשר כפופים לאישור ה-DOJ.

הגם שהבנק מעריך שהוא צפוי לשלם סכומים גם לרשויות אחרות במסגרת הסדר או הסדרים עמן (אם וככל שיגובשו) ואפשר שסכומים אלה יהיו משמעותיים, בשלב זה טרם החל משא ומתן עם הרשויות האחרות בדבר סכומים שתידרש קבוצת הבנק לשלם במסגרת הסדר או הסדרים עימן (אם יושגו). לפיכך, קבוצת הבנק ויועציה המשפטיים אינם יודעים להעריך באופן מהימן את היקף החשיפה גם ביחס לרשויות אחרות. הבנק מעריך, כי סביר להניח כי הסך הכולל שתשלם קבוצת הבנק במסגרת הסדרים עם ה-DOJ ורשויות אחרות (אם יושגו), יהיו גבוהים משמעותית מסכום ההפרשה, הגם שאין ביכולתו, כאמור לעיל, לאמוד סכומים אלו.

במסגרת החקירה הפנימית שעורך הבנק בקשר עם חקירת הרשויות האמריקאיות, נודע לבנק כי במסגרת התפעול של אחת ממערכות המחשוב של הבנק המשמשת, בין השאר, להעברת מידע ותכתובות מאובטחות בין יחידות שונות בקבוצת הבנק בארץ ובחו"ל, מסמכים ומידע של אותן יחידות ובכלל זה מסמכים ומידע מסניפי הפועלים שוויץ נשמרו בשרתי הבנק בארצות-הברית או נגישים משרתים אלה, וזאת באופן שאפשר שאינו עולה בקנה אחד עם דיני סודיות בנקאית והגנת הפרטיות. הבנק, בסיוע יועצים חיצוניים, פועל למיפוי החומרים על מנת לעמוד על היקפם וטיבם, ועדכן רשויות שלטוניות רלוונטיות בעניין זה. במסגרת זו ועל רקע ההליכים בארצות-הברית, נקט הבנק בצעדים על מנת לשמר את מצב המערכת האמורה ואת המסמכים והמידע השמורים בה במצבם הנוכחי ומסר לרשויות בארצות-הברית מידע ומסמכים מסוימים מתוך המידע שנשמר בשרתי הבנק בארצות-הברית בהמשך לדרישתן. קבוצת הבנק בוחנת את ההשלכות המשפטיות והרגולטוריות, הכוללות גם חשיפות כספיות שבשלב זה קשה להעריך את הסתברות התממשותן והיקפן.

לפני מועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השני 2018, הודיע הפיקוח על הבנקים לבנק, כי לאור אי הוודאות הרבה בנושא חקירת הרשויות האמריקאיות, ומטעמי זהירות ושמרנות, סבור הפיקוח על הבנקים כי לעת הזו אין מקום לחלוקת דיבידנד שוטף על-ידי הבנק. בהתאם, מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מהרווחים הרבעוניים החל מהרבעון השני של שנת 2018, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק. ראה [גם ביאור 9 לעיל](#).

יודגש כי אין בביצוע ההפרשה עד כה או בפירוט היקפי החשיפה כאמור, משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד קבוצת הבנק על-ידי הרשויות בארצות-הברית או על-ידי כל גורם אחר.

### ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

**ה.** במהלך שנת 2015 הגיש משרד המשפטים האמריקאי לבית המשפט הפדרלי בניו-יורק, כתב אישום נגד בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ואחרים, בעבירות שונות, תרמית ועבירות קשורות. בחודש דצמבר 2015 פורסם כתב אישום חדש אשר החליף את כתב האישום המקורי (Superseding Indictment). על-פי כתב האישום המקורי וה-Superseding Indictment - נאשמים מסוימים החזיקו חשבונות בבנק הפועלים (שוויץ) בע"מ וביצעו עסקות כספיות הקשורות לכאורה לפרשה, בחשבונות אלה.

על פי המדווח, כחלק מהפרשה חוקרות הרשויות האמריקאיות גם מוסדות פיננסיים שונים. במסגרת זו, משרד המשפטים האמריקאי חוקר האם קבוצת הבנק הפרה חקיקה פלילית בארצות-הברית הנוגעת למרמה ולהלבנת הון, בקשר עם חשבונות בנק שהוחזקו בקבוצת הבנק על-ידי נאשמים מסוימים המעורבים בפרשה. במסגרת זו נמסרו לבנק צווי גילוי מסמכים ובקשות שונות לקבלת מידע וחומרים. בכפוף להוראות החוקים הרלוונטיים החלים על הגופים השונים בקבוצת הבנק, נמסרו לרשויות מידע ומסמכים בהיקף משמעותי. כמו-כן, משרד המשפטים האמריקאי קיים ראיונות עם חלק מעובדי הבנק. קבוצת הבנק מתקדמת בצורה משמעותית בביצועה של חקירה פנימית שהיא מנהלת בקשר עם נושא זה באמצעות עורכי דין חיצוניים, והיא משתפת פעולה עם הרשויות.

לאחרונה, משרד המשפטים האמריקאי ביקש מהבנק להציג את עמדת הבנק בשאלה, האם יש מקום לנקוט בצעדי אכיפה נגד קבוצת הבנק; משרד המשפטים האמריקאי לא הביע דעה, האם ראוי לנקוט בצעדים אלה או מה צריך להיות סוג ההסדר המתאים. על-פי חוות דעת יועציה המשפטיים של קבוצת הבנק לא ניתן בשלב זה להעריך את היקף החבות (אם בכלל) של קבוצת הבנק במישור הפלילי, האזרחי או הרגולטורי בנושא זה, ולפיכך לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

### ו. התקשרויות עם חברות כרטיסי אשראי

בהמשך לאמור בביאור 25 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018 בדבר התקשרויות עם חברות כרטיסי אשראי, ביום 16 באפריל 2019 חתם הבנק על הסכם הנפקה משותפת ותפעול הנפקת כרטיסי חיוב עם MAX. על-פי ההסכם ינפיקו הצדדים כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק שתפעולם יבוצע על-ידי MAX. בהסכם האמור נקבעה חלוקת ההכנסות בין הצדדים וכן זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המתוארת.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2019			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
53,902	-	53,902	חוזי Forward-I Futures
9,757	-	9,757	אופציות שנכתבו
11,011	-	11,011	אופציות שנקנו
487,728	-	487,728	Swaps <sup>(1)</sup>
562,398	-	562,398	סך-הכל <sup>(2)</sup>
14,117	-	14,117	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
170,081	-	170,081	חוזי Forward-I Futures
30,026	3,002	27,024	אופציות שנכתבו
28,489	3,002	25,487	אופציות שנקנו
35,738	-	35,738	Swaps
264,334	6,004	258,330	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
12,661	12,661	-	חוזי Forward-I Futures
13,902	11,764	2,138	אופציות שנכתבו
12,382	11,764	618	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
8,109	-	8,109	Swaps
47,054	36,189	10,865	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
370	-	370	חוזי Forward-I Futures
235	-	235	אופציות שנכתבו
229	-	229	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
834	-	834	סך-הכל
			<b>חוזי אשראי</b>
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך-הכל
874,620	42,193	832,427	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 243,496 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 30,527 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 9,225 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 11,764 מיליוני ש"ח.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 ביוני 2018			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>			
48,017	-	48,017	חוזי Forward-I Futures
10,920	-	10,920	אופציות שנכתבו
9,417	-	9,417	אופציות שנקנו
591,444	60	591,384	Swaps <sup>(1)</sup>
659,798	60	659,738	סך-הכל <sup>(2)</sup>
10,707	-	10,707	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזי מטבע-חוץ</b>			
177,426	-	177,426	חוזי Forward-I Futures
20,356	1,775	18,581	אופציות שנכתבו
21,229	1,775	19,454	אופציות שנקנו
40,662	-	40,662	Swaps
259,673	3,550	256,123	סך-הכל <sup>(3)</sup>
1,552	-	1,552	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזים בגין מניות</b>			
11,855	11,855	-	חוזי Forward-I Futures
12,972	10,362	2,610	אופציות שנכתבו
11,249	10,362	887	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
9,832	-	9,832	Swaps
45,908	32,579	13,329	סך-הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
141	-	141	חוזי Forward-I Futures
384	-	384	אופציות שנכתבו
334	-	334	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
859	-	859	סך-הכל
<b>חוזי אשראי</b>			
128	-	128	הבנק ערב
50	-	50	הבנק מוטב
178	-	178	סך-הכל
966,416	36,189	930,227	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 302,953 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 27,108 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 16,046 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 10,362 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2018			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>			
46,461	-	46,461	חוזי Forward-I Futures
24,426	-	24,426	אופציות שנכתבו
23,066	-	23,066	אופציות שנקנו
699,125	-	699,125	<sup>(1)</sup> Swaps
793,078	-	793,078	סך-הכל <sup>(2)</sup>
14,877	-	14,877	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזי מטבע-חוץ</b>			
187,857	-	187,857	חוזי Forward-I Futures
17,936	2,727	15,209	אופציות שנכתבו
18,783	2,727	16,056	אופציות שנקנו
39,547	-	39,547	Swaps
264,123	5,454	258,669	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזים בגין מניות</b>			
11,872	11,872	-	חוזי Forward-I Futures
15,596	13,197	2,399	אופציות שנכתבו
13,958	13,197	761	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
9,997	-	9,997	Swaps
51,423	38,266	13,157	סך-הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
325	-	325	חוזי Forward-I Futures
478	-	478	אופציות שנכתבו
477	-	477	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps
1,280	-	1,280	סך-הכל
<b>חוזי אשראי</b>			
-	-	-	הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך-הכל
1,109,904	43,720	1,066,184	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 353,808 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 25,706 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 16,452 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 13,197 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2019						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
6,316	-	6,316	5,913	-	5,913	חוזי ריבית
560	-	560	73	-	73	מזה: נגזרים מגדרים
3,068	25	3,043	2,730	25	2,705	חוזי מטבע-חוץ
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
901	714	187	902	709	193	חוזים בגין מניות
30	-	30	30	-	30	חוזי סחורות ואחרים
10,315	739	9,576	9,575	734	8,841	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
10,315	739	9,576	9,575	734	8,841	יתרה מאזנית
1,388	644	744	1,385	672	713	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 35 מיליוני ש"ח.

30 ביוני 2018						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
5,121	-	5,121	5,225	-	5,225	חוזי ריבית
104	-	104	134	-	134	מזה: נגזרים מגדרים
3,903	25	3,878	4,580	24	4,556	חוזי מטבע-חוץ
42	-	42	4	-	4	מזה: נגזרים מגדרים
903	743	160	905	738	167	חוזים בגין מניות
22	-	22	22	-	22	חוזי סחורות ואחרים
9,949	768	9,181	10,732	762	9,970	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
9,949	768	9,181	10,732	762	9,970	יתרה מאזנית
1,863	768	1,095	2,539	762	1,777	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2018						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
מבוקר						
4,811	-	4,811	4,809	-	4,809	חוזי ריבית
93	-	93	93	-	93	מזה: נגזרים מגדרים
3,423	36	3,387	4,285	35	4,250	חוזי מטבע-חוץ
-	-	-	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
1,380	1,064	316	1,377	1,055	322	חוזים בגין מניות
64	-	64	63	-	63	חוזי סחורות ואחרים
9,678	1,100	8,578	10,534	1,090	9,444	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
9,678	1,100	8,578	10,534	1,090	9,444	יתרה מאזנית
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות						
1,815	1,100	715	2,260	1,090	1,170	נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 2 מיליוני ש"ח.

### ג. גידור חשבונאי

#### 1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
הכנסות (הוצאות) ריבית	
בלתי מבוקר	

#### רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

454	263	פריטים מגודרים
(454)	(263)	נגזרים מגדרים

#### 2. פריטים מוגדרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 30 ביוני 2019		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	
בלתי מבוקר		
502	10,663	ניירות-ערך

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2019					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
9,575	2,389	59	1,580	5,147	400
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(6,567)	(529)	(20)	(1,449)	(4,569)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(698)	(295)	(5)	(75)	(323)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,310	1,565	34	56	255	400
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
8,615	3,364	74	1,612	3,288	277
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
(3,039)	(661)	(15)	(665)	(1,698)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
18,190	5,753	133	3,192	8,435	677
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
10,315	2,713	20	1,986	5,374	222
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(6,567)	(529)	(20)	(1,449)	(4,569)	-
מכשירים פיננסיים					
3,748	2,184	-	537	805	222
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ליום 30 ביוני 2018					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
10,732	4,163	18	1,490	5,033	28
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(6,216)	(616)	-	(1,254)	(4,346)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,070)	(410)	-	(86)	(574)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
3,446	3,137	18	150	113	28
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,716	3,904	43	1,764	3,813	192
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
(3,378)	(724)	-	(723)	(1,931)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
20,448	8,067	61	3,254	8,846	220
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
9,949	2,528	48	1,951	5,088	334
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(6,216)	(616)	-	(1,254)	(4,346)	-
מכשירים פיננסיים					
3,733	1,912	48	697	742	334
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משוברים בסך של 35 מיליוני ש"ח (30.06.18: 10 מיליוני ש"ח, 31.12.18: 2 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	
מבוקר					
10,534	4,005	3	1,358	4,641	527
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(5,783)	(723)	(3)	(1,027)	(4,030)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(1,867)	(1,219)	-	(139)	(509)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,884	2,063	-	192	102	527
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
10,260	4,059	43	1,620	4,217	321
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
(3,556)	(696)	(26)	(603)	(2,231)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
20,794	8,064	46	2,978	8,858	848
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
9,678	2,566	123	1,528	5,197	264
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(5,783)	(723)	(3)	(1,027)	(4,030)	-
מכשירים פיננסיים					
3,895	1,843	120	501	1,167	264
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 35 מיליוני ש"ח (30.06.18: 10 מיליוני ש"ח, 31.12.18: 2 מיליוני ש"ח).

### ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 30 ביוני 2019				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
30,527	9,160	10,798	6,629	3,940
שקל-מדד				
531,871	80,691	207,097	187,014	57,069
אחר				
264,334	13,862	23,317	82,909	144,246
חוזי מטבע-חוץ				
47,054	1,301	1,550	10,478	33,725
חוזים בגין מניית				
834	-	42	234	558
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
874,620	105,014	242,804	287,264	239,538
סך-הכל				

ליום 30 ביוני 2018				
בלתי מבוקר				
966,416	117,386	365,492	249,487	234,051
סך-הכל				

ליום 31 בדצמבר 2018				
מבוקר				
1,109,904	119,249	439,457	207,537	343,661
סך-הכל				

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

### 1. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

**(1)** הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים.

**(2)** סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- עסקות אקדמה (Forward)
- חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- חוזים עתידיים (Futures)
- חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקות החלפה (Swap)
- חוזה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
- אופציות (Options)
- חוזה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקות למסירה מיידי (Spot)

עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.

**(3)** הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.

סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.

סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.

סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.

סיכונים השוק וסיכונים הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Algorithmics ו-Devon, Summit וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.

הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).

הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.

הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות.

ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ובמונחים של סכומים נומינליים.

במקרים מסוימים מכתב הנוהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

### שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראת הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2018.

החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 פעילות קבוצת ישראלכרט מסווגת כ"פעילות מופסקת" ומוצגת תחת מגזר "אחר".

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
פעילות ישראל			
משקי בית			
	מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל
	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
הכנסות ריבית מחיצוניים	6	936	1,525
הוצאות ריבית לחיצוניים	-	-	(116)
הכנסות ריבית, נטו:			
מחיצוניים	6	936	1,409
בינמגזרי	-	(760)	(592)
סך הכנסות ריבית, נטו	6	176	817
הכנסות שאינן מריבית:			
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	1
עמלות והכנסות אחרות	66	14	331
סך הכנסות שאינן מריבית	66	14	332
סך הכנסות	72	190	1,149
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	8	62
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
לחיצוניים	45	56	894
בינמגזרי	-	-	(11)
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	45	56	883
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים	27	126	204
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת	9	40	67
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים	18	86	137
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות	-	-	-
רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת	18	86	137
רווח נקי מפעילות מופסקת	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	18	86	137
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	18	86	137



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
3,730	313	3,417	-	363	9	511	252	748	9
(1,264)	(117)	(1,147)	-	(622)	(116)	(114)	(54)	(59)	(66)
2,466	196	2,270	-	(259)	(107)	397	198	689	(57)
-	(73)	73	-	663	124	(130)	(9)	(88)	105
2,466	123	2,343	-	404	17	267	189	601	48
166	(12)	178	1	150	6	14	3	3	-
833	14	819	38	21	27	97	68	203	34
999	2	997	39	171	33	111	71	206	34
3,465	125	3,340	39	575	50	378	260	807	82
319	22	297	-	1	4	155	(15)	90	-
1,992	259	1,733	78	160	28	67	82	393	31
-	(4)	4	-	(48)	10	11	(4)	32	14
1,992	255	1,737	78	112	38	78	78	425	45
1,154	(152)	1,306	(39)	462	8	145	197	292	37
441	(2)	443	(8)	170	2	41	66	95	10
713	(150)	863	(31)	292	6	104	131	197	27
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
717	(150)	867	(31)	296	6	104	131	197	27
151	-	151	151	-	-	-	-	-	-
868	(150)	1,018	120	296	6	104	131	197	27
3	4	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-
871	(146)	1,017	120	295	6	104	131	197	27

**ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
111,268	71,911	4,420	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
112,358	72,286	4,420	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
113,982	73,459	5,308	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
713	-	-	יתרת חובות פגומים
635	555	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
135,352	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
135,319	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
134,976	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
86,112	42,106	5,015	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
87,029	42,557	5,859	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
69,661	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
693	176	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
124	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
817	176	6	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
454,194	34,508	419,686	133	153,506	1,093	62,663	25,990	64,188	845
104	-	104	-	104	-	-	-	-	-
286,828	15,465	271,363	-	-	794	65,644	26,470	65,241	856
292,635	16,251	276,384	-	-	1,494	65,628	28,510	65,831	939
2,910	119	2,791	-	-	-	736	286	1,056	-
903	12	891	-	-	-	-	4	252	-
415,358	21,682	393,676	17	55,827	44,675	42,601	20,403	61,807	32,994
353,045	16,249	336,796	-	-	44,534	42,062	20,261	61,626	32,994
352,112	17,086	335,026	-	-	45,822	37,791	20,292	63,339	32,806
335,375	20,923	314,452	8,921	20,220	5,131	81,219	40,349	71,000	1,500
332,991	20,470	312,521	4,638	19,762	4,962	81,330	41,403	71,803	1,594
849,570	1,065	848,505	2,870	48,320	555,164	74,734	14,126	35,974	47,656
3,285	219	3,066	-	1,431	3	245	169	520	5
(651)	(177)	(474)	-	(776)	12	22	20	81	43
(168)	81	(249)	-	(251)	2	-	-	-	-
2,466	123	2,343	-	404	17	267	189	601	48

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
1,372	761	6	הכנסות ריבית מחיצוניים
(106)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,266	761	6	מחיצוניים
(488)	(614)	(1)	בינמגזרי
778	147	5	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
332	14	53	עמלות והכנסות אחרות
333	14	53	סך הכנסות שאינן מריבית
1,111	161	58	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
119	6	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
946	55	64	לחיצוניים
(66)	-	-	בינמגזרי
880	55	64	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
112	100	(6)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
51	47	(2)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
61	53	(4)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
61	53	(4)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
61	53	(4)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
61	53	(4)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר סווגו כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטת המדידה המגזרית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
3,274	244	3,030	-	244	16	465	228	693	12
(972)	(88)	(884)	-	(485)	(135)	(54)	(21)	(38)	(45)
2,302	156	2,146	-	(241)	(119)	411	207	655	(33)
-	(38)	38	-	588	145	(156)	(42)	(81)	72
2,302	118	2,184	-	347	26	255	165	574	39
361	(5)	366	-	342	7	8	5	3	-
869	25	844	36	64	31	81	66	195	39
1,230	20	1,210	36	406	38	89	71	198	39
3,532	138	3,394	36	753	64	344	236	772	78
90	5	85	-	(2)	(4)	(105)	(11)	88	-
2,034	265	1,769	93	174	30	76	78	338	34
-	(5)	5	4	(51)	11	3	3	89	12
2,034	260	1,774	97	123	41	79	81	427	46
1,408	(127)	1,535	(61)	632	27	370	166	257	32
593	(8)	601	26	207	10	127	65	101	14
815	(119)	934	(87)	425	17	243	101	156	18
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
819	(119)	938	(87)	429	17	243	101	156	18
93	-	93	93	-	-	-	-	-	-
912	(119)	1,031	6	429	17	243	101	156	18
8	11	(3)	-	(3)	-	-	-	-	-
920	(108)	1,028	6	426	17	243	101	156	18

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
109,419	65,890	5,953	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
110,482	66,228	5,953	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
111,729	67,244	5,979	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
675	-	-	יתרת חובות פגומים
694	583	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
126,852	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
126,849	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
127,307	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
81,087	38,138	3,899	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
82,049	38,458	4,105	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
71,822	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
696	147	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
82	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
778	147	5	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- \* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיבים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
  - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
  - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
  - (4) הנתונים כוללים יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
452,451	33,270	419,181	13,763	148,893	2,806	59,301	23,712	60,279	1,008
122	-	122	-	122	-	-	-	-	-
285,863	13,757	272,106	12,967	-	2,410	59,923	24,241	61,065	1,018
289,541	15,222	274,319	13,393	-	2,134	59,447	25,734	60,944	938
2,956	480	2,476	42	-	-	532	389	838	-
982	34	948	-	-	-	-	-	254	-
415,923	23,695	392,228	15,635	52,130	52,495	33,318	18,818	60,633	32,347
345,273	21,837	323,436	35	-	52,199	32,779	18,715	60,512	32,347
345,817	21,745	324,072	100	-	52,602	33,217	18,806	59,490	32,550
331,522	19,843	311,679	19,772	20,125	7,827	78,408	38,306	64,603	1,551
333,206	20,082	313,124	19,443	19,118	8,022	80,476	39,453	62,994	1,569
955,685	19,022	936,663	2,770	60,749	630,574	80,652	13,558	29,904	46,634
2,937	156	2,781	-	1,154	9	241	152	524	5
(498)	(108)	(390)	-	(597)	14	14	13	50	34
(137)	70	(207)	-	(210)	3	-	-	-	-
2,302	118	2,184	-	347	26	255	165	574	39

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
2,491	1,306	12	הכנסות ריבית מחיצוניים
(182)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,309	1,306	12	מחיצוניים
(675)	(964)	(1)	בינמגזרי
1,634	342	11	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
2	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
648	29	112	עמלות והכנסות אחרות
650	29	112	סך הכנסות שאינן מריבית
2,284	371	123	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
131	11	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,784	112	90	לחיצוניים
(16)	-	-	בינמגזרי
1,768	112	90	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
385	248	33	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
133	86	11	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
252	162	22	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
252	162	22	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
252	162	22	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
252	162	22	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
6,555	646	5,909	-	639	21	896	462	1,384	16
(1,812)	(228)	(1,584)	-	(710)	(175)	(210)	(78)	(107)	(122)
4,743	418	4,325	-	(71)	(154)	686	384	1,277	(106)
-	(158)	158	-	694	193	(158)	(14)	(82)	200
4,743	260	4,483	-	623	39	528	370	1,195	94
255	2	253	3	199	12	24	7	6	-
1,636	26	1,610	69	42	52	187	136	407	69
1,891	28	1,863	72	241	64	211	143	413	69
6,634	288	6,346	72	864	103	739	513	1,608	163
440	18	422	-	3	3	166	(14)	133	-
3,869	433	3,436	125	320	58	132	164	789	64
-	(8)	8	(5)	(98)	20	23	(7)	64	27
3,869	425	3,444	120	222	78	155	157	853	91
2,325	(155)	2,480	(48)	639	22	418	370	622	72
890	20	870	(10)	221	7	146	131	219	23
1,435	(175)	1,610	(38)	418	15	272	239	403	49
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
1,439	(175)	1,614	(38)	422	15	272	239	403	49
242	-	242	242	-	-	-	-	-	-
1,681	(175)	1,856	204	422	15	272	239	403	49
11	7	4	-	4	-	-	-	-	-
1,692	(168)	1,860	204	426	15	272	239	403	49

**ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
110,966	71,016	4,408	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
112,061	71,387	4,408	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
113,982	73,459	5,308	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
713	-	-	יתרת חובות פגומים
635	555	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
135,259	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
135,241	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
134,976	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
85,511	41,658	4,523	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
87,029	42,557	5,859	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
68,611	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,388	342	11	מרווח מפעילות מתן אשראי
246	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,634	342	11	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) היתרות הממוצעות כוללות יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
458,156	34,273	423,883	7,692	150,705	1,302	62,420	26,753	63,218	827
104	-	104	-	104	-	-	-	-	-
292,848	15,913	276,935	7,554	-	976	64,229	27,183	64,095	837
292,635	16,251	276,384	-	-	1,494	65,628	28,510	65,831	939
2,910	119	2,791	-	-	-	736	286	1,056	-
903	12	891	-	-	-	-	4	252	-
419,737	21,784	397,953	8,614	53,868	45,160	38,969	20,718	62,463	32,902
352,299	17,597	334,702	288	-	44,978	38,426	20,573	62,294	32,902
352,112	17,086	335,026	-	-	45,822	37,791	20,292	63,339	32,806
337,760	21,381	316,379	12,484	20,680	5,303	81,115	39,298	70,580	1,408
332,991	20,470	312,521	4,638	19,762	4,962	81,330	41,403	71,803	1,594
855,033	1,064	853,969	2,870	55,876	554,586	74,856	14,095	36,396	46,679
5,743	470	5,273	-	2,015	10	484	329	1,038	9
(1,079)	(362)	(717)	-	(1,315)	25	44	41	157	85
79	152	(73)	-	(77)	4	-	-	-	-
4,743	260	4,483	-	623	39	528	370	1,195	94

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
2,288	1,072	12	הכנסות ריבית מחיצוניים
(161)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,127	1,072	12	מחיצוניים
(588)	(789)	(1)	בינמגזרי
1,539	283	11	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
3	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
666	30	105	עמלות והכנסות אחרות
669	30	105	סך הכנסות שאינן מריבית
2,208	313	116	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
246	11	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,890	107	101	לחיצוניים
(141)	-	-	בינמגזרי
1,749	107	101	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
213	195	15	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
87	81	5	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
126	114	10	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
126	114	10	רווח נקי מפעילות מופסקת
126	114	10	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
126	114	10	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר סווגו כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במליוני ש"ח

## לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
5,802	483	5,319	-	442	27	820	414	1,308	20
(1,414)	(162)	(1,252)	-	(609)	(215)	(88)	(37)	(63)	(79)
4,388	321	4,067	-	(167)	(188)	732	377	1,245	(59)
-	(74)	74	-	682	235	(233)	(56)	(98)	132
4,388	247	4,141	-	515	47	499	321	1,147	73
589	9	580	-	533	14	16	9	5	-
1,717	50	1,667	66	88	67	166	132	403	79
2,306	59	2,247	66	621	81	182	141	408	79
6,694	306	6,388	66	1,136	128	681	462	1,555	152
306	20	286	-	(2)	(2)	(113)	(5)	162	-
3,999	514	3,485	163	357	56	147	153	654	65
-	(5)	5	1	(110)	23	9	4	193	26
3,999	509	3,490	164	247	79	156	157	847	91
2,389	(223)	2,612	(98)	891	51	638	310	546	61
1,037	8	1,029	35	308	20	233	117	205	24
1,352	(231)	1,583	(133)	583	31	405	193	341	37
8	-	8	-	8	-	-	-	-	-
1,360	(231)	1,591	(133)	591	31	405	193	341	37
170	-	170	170	-	-	-	-	-	-
1,530	(231)	1,761	37	591	31	405	193	341	37
18	18	-	-	-	-	-	-	-	-
1,548	(213)	1,761	37	591	31	405	193	341	37

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
108,882	65,066	6,113	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
109,961	65,406	6,113	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
111,729	67,244	5,979	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
675	-	-	יתרת חובות פגומים
694	583	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
125,435	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
125,432	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
127,307	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
80,967	37,731	4,105	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
82,049	38,458	4,105	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
72,636	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
1,384	283	11	מרווח מפעילות מתן אשראי
155	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,539	283	11	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- \* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
  - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
  - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
  - (4) הנתונים כוללים יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
451,285	34,092	417,193	13,391	149,302	2,867	57,286	23,717	60,610	1,138
136	-	136	-	136	-	-	-	-	-
284,263	14,490	269,773	12,624	-	2,471	57,858	24,217	61,493	1,149
289,541	15,222	274,319	13,393	-	2,134	59,447	25,734	60,944	938
2,956	480	2,476	42	-	-	532	389	838	-
982	34	948	-	-	-	-	-	254	-
414,988	23,733	391,255	15,505	52,569	53,179	34,344	18,728	59,485	32,010
343,796	21,601	322,195	71	-	52,881	33,812	18,629	59,363	32,007
345,817	21,745	324,072	100	-	52,602	33,217	18,806	59,490	32,550
329,839	19,764	310,075	19,304	20,366	7,657	76,508	37,118	66,597	1,558
333,206	20,082	313,124	19,443	19,118	8,022	80,476	39,453	62,994	1,569
957,887	19,084	938,803	2,870	61,085	631,233	80,866	12,908	30,340	46,865
5,295	341	4,954	-	1,716	16	473	297	1,056	12
(794)	(200)	(594)	-	(977)	26	26	24	91	61
(113)	106	(219)	-	(224)	5	-	-	-	-
4,388	247	4,141	-	515	47	499	321	1,147	73

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: קרטיסי אשראי	
4,476	2,032	25	הכנסות ריבית מחיצוניים
(319)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
4,157	2,032	25	מחיצוניים
(1,028)	(1,435)	(2)	בינמגזרי
3,129	597	23	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
7	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,330	59	209	עמלות והכנסות אחרות
1,337	59	209	סך הכנסות שאינן מריבית
4,466	656	232	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
498	40	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,755	214	199	לחיצוניים
(270)	-	-	בינמגזרי
3,485	214	199	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
483	402	33	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
176	146	11	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
307	256	22	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
307	256	22	רווח נקי מפעילות מופסקת
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
307	256	22	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
307	256	22	

\* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
11,672	1,065	10,607	-	900	56	1,678	849	2,607	41
(2,766)	(363)	(2,403)	-	(1,029)	(396)	(217)	(100)	(156)	(186)
8,906	702	8,204	-	(129)	(340)	1,461	749	2,451	(145)
-	(185)	185	-	1,110	437	(422)	(74)	(143)	305
8,906	517	8,389	-	981	97	1,039	675	2,308	160
1,445	90	1,355	-	1,264	36	30	10	7	1
3,423	121	3,302	135	124	130	347	276	799	161
4,868	211	4,657	135	1,388	166	377	286	806	162
13,774	728	13,046	135	2,369	263	1,416	961	3,114	322
613	101	512	-	2	(14)	(305)	(48)	379	-
8,960	1,758	7,202	597	698	114	291	300	1,318	129
-	(8)	8	(6)	(210)	45	16	13	367	53
8,960	1,750	7,210	591	488	159	307	313	1,685	182
4,201	(1,123)	5,324	(456)	1,879	118	1,414	696	1,050	140
2,009	45	1,964	(65)	608	43	515	256	381	50
2,192	(1,168)	3,360	(391)	1,271	75	899	440	669	90
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
2,196	(1,168)	3,364	(391)	1,275	75	899	440	669	90
364	-	364	364	-	-	-	-	-	-
2,560	(1,168)	3,728	(27)	1,275	75	899	440	669	90
35	20	15	-	15	-	-	-	-	-
2,595	(1,148)	3,743	(27)	1,290	75	899	440	669	90

**ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
108,504	66,699	4,439	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
109,592	67,047	4,439	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
112,634	70,105	5,360	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
689	-	-	יתרת חובות פגומים
633	526	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
127,099	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
127,095	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
134,655	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
82,011	38,724	3,679	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
84,264	40,823	3,679	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
71,989	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,788	597	23	מרווח מפעילות מתן אשראי
341	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
3,129	597	23	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.  
 (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) הנתונים כוללים יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
451,862	33,547	418,315	14,003	149,577	2,583	57,900	24,161	60,540	1,047
120	-	120	-	120	-	-	-	-	-
288,564	17,427	271,137	13,883	-	2,192	58,432	24,585	61,396	1,057
300,870	17,529	283,341	14,605	-	1,568	62,823	26,118	64,672	921
2,786	353	2,433	65	-	-	437	223	1,019	-
808	3	805	-	-	-	9	56	107	-
414,946	23,766	391,180	15,696	52,332	50,107	36,110	19,153	58,312	32,371
343,751	21,580	322,171	65	-	49,814	35,577	19,049	58,202	32,369
352,342	19,120	333,222	82	-	43,402	38,990	20,993	60,823	34,277
333,358	20,575	312,783	18,362	20,258	7,296	78,567	37,704	67,200	1,385
340,597	22,162	318,435	16,078	21,980	6,341	82,012	37,900	68,580	1,280
966,325	19,021	947,304	2,870	63,990	629,141	83,171	13,553	35,128	47,462
10,524	799	9,725	-	3,204	34	975	616	2,084	24
(1,636)	(502)	(1,134)	-	(2,011)	53	64	59	224	136
18	220	(202)	-	(212)	10	-	-	-	-
8,906	517	8,389	-	981	97	1,039	675	2,308	160

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018 פעילות קבוצת ישראל כ"פעילות מופסקת" ומוצגת תחת מגזר "התאמות".

### א. מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
התאמות <sup>(4)</sup> סך-הכל	ניהול פיננסי <sup>(3)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית			פעילות קמעונאית			הכנסות ריבית, נטו:
			עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>		
2,466	2	(370)	173	518	298	1,075	374	396	מחיצוניים
-	-	775	(63)	(175)	(25)	(871)	33	326	בינמגזרי
166	11	143	(12)	20	2	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,632	13	548	98	363	275	204	407	724	סך-הכל רווח מימוני, נטו
833	31	33	18	117	91	15	145	383	עמלות והכנסות אחרות
3,465	44	581	116	480	366	219	552	1,107	סך ההכנסות
319	-	2	22	116	13	12	89	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,992	89	189	252	155	130	103	232	842	הוצאות תפעוליות ואחרות:
-	(11)	(87)	1	4	3	(37)	52	75	מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
1,154	(34)	477	(159)	205	220	141	179	125	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
441	(9)	154	(2)	68	77	49	61	43	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
713	(25)	323	(157)	137	143	92	118	82	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
717	(25)	327	(157)	137	143	92	118	82	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
151	151	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
868	126	327	(157)	137	143	92	118	82	רווח (הפסד) נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	-	(1)	4	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
871	126	326	(153)	137	143	92	118	82	המיוחס לבעלי מניות הבנק
288,623	-	1,354	12,654	75,718	38,687	85,771	31,583	42,856	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
352,112	-	29,504	16,957	50,014	23,545	-	44,115	187,977	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*									
סך-הכל	התאמות <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(3)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			הכנסות ריבית, נטו:
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	
2,302	6	(324)	136	490	274	881	386	453	מחיצוניים
-	1	674	(30)	(157)	(27)	(712)	14	237	בינמגזרי
361	7	296	(5)	57	2	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,663	14	646	101	390	249	169	400	694	סך-הכל רווח מימוני, נטו
869	25	49	27	142	81	17	143	385	עמלות והכנסות אחרות
3,532	39	695	128	532	330	186	543	1,079	סך ההכנסות
90	-	(2)	5	(75)	(45)	1	73	133	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,034	124	168	263	165	119	94	239	862	מחיצוניים
-	(10)	(56)	-	(16)	11	(34)	43	62	בינמגזרי
1,408	(75)	585	(140)	458	245	125	188	22	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
593	11	192	(4)	169	96	50	73	6	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
815	(86)	393	(136)	289	149	75	115	16	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
819	(86)	397	(136)	289	149	75	115	16	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
93	93	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
									רווח (הפסד) נקי:
912	7	397	(136)	289	149	75	115	16	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
8	(1)	(2)	11	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
920	6	395	(125)	289	149	75	115	16	המיוחס לבעלי מניות הבנק
285,647	13,189	900	12,696	69,400	34,703	77,479	31,841	45,439	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
345,817	100	41,169	21,699	41,911	24,668	-	39,401	176,869	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר סווגו כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף את השינויים בצורה נאותה.

(1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,470 מיליוני ש"ח.

(2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,214 מיליוני ש"ח.

(3) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.

(4) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
סך-הכל	התאמות <sup>(2)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(1)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,743	6	(267)	373	960	573	1,490	756	852	מחיצוניים
-	-	884	(139)	(273)	(39)	(1,092)	65	594	בינמגזרי
255	25	180	1	39	5	-	1	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,998	31	797	235	726	539	398	822	1,450	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,636	61	73	34	233	180	30	288	737	עמלות והכנסות אחרות
6,634	92	870	269	959	719	428	1,110	2,187	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
440	-	4	18	96	14	19	167	122	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,869	152	331	424	304	253	215	465	1,725	מחיצוניים
-	(19)	(126)	2	(2)	2	(86)	113	116	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
2,325	(41)	661	(175)	561	450	280	365	224	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
890	(14)	208	15	203	164	101	132	81	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1,435	(27)	453	(190)	358	286	179	233	143	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
1,439	(27)	457	(190)	358	286	179	233	143	רווח נקי מפעילות מופסקת
242	242	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,681	215	457	(190)	358	286	179	233	143	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	-	4	7	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,692	215	461	(183)	358	286	179	233	143	המיוחס לבעלי מניות הבנק
288,623	-	1,354	12,654	75,718	38,687	85,771	31,583	42,856	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
352,112	-	29,504	16,957	50,014	23,545	-	44,115	187,977	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.  
 (2) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*									
סך-הכל	התאמות <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(3)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,388	7	(330)	282	917	531	1,234	780	967	מחיצוניים
-	1	835	(59)	(247)	(42)	(905)	19	398	בינמגזרי
589	14	471	9	83	4	-	1	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,977	22	976	232	753	493	329	800	1,372	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,717	61	87	58	256	173	32	288	762	עמלות והכנסות אחרות
6,694	83	1,063	290	1,009	666	361	1,088	2,134	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
306	-	(2)	20	(105)	(24)	6	168	243	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,999	207	354	509	333	238	187	473	1,698	מחיצוניים
-	(28)	(112)	6	(30)	22	(67)	83	126	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
2,389	(96)	823	(245)	811	430	235	364	67	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
1,037	27	281	8	303	167	89	140	22	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1,352	(123)	542	(253)	508	263	146	224	45	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
8	-	8	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
1,360	(123)	550	(253)	508	263	146	224	45	רווח נקי מפעילות מופסקת
170	170	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,530	47	550	(253)	508	263	146	224	45	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	(1)	1	18	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,548	46	551	(235)	508	263	146	224	45	המיוחס לבעלי מניות הבנק
285,647	13,189	900	12,696	69,400	34,703	77,479	31,841	45,439	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
345,817	100	41,169	21,699	41,911	24,668	-	39,401	176,869	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר סווגו כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף את השינויים בצורה נאותה.

(1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,470 מיליוני ש"ח.

(2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,214 מיליוני ש"ח.

(3) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.

(4) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018*									
סך-הכל	התאמות <sup>(4)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(3)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים <sup>(2)</sup>	לקוחות פרטיים <sup>(1)</sup>	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,906	17	(443)	625	1,856	1,069	2,318	1,568	1,896	מחיצוניים
-	2	1,410	(154)	(486)	(63)	(1,622)	53	860	בינמגזרי
1,445	64	1,159	89	113	6	-	3	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
10,351	83	2,126	560	1,483	1,012	696	1,624	2,767	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,423	136	153	136	482	351	61	584	1,520	עמלות והכנסות אחרות
13,774	219	2,279	696	1,965	1,363	757	2,208	4,287	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
613	-	(2)	101	(333)	(37)	37	392	455	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,960	679	709	1,744	648	478	378	946	3,378	מחיצוניים
-	(56)	(238)	13	(33)	28	(132)	171	247	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
4,201	(404)	1,810	(1,162)	1,683	894	474	699	207	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
2,009	(52)	564	31	623	333	173	259	78	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,192	(352)	1,246	(1,193)	1,060	561	301	440	129	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
4	-	4	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,196	(352)	1,250	(1,193)	1,060	561	301	440	129	רווח נקי מפעילות מופסקת
364	364	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,560	12	1,250	(1,193)	1,060	561	301	440	129	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	-	15	20	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות הבנק
2,595	12	1,265	(1,173)	1,060	561	301	440	129	
296,873	14,366	831	14,136	71,937	37,489	81,454	32,561	44,099	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
352,342	82	34,283	19,017	44,150	25,259	-	42,415	187,136	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

- (1) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 5,035 מיליוני ש"ח.
- (2) המגזר כולל גם את היתרות המיוחסות לפעילות כרטיסי האשראי שהינן חלק מהפעילות הנמשכת, לרבות יתרת אשראי לציבור בסך של 1,527 מיליוני ש"ח.
- (3) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (4) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקיקת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.



**ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**

**ב. נתוני פרפורמה בדבר השפעת הוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות**  
 ההוצאות שנזקפו בבנק הפועלים שוויץ, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, בקשר ללקוחות בנק הפועלים שוויץ, יוחסו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר פעילות בינלאומית.  
 ההוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, כוללות הפרשה בגין לקוחות בעלי אינדיקציות אמריקאיות מסוימות בסניפי הבנק בישראל וכן הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בשיעור של 30% מסכום הפרשה בגין ה-DOJ (בגין הלקוחות בישראל ובח"ל). הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.  
 אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, במחצית הראשונה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונאית בכ-581 מיליון ש"ח וכ-731 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-158 מיליון ש"ח וכ-1,312 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם רווח נקי בסך של כ-164 מיליון ש"ח וכ-290 מיליון ש"ח, בהתאמה.

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

**א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים  
הפרשה להפסדי אשראי**

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,332	11	4,321	876	369	3,076	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2019
319	1	318	54	8	256	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(352)	-	(352)	(165)	(1)	(186)	מחיקות חשבונאיות
257	-	257	82	1	174	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(95)	-	(95)	(83)	-	(12)	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	(4)	-	-	אחר
4,552	12	4,540	843	377	3,320	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 <sup>(2)</sup>
33	-	33	5	-	28	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
529	1	528	42	-	486	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
4,406	7	4,399	957	336	3,106	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2018
90	(2)	92	103	6	(17)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(399)	-	(399)	(191)	(2)	(206)	מחיקות חשבונאיות
230	-	230	69	1	160	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(169)	-	(169)	(122)	(1)	(46)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,327	5	4,322	938	341	3,043	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 <sup>(2)</sup>
(23)	-	(23)	(28)	-	5	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
633	1	632	48	-	584	(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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,334	9	4,325	904	368	3,053	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
440	3	437	119	11	307	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(709)	-	(709)	(353)	(3)	(353)	מחיקות חשבונאיות
491	-	491	177	1	313	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(218)	-	(218)	(176)	(2)	(40)	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	(4)	-	-	אחר
4,552	12	4,540	843	377	3,320	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(39)	-	(39)	7	-	(46)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
529	1	528	42	-	486	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
4,266	7	4,259	940	333	2,986	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
306	(2)	308	227	11	70	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(740)	-	(740)	(374)	(4)	(362)	מחיקות חשבונאיות
494	-	494	144	1	349	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(246)	-	(246)	(230)	(3)	(13)	מחיקות חשבונאיות נטו
1	-	1	1	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,327	5	4,322	938	341	3,043	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2018 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
6	-	6	(15)	-	21	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
633	1	632	48	-	584	(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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 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

30 ביוני 2019					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
165,380	24,214	141,166	922	-	140,244
שנבדקו על בסיס פרטי					
151,469	-	151,469	40,175	73,765	37,529
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
316,849	24,214	292,635	41,097	73,765	177,773
סך-הכל חובות*					
85,579	-	85,579	-	73,573	12,006
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,472	11	2,461	137	-	2,324
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,551	-	1,551	664	377	510
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
4,023	11	4,012	801	377	2,834
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
438	-	438	-	377	61
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 ביוני 2018					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
147,591	19,182	128,409	1,671	-	126,738
שנבדקו על בסיס פרטי					
147,739	-	147,739	43,362	67,664	36,713
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
295,330	19,182	276,148	45,033	67,664	163,451
סך-הכל חובות*					
77,684	-	77,684	-	67,473	10,211
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,194	4	2,190	195	-	1,995
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,500	-	1,500	695	341	464
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
3,694	4	3,690	890	341	2,459
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
396	-	396	-	341	55
(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 המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלואות לדיוור, בסך של כ-11,461 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.18: 10,211 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 11,044 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-300 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 271 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 284 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 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 (המשך)

31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		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	70,410	38,258
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
302,791	16,526	286,265	43,138	70,410	172,717
סך-הכל חובות*					
81,261	-	81,261	-	70,217	11,044
(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	368	481
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
3,766	8	3,758	869	368	2,521
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
424	-	424	-	368	56
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

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

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלואות לדיור, בסך של כ-11,461 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.18: 10,211 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 11,044 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-300 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 271 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 284 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*

#### 1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2019					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup> ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ימים <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
48	54	26,862	284	253	26,325
בינוי ונדל"ן - בינוי					
21	31	19,219	205	857	18,157
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
6	1	21,053	26	16	21,011
שירותים פיננסיים***					
213	155	91,183	1,330	1,942	87,911
מסחרי - אחר					
288	241	158,317	1,845	3,068	153,404
סך-הכל מסחרי					
515	555	73,331	-	555	72,776
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
148	80	41,005	712	134	40,159
אנשים פרטיים - אחר					
951	876	272,653	2,557	3,757	266,339
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	657	-	-	657
בנקים בישראל					
-	-	840	-	-	840
ממשלת ישראל					
951	876	274,150	2,557	3,757	267,836
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
20	1	7,267	112	226	6,929
בינוי ונדל"ן					
155	14	12,189	233	412	11,544
מסחרי אחר					
175	15	19,456	345	638	18,473
סך-הכל מסחרי					
6	12	526	8	12	506
אנשים פרטיים					
181	27	19,982	353	650	18,979
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	21,405	-	-	21,405
בנקים בחו"ל					
-	-	1,312	-	-	1,312
ממשלות חו"ל					
181	27	42,699	353	650	41,696
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,132	903	292,635	2,910	4,407	285,318
סך-הכל ציבור					
-	-	22,062	-	-	22,062
סך-הכל בנקים					
-	-	2,152	-	-	2,152
סך-הכל ממשלות					
1,132	903	316,849	2,910	4,407	309,532
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.
- \*\*\* בעקבות הפסקת האיחוד, נכללו לראשונה יתרות האשראי של ישראל כרט.
- (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 13 ב.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-243 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 148 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-58 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 67 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

- ב. חובות\* (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

30 ביוני 2018					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
56	38	24,347	323	341	23,683
בינוי ונדל"ן - בינוי					
20	43	19,131	267	335	18,529
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	2	14,785	31	59	14,695
שירותים פיננסיים					
205	170	87,199	1,133	2,080	83,986
מסחרי - אחר					
282	253	145,462	1,754	2,815	140,893
סך-הכל מסחרי					
420	583	67,198	-	586	66,612
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(5)</sup>					
205	111	44,631	674	199	43,758
אנשים פרטיים - אחר					
907	947	257,291	2,428	3,600	251,263
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	15	-	-	15
בנקים בישראל					
-	-	992	-	-	992
ממשלת ישראל					
907	947	258,298	2,428	3,600	252,270
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
30	30	6,113	70	30	6,013
בינוי ונדל"ן					
-	1	11,876	381	168	11,327
מסחרי אחר					
30	31	17,989	451	198	17,340
סך-הכל מסחרי					
15	4	868	35	4	829
אנשים פרטיים					
45	35	18,857	486	202	18,169
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	16,835	-	-	16,835
בנקים בחו"ל					
-	-	1,340	-	-	1,340
ממשלות חו"ל					
45	35	37,032	486	202	36,344
סך-הכל פעילות בחו"ל					
952	982	276,148	2,914	3,802	269,432
סך-הכל ציבור					
-	-	16,850	-	-	16,850
סך-הכל בנקים					
-	-	2,332	-	-	2,332
סך-הכל ממשלות					
952	982	295,330	2,914	3,802	288,614
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 לדיר 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 13.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-243 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 148 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 227 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-58 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 67 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך) 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2018					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
					בינוי ונדל"ן - בינוי
53	25	25,982	259	372	25,351
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
25	9	19,629	284	277	19,068
					שירותים פיננסיים
2	2	15,606	28	60	15,518
					מסחרי - אחר
200	133	90,159	1,085	2,051	87,023
					סך-הכל מסחרי
280	169	151,376	1,656	2,760	146,960
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>
531	526	69,955	-	526	69,429
					אנשים פרטיים - אחר
176	107	42,963	688	178	42,097
					סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
987	802	264,294	2,344	3,464	258,486
					בנקים בישראל
-	-	111	-	-	111
					ממשלת ישראל
-	-	1,092	-	-	1,092
					סך-הכל פעילות בישראל
987	802	265,497	2,344	3,464	259,689
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
					בינוי ונדל"ן
54	3	7,371	87	133	7,151
					מסחרי אחר
84	-	13,970	272	276	13,422
					סך-הכל מסחרי
138	3	21,341	359	409	20,573
					אנשים פרטיים
13	3	630	18	3	609
					סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
151	6	21,971	377	412	21,182
					בנקים בחו"ל
-	-	13,980	-	-	13,980
					ממשלות חו"ל
-	-	1,343	-	-	1,343
					סך-הכל פעילות בחו"ל
151	6	37,294	377	412	36,505
					סך-הכל ציבור
1,138	808	286,265	2,721	3,876	279,668
					סך-הכל בנקים
-	-	14,091	-	-	14,091
					סך-הכל ממשלות
-	-	2,435	-	-	2,435
					סך-הכל
1,138	808	302,791	2,721	3,876	296,194

\* 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 13.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-243 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 148 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-58 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 67 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 66 מיליוני ש"ח).

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

#### **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 לציבור 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 לדיר 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 הלוואות 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.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

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

30 ביוני 2019					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים חוזית של חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לזוים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1,977	284	111	52	173	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,218	205	101	9	104	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
313	26	21	1	5	שירותים פיננסיים
4,867	1,330	315	446	1,015	מסחרי - אחר
8,375	1,845	548	508	1,297	סך-הכל מסחרי
1,489	712	263	126	449	אנשים פרטיים - אחר
9,864	2,557	811	634	1,746	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
174	112	104	-	8	בינוי ונדל"ן
490	233	127	64	106	מסחרי אחר
664	345	231	64	114	סך-הכל מסחרי
10	8	-	7	8	אנשים פרטיים
674	353	231	71	122	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,538	2,910	1,042	705	1,868	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,262	806	478	1,456	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,299	502	162	797	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2018					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים חוזית של חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3,089	323	105	56	218	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,507	267	62	13	205	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
316	31	26	2	5	שירותים פיננסיים
4,784	1,133	226	242	907	מסחרי - אחר
9,696	1,754	419	313	1,335	סך-הכל מסחרי
1,369	674	181	151	493	אנשים פרטיים - אחר
11,065	2,428	600	464	1,828	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
157	70	70	-	-	בינוי ונדל"ן
589	381	210	28	171	מסחרי אחר
746	451	280	28	171	סך-הכל מסחרי
37	35	-	35	35	אנשים פרטיים
783	486	280	63	206	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,848	2,914	880	527	2,034	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,068	636	422	1,432	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,393	471	176	922	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

#### א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2018					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	1	294	-	-	289
בינוי ונדל"ן - בינוי					
-	1	247	-	-	226
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	26	-	-	26
שירותים פיננסיים					
4	5	1,255	2	2	1,293
מסחרי - אחר					
4	7	1,822	2	2	1,834
סך-הכל מסחרי					
4	12	701	1	1	706
אנשים פרטיים - אחר					
8	19	2,523	3	3	2,540
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	105	-	-	109
בינוי ונדל"ן					
-	-	229	-	-	230
מסחרי - אחר					
-	-	334	-	-	339
סך-הכל מסחרי					
-	-	15	-	-	12
אנשים פרטיים					
-	-	349	-	-	351
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
8	19	2,872	3	3	2,891
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 85 מיליוני ש"ח ו-158 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 בהתאמה (30.06.18: 74 מיליוני ש"ח ו-131 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	2	319	-	1	320
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	2	268	1	1	268
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	32	-	-	32
שירותים פיננסיים					
3	7	1,068	2	4	1,088
מסחרי - אחר					
5	11	1,687	3	6	1,708
סך-הכל מסחרי					
7	24	712	4	12	702
אנשים פרטיים - אחר					
12	35	2,399	7	18	2,410
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	52	-	-	62
בינוי ונדל"ן					
-	-	233	-	-	306
מסחרי - אחר					
-	-	285	-	-	368
סך-הכל מסחרי					
-	-	37	-	-	37
אנשים פרטיים					
-	-	322	-	-	405
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
12	35	2,721	7	18	2,815
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 85 מיליוני ש"ח ו-158 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 בהתאמה (30.06.18: 74 מיליוני ש"ח ו-131 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

- ב. חובות\* (המשך)**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)**  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2019			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
57	17	-	40
בינוי ונדל"ן - בינוי			
74	25	-	49
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
4	2	-	2
שירותים פיננסיים			
446	118	1	327
מסחרי - אחר			
581	162	1	418
סך-הכל מסחרי			
659	370	1	288
אנשים פרטיים - אחר			
1,240	532	2	706
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבורי - מסחרי</b>			
11	-	-	11
בינוי ונדל"ן			
48	-	-	48
מסחרי אחר			
59	-	-	59
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
1,299	532	2	765
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).

(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 30 ביוני 2019 בסך של כ-17 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 5 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 5 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 ביוני 2018			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
59	17	-	42
בינוי ונדל"ן - בינוי			
155	72	-	83
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
4	1	-	3
שירותים פיננסיים			
400	108	-	292
מסחרי - אחר			
618	198	-	420
סך-הכל מסחרי			
609	361	-	248
אנשים פרטיים - אחר			
1,227	559	-	668
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבורי - מסחרי</b>			
165	-	86	79
מסחרי אחר			
1	-	-	1
אנשים פרטיים			
166	-	86	80
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
1,393	559	86	748
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).

(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 30 ביוני 2019 בסך של כ-17 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 5 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 5 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

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

31 בדצמבר 2018			
יתרת חוב רשומה			
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
47	17	-	30
בינוי ונדל"ן - בינוי			
126	67	-	59
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
4	1	-	3
שירותים פיננסיים			
429	102	-	327
מסחרי - אחר			
606	187	-	419
סך-הכל מסחרי			
624	355	-	269
אנשים פרטיים - אחר			
1,230	542	-	688
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			

### פעילות לווים בחו"ל

ציבורי - מסחרי			
15	-	-	15
בינוי ונדל"ן			
55	1	-	54
מסחרי אחר			
70	1	-	69
סך-הכל מסחרי			
1,300	543	-	757
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).

(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 30 ביוני 2019 בסך של כ-17 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.18: 5 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.18: 5 מיליוני ש"ח).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	
	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש		רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש	
17	20	144	7	9	55	פעילות לווים בישראל
13	16	16	3	4	9	ציבור - מסחרי
1	1	6	1	1	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
122	134	758	56	66	336	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
153	171	924	67	80	403	שירותים פיננסיים
197	229	4,064	88	114	1,806	מסחרי - אחר
350	400	4,988	155	194	2,209	סך-הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - אחר
						סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי			פעילות לווים בחו"ל			
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	
-	-	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	1	-	-	-	סך-הכל מסחרי
-	-	3	-	-	2	אנשים פרטיים
-	-	4	-	-	2	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
350	400	4,992	155	194	2,211	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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

- ב. חובות\* (המשך)**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)**  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב
	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש		רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	26	30	114	19	21
בינוי ונדל"ן - בינוי					52
	5	5	18	4	4
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					13
	4	4	5	-	-
שירותים פיננסיים					2
	81	81	547	41	41
מסחרי - אחר					287
	116	120	684	64	66
סך-הכל מסחרי					354
	156	157	3,107	78	78
אנשים פרטיים - אחר					1,497
	272	277	3,791	142	144
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					1,851
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	-	-	1	-	-
בינוי ונדל"ן					1
	152	165	2	152	165
מסחרי - אחר					2
	-	-	5	-	-
אנשים פרטיים					2
	152	165	8	152	165
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					5
	424	442	3,799	294	309
סך-הכל ציבור					1,856

\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
4	59	2	22	<b>פעילות לווים בישראל</b>
5	6	-	3	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	3	-	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	258	9	106	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
29	326	11	133	שירותים פיננסיים
30	1,350	14	575	מסחרי - אחר
59	1,676	25	708	סך-הכל מסחרי
				אנשים פרטיים - אחר
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
-	5	-	1	<b>ציבור - מסחרי</b>
59	1,681	25	709	אנשים פרטיים
				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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה

### פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי				
6	73	2	43	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	7	-	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	3	-	1	שירותים פיננסיים
15	269	5	114	מסחרי - אחר
21	352	7	163	סך-הכל מסחרי
32	1,623	12	730	אנשים פרטיים - אחר
53	1,975	19	893	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
-	4	-	1	אנשים פרטיים
53	1,979	19	894	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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

#### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג ההחזר וסוג הריבית

30 ביוני 2019					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
2,467	30,021	1,431	47,283	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,886	17,504	415	25,820	מעל 60%	
1,045	353	25	662		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,398	47,878	1,871	73,765		סך-הכל

30 ביוני 2018					
סיכון אשראי חוץ-מאזני***	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
2,394	27,510	1,640	43,508	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,384	16,263	380	23,503	מעל 60%	
652	371	29	653		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,430	44,144	2,049	67,664		סך-הכל

31 בדצמבר 2018					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
מבוקר					
2,518	28,722	1,521	45,364	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,624	16,693	416	24,409	מעל 60%	
561	365	29	637		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
4,703	45,780	1,966	70,410		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).  
 \*\*\* סווג מחדש.

### איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום הלוואה 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 בביטחון אותו נכס.
  2. קבלת הלוואה על-ידי הלווה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

### ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת אשראי ראה [ביאור 10.א.4](#).

### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
יתרת הפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
8	6	6	1,397	1,289	788	אשראי תעודות	
35	62	35	5,609	6,267	5,704	ערביות להבטחת אשראי	
69	74	45	22,517	23,718	21,247	ערביות לרוכשי דירות	
159	166	135	24,364	23,973	24,842	ערביות והתחייבויות אחרות**	
36	40	41	14,689	14,278	15,116	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
94	110	107	41,403	40,713	43,474	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
101	91	105	30,306	27,866	33,103	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאנשן ושעדיין לא ניתן***	
66	84	55	20,449	23,031	24,230	התחייבויות להוצאת ערבויות	
21	19	-	24,845	24,138	-	יתרות חוזי מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים המיוחסים לפעילות מופסקת	

\* 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 153 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 לדיוור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

### ה. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקות. 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, ניירות-ערך, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 30 ביוני 2019						
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	
בלתי מבוקר						
5,704	48	796	111	1,112	3,637	ערבויות להבטחת אשראי
21,247	16,549	-	-	-	4,698	ערבויות לרוכשי דירות
24,842	-	4,731	3,583	6,226	10,302	ערבויות והתחייבויות אחרות
24,230	-	316	2,943	12,835	8,136	התחייבויות להוצאת ערבויות
76,023	16,597	5,843	6,637	20,173	26,773	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2018						
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	
בלתי מבוקר						
6,267	60	573	216	1,191	4,227	ערבויות להבטחת אשראי
23,718	19,346	-	-	-	4,372	ערבויות לרוכשי דירות
23,973	-	3,854	3,852	5,522	10,745	ערבויות והתחייבויות אחרות
23,031	-	60	1,343	10,622	11,006	התחייבויות להוצאת ערבויות
76,989	19,406	4,487	5,411	17,335	30,350	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2018						
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	
מבוקר						
5,609	54	839	158	660	3,898	ערבויות להבטחת אשראי
22,517	17,354	-	-	-	5,163	ערבויות לרוכשי דירות
24,364	-	4,655	3,447	5,596	10,666	ערבויות 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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2019							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							<b>נכסים</b>
72,913	-	2,678	401	18,790	-	51,044	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,116	1,787	219	1,017	26,708	4,444	36,941	ניירות-ערך
326	-	-	-	-	-	326	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
288,623	1,055	2,242	4,388	20,702	47,946	212,290	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,145	-	-	879	1,218	-	48	אשראי לממשלות
105	60	-	-	-	-	45	השקעות בחברות כלולות
3,053	3,053	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
9,575	756	135	210	1,954	832	5,688	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,588	1,085	31	118	121	304	3,929	נכסים אחרים
803	803	-	-	-	-	-	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
454,247	8,599	5,305	7,013	69,493	53,526	310,311	סך-כל הנכסים
							<b>התחייבויות</b>
352,112	1,099	3,527	10,753	74,406	12,639	249,688	פיקדונות הציבור
3,034	-	34	311	1,035	-	1,654	פיקדונות מבנקים
322	-	-	-	96	2	224	פיקדונות הממשלה
19	-	19	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,080	-	12	10	197	28,936	925	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,280	725	158	258	2,303	883	5,953	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
18,851	851	374	246	2,708	181	14,491	התחייבויות אחרות
-	-	-	-	-	-	-	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
414,698	2,675	4,124	11,578	80,745	42,641	272,935	סך-כל ההתחייבויות
39,549	5,924	1,181	(4,565)	(11,252)	10,885	37,376	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(1,536)	4,528	12,783	(472)	(15,303)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(149)	(585)	(723)	-	1,457	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(82)	908	(419)	-	(407)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
39,549	5,924	(586)	286	389	10,413	23,123	סך-הכל כללי
-	-	(61)	(965)	554	-	472	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(144)	2,754	(2,286)	-	(324)	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.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 ביוני 2018					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי						
<b>נכסים</b>											
83,261	-	4,029	536	12,590	-	66,106					מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,616	2,023	411	933	23,808	1,227	31,214					ניירות-ערך
628	-	-	-	-	-	628					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
272,458	904	2,297	3,779	21,279	46,170	198,029					אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,329	-	-	1,020	1,219	-	90					אשראי לממשלות
108	64	-	-	-	-	44					השקעות בחברות כלולות
3,026	3,026	-	-	-	-	-					בניינים וציוד
10,732	789	235	298	3,728	954	4,728					נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,342	1,393	15	104	73	7	3,750					נכסים אחרים
13,866	440	-	35	124	64	13,203					נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
451,366	8,639	6,987	6,705	62,821	48,422	317,792					סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>											
345,717	926	3,480	12,484	73,727	14,326	240,774					פיקדונות הציבור
3,846	-	33	360	1,897	125	1,431					פיקדונות מבנקים
297	-	-	-	102	4	191					פיקדונות הממשלה
10	-	10	-	-	-	-					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29,949	-	161	11	354	26,970	2,453					אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,939	780	119	249	3,304	893	4,594					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,434	1,084	344	217	1,748	206	6,835					התחייבויות אחרות
14,394	31	-	10	291	73	13,989					התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
414,586	2,821	4,147	13,331	81,423	42,597	270,267					סך-כל ההתחייבויות
36,780	5,818	2,840	(6,626)	(18,602)	5,825	47,525					עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:											
-	-	(789)	-	36	-	753					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:											
-	-	(2,116)	5,645	20,072	111	(23,712)					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(21)	563	(957)	-	415					אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	45	(30)	(604)	-	589					אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
36,780	5,818	(41)	(448)	(55)	5,936	25,570					סך-הכל כללי
-	-	28	428	(1,624)	-	1,168					אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	147	(471)	(486)	-	810					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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			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 <sup>(2)</sup>
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
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 שאינם מגדירים:
-	-	(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 כללי
-	-	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.

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחר, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח'. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

**פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח;

**ניירות-ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעור ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-114 מיליוני ש"ח.

**פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות** - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

**מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקאות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3** - פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2019			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1		
	רמה 3	רמה 2		רמה 1	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
72,918	69,458	-	3,460	72,913	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,118	1,558	27,733	41,827	71,116	ניירות-ערך*
326	326	-	-	326	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
289,616	285,764	-	3,852	288,623	אשראי לציבור, נטו***
2,155	2,155	-	-	2,145	אשראי לממשלות
9,575	3,051	5,785	739	9,575	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,501	1,030	-	471	1,499	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	-	-	-	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
447,209	363,342	33,518	50,349	**446,197	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
353,650	348,704	-	4,946	352,112	פיקדונות הציבור***
3,035	3,035	-	-	3,034	פיקדונות מבנקים
336	336	-	-	322	פיקדונות הממשלה
19	19	-	-	19	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,700	236	2,021	28,443	30,080	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,280	3,725	5,815	740	10,280	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,318	11,847	-	471	12,282	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	-	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
410,338	367,902	7,836	34,600	**408,129	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
166	166	-	-	-	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,065 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 87,114 מיליוני ש"ח ובסך של 15,732 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-35 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.

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

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

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2018			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
83,224	80,333	-	2,891	83,261	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,619	1,639	23,873	34,107	59,616	ניירות-ערך*
628	628	-	-	628	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
272,971	268,068	-	4,903	272,458	אשראי לציבור, נטו***
2,339	2,339	-	-	2,329	אשראי לממשלות
10,732	4,285	5,680	767	10,732	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,465	733	-	732	1,454	נכסים פיננסיים אחרים
13,238	13,215	-	23	13,263	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
444,216	371,240	29,553	43,423	**443,741	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
346,676	340,529	-	6,147	345,717	פיקדונות הציבור***
3,858	3,858	-	-	3,846	פיקדונות מבנקים
309	309	-	-	297	פיקדונות הממשלה
10	10	-	-	10	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
31,109	1,731	2,038	27,340	29,949	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,939	3,714	5,458	767	9,939	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,279	3,650	-	629	4,244	התחייבויות פיננסיות אחרות
14,186	14,186	-	-	14,222	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
410,366	367,987	7,496	34,883	**408,224	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,038 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 77,413 מיליוני ש"ח ובסך של 16,725 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- \*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-10 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2018			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
<b>נכסים פיננסיים</b>					
84,435	81,391	-	3,044	84,459	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,119	1,602	24,937	29,580	56,116	ניירות-ערך*
708	708	-	-	708	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
281,677	277,962	-	3,715	282,507	אשראי לציבור, נטו***
2,435	2,435	-	-	2,428	אשראי לממשלות
10,534	2,007	7,428	1,099	10,534	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,880	870	-	1,010	1,814	נכסים פיננסיים אחרים
14,431	14,386	-	45	14,456	נכסים המיוחסים לפעילות מופסקת
452,219	381,361	32,365	38,493	**453,022	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
352,862	347,139	-	5,723	352,260	פיקדונות הציבור***
4,544	4,544	-	-	4,528	פיקדונות מבנקים
220	220	-	-	208	פיקדונות הממשלה
2	2	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
30,312	1,107	2,023	27,182	30,024	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,676	851	7,725	1,100	9,676	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,758	4,748	-	1,010	5,684	התחייבויות פיננסיות אחרות
14,508	14,508	-	-	14,544	התחייבויות המיוחסות לפעילות מופסקת
417,882	373,119	9,748	35,015	**416,924	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
113	113	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,020 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 73,001 מיליוני ש"ח ובסך של 16,411 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת אשראי לציבור וביתרת פיקדונות הציבור סכומים של 0 מיליוני ש"ח ו-2 מיליוני ש"ח (בהתאמה) בגין מכשירים נגזרים משבוצים.

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

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

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2019			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>			
38,078	-	4,283	33,795
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
13,421	-	13,216	205
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
52	-	-	52
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
7,583	183	7,193	207
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
20	-	20	-
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
2,633	-	2,573	60
אגרות-חוב של אחרים זרים			
61,787	183	27,285	34,319
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
716	-	448	268
השקעות במניות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
7,230	-	-	7,230
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
4	-	-	4
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
-	-	-	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
6	-	-	6
מניות סחירות			
7,240	-	-	7,240
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
432	159	273	-
חוזי שקל-מדד			
5,481	1,896	3,585	-
חוזי ריבית אחרים			
2,730	940	1,765	25
חוזי מטבע-חוץ			
902	38	150	714
חוזי מניות			
30	18	12	-
חוזי סחורות ואחרים			
3,865	-	-	3,865
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
471	-	-	471
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
83,654	3,234	33,518	46,902
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
254	91	163	-
חוזי שקל-מדד			
6,062	1,740	4,322	-
חוזי ריבית אחרים			
3,069	1,772	1,272	25
חוזי מטבע-חוץ			
865	104	46	715
חוזי מניות			
30	18	12	-
חוזי סחורות ואחרים			
35	21	14	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
3,865	-	-	3,865
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
471	-	-	471
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1,081	-	-	1,081
התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך			
15,732	3,746	5,829	6,157
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 ביוני 2018			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
28,139	-	4,403	23,736
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
10,838	-	10,355	483
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
24	-	-	24
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
7,613	186	7,043	384
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
219	-	219	-
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
2,004	-	1,853	151
אגרות-חוב של אחרים זרים			
951	-	-	951
מניות סחירות			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
8,262	-	-	8,262
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
69	-	-	69
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
-	-	-	-
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
2	-	-	2
אגרות-חוב של אחרים זרים			
45	-	-	45
מניות סחירות			
58,166	186	23,873	34,107
סך-הכל ניירות-ערך הנמדדים בשווי הוגן			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
456	199	257	-
חוזי שקל-מדד			
4,769	1,664	3,105	-
חוזי ריבית אחרים			
4,580	2,308	2,247	25
חוזי מטבע-חוץ			
905	94	69	742
חוזי מניות			
22	20	2	-
חוזי סחורות ואחרים			
4,903	-	-	4,903
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
732	-	-	732
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
74,533	4,471	29,553	40,509
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
306	100	206	-
חוזי שקל-מדד			
4,817	1,463	3,354	-
חוזי ריבית אחרים			
3,905	2,061	1,819	25
חוזי מטבע-חוץ			
889	70	77	742
חוזי מניות			
22	20	2	-
חוזי סחורות ואחרים			
10	17	(7)	-
התחייבויות בגין נגזרים משבוצים			
4,903	-	-	4,903
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
629	-	-	629
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1,244	-	-	1,244
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
16,725	3,731	5,451	7,543
סך-כל ההתחייבויות			



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>ניירות-ערך זמינים למכירה</b>			
26,373	-	4,570	21,803
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
10,420	-	10,046	374
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
114	-	-	114
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
8,273	191	7,777	305
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
141	-	141	-
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
2,539	-	2,403	136
אגרות-חוב של אחרים זרים			
470	-	-	470
השקעות במניות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
6,266	-	-	6,266
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
69	-	-	69
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
אגרות-חוב של אחרים זרים			
41	-	-	41
מניות סחירות			
54,708	191	24,937	29,580
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
366	79	287	-
חוזי שקל-מדד			
4,443	652	3,791	-
חוזי ריבית אחרים			
4,285	1,153	3,097	35
חוזי מטבע-חוץ			
1,377	81	232	1,064
חוזי מניות			
63	42	21	-
חוזי סחורות ואחרים			
3,715	-	-	3,715
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
1,010	-	-	1,010
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
69,967	2,198	32,365	35,404
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
224	25	199	-
חוזי שקל-מדד			
4,588	56	4,532	-
חוזי ריבית אחרים			
3,423	749	2,638	36
חוזי מטבע-חוץ			
1,377	19	294	1,064
חוזי מניות			
64	2	62	-
חוזי סחורות ואחרים			
2	14	(12)	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
3,715	-	-	3,715
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
1,010	-	-	1,010
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
2,008	-	-	2,008
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
16,411	865	7,713	7,833
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

במיליוני ש"ח

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

### ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2019				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
בלתי מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
(96) <sup>(1)</sup>	648	648	-	-
(8) <sup>(2)</sup>	20	20	-	-
(104)	668	668	-	-
ליום 30 ביוני 2018				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
בלתי מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
16 <sup>(1)</sup>	846	846	-	-
(3) <sup>(2)</sup>	12	12	-	-
13	858	858	-	-
ליום 31 בדצמבר 2018				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
117 <sup>(1)</sup>	681	681	-	-
(34) <sup>(2)</sup>	49	49	-	-
83	730	730	-	-

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
185	(3)	1	-	-	-	-	183	11 <sup>(1)(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
67	(4)	-	-	5	-	-	68	1 <sup>(3)</sup>
74	(254)	-	(5)	341	-	-	156	(60) <sup>(1)(3)</sup>
(599)	(1,180)	-	(160)	1,107	-	-	(832)	(358) <sup>(3)</sup>
(59)	(13)	-	(2)	8	-	-	(66)	(62) <sup>(3)</sup>
1	2	-	(1)	(2)	-	-	-	(30) <sup>(3)</sup>
(24)	(3)	-	-	6	-	-	(21)	(11) <sup>(3)</sup>
(355)	(1,455)	1	(168)	1,465	-	-	(512)	(509)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
214	-	9	-	(37)	-	-	186	11 <sup>(1)(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
109	(10)	-	-	-	-	-	99	(7) <sup>(3)</sup>
308	(113)	-	9	(3)	-	-	201	(97) <sup>(1)(3)</sup>
309	(85)	-	3	20	-	-	247	69 <sup>(3)</sup>
169	(152)	-	1	6	-	-	24	(148) <sup>(3)</sup>
(1)	(1)	-	2	-	-	-	-	(2) <sup>(3)</sup>
(1)	(17)	-	-	1	-	-	(17)	(18) <sup>(3)</sup>
1,107	(378)	9	15	(13)	-	-	740	(192)

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	
<b>191</b>	<b>(9)</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>183</b>	<b>1</b> <sup>(1)(2)</sup>	<b>נכסים</b>
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>									
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים									
<b>54</b>	<b>10</b>	-	-	<b>4</b>	-	-	<b>68</b>	<b>8</b> <sup>(3)</sup>	<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>
חוזי שקל-מדד									
<b>596</b>	<b>(771)</b>	-	<b>(15)</b>	<b>346</b>	-	-	<b>156</b>	<b>(362)</b> <sup>(1)(3)</sup>	חוזי ריבית אחרים
<b>404</b>	<b>(1,443)</b>	-	<b>(99)</b>	<b>306</b>	-	-	<b>(832)</b>	<b>(463)</b> <sup>(3)</sup>	חוזי מטבע-חוץ
<b>62</b>	<b>(129)</b>	-	<b>(3)</b>	<b>4</b>	-	-	<b>(66)</b>	<b>(120)</b> <sup>(3)</sup>	חוזי מניות
<b>40</b>	<b>(38)</b>	-	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	<b>(38)</b> <sup>(3)</sup>	חוזי סחורות ואחרים
<b>(14)</b>	<b>(15)</b>	-	-	<b>8</b>	-	-	<b>(21)</b>	<b>(15)</b> <sup>(3)</sup>	נגזרים משובצים
<b>1,333</b>	<b>(2,395)</b>	<b>1</b>	<b>(118)</b>	<b>667</b>	-	-	<b>(512)</b>	<b>(989)</b>	סך-הכל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	
<b>212</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	-	<b>(37)</b>	-	-	<b>186</b>	<b>11</b> <sup>(1)(2)</sup>	<b>נכסים</b>
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>									
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים									
<b>103</b>	<b>(8)</b>	-	-	<b>4</b>	-	-	<b>99</b>	<b>(6)</b> <sup>(3)</sup>	<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>
חוזי שקל-מדד									
<b>295</b>	<b>(127)</b>	-	<b>70</b>	<b>(37)</b>	-	-	<b>201</b>	<b>(110)</b> <sup>(1)(3)</sup>	חוזי ריבית אחרים
<b>(813)</b>	<b>940</b>	-	<b>8</b>	<b>112</b>	-	-	<b>247</b>	<b>947</b> <sup>(3)</sup>	חוזי מטבע-חוץ
<b>(3)</b>	<b>(16)</b>	-	-	<b>43</b>	-	-	<b>24</b>	<b>16</b> <sup>(3)</sup>	חוזי מניות
<b>(2)</b>	<b>(1)</b>	-	<b>2</b>	<b>1</b>	-	-	-	<b>(2)</b> <sup>(3)</sup>	חוזי סחורות ואחרים
<b>(29)</b>	<b>5</b>	-	-	<b>7</b>	-	-	<b>(17)</b>	<b>5</b> <sup>(3)</sup>	נגזרים משובצים
<b>(237)</b>	<b>793</b>	<b>11</b>	<b>80</b>	<b>93</b>	-	-	<b>740</b>	<b>861</b>	סך-הכל

- רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת נירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח ההפסד <sup>(1)(3)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
212	191	-	-	(37)	-	-	16	(1) -
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
103	54	-	-	10	-	-	(59)	(3) (62)
295	596	-	-	256	5	-	40	(1) 86
(813)	404	-	-	1,441	12	-	(236)	(3) 159
(3)	62	-	-	58	(1)	-	8	(3) (32)
(2)	40	-	-	3	10	-	29	(3) (9)
(29)	(14)	-	-	12	-	-	3	(3) (2)
(237)	1,333	-	-	1,743	26	-	(199)	140

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

### ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן בין רמה 1 לרמה 2.

א. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות התאגיד הבנקאי, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2019			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	183	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	68	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.14%-5.92% (0.93%)
חוזי ריבית אחרים	156	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.14%-16.54% (1.18%)
חוזי מטבע-חוץ	(832)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.14%-16.11% (1.05%)
חוזי מניות	(88)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.14%-15.55% (0.44%)
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	22	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
		סטיית תקן	48.20%-48.20% (48.20%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.62%-0.62% (0.62%)
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.14%-15.45% (3.20%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(21)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	20	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	648	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

בלתי מבוקר

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

ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 ביוני 2018			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	186	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	99	סיכון צד נגדי לעסקה	0.37%-3.56% (1.28%)
חוזי ריבית אחרים	201	סיכון צד נגדי לעסקה	0.37%-15.75% (1.19%)
חוזי מטבע-חוץ	247	סיכון צד נגדי לעסקה	0.37%-15.75% (1.40%)
חוזי מניות	11	סיכון צד נגדי לעסקה	0.37%-15.75% (1.06%)
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	13	ציטוט מצד נגדי	
חוזי סחורות ואחרים	-	סיכון צד נגדי לעסקה	0.37%-3.75% (1.71%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(17)	ציטוט מצד נגדי	
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	12	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	846	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

מבוקר

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

### ז. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	191	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	54	סיכון צד נגדי לעסקה	0.38%-8.27% (2.03%)
חוזי ריבית אחרים	596	סיכון צד נגדי לעסקה	0.38%-18.30% (6.10%)
חוזי מטבע-חוץ	404	סיכון צד נגדי לעסקה	
חוזי מניות	64	סיכון צד נגדי לעסקה	0.38%-3.68% (2.57%)
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	(2)	ציטוט מצד נגדי	
תשואת דיבידנד			
ריבית שקלית לא-צמודה			
חוזי סחורות ואחרים	40	סיכון צד נגדי לעסקה	0.38%-18.30% (6.10%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(14)	ציטוט מצד נגדי	
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	49	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	681	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים			

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.



## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

### רפורמות רגולטוריות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו מספר יוזמות רגולטוריות שעיקר עניינן, הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית בישראל, ולצידן קיימות מספר יוזמות רגולטוריות נוספות הנמצאות בשלבי ייזום.

### החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פורסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ).

- החוק קובע כי חברות כרטיסי האשראי יופרדו משני הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי). מאחר והבנק בחר בדרך של הנפקה של לפחות 25% מחברת כרטיסי האשראי שבבעלותו יכול תהליך ההיפרדות לארוך עד 4 שנים מינואר 2017. בחודש אפריל 2019 מכר הבנק כ-65.2% מהונה המונפק והנפרע של ישראל כרטיס. הבנק נערך להשלמת ההיפרדות מקבוצת ישראל כרטיס כנדרש בחוק במספר חלופות אפשריות. אין ודאות בנוגע לאופן ולעיתוי בו יבחר הבנק להשלים את ההיפרדות.
  - החל מפברואר 2020 הבנק יידרש להציג באתר שלו, עבור לקוחותיו, פירוט מידע על העסקות המבוצעות על ידם בכרטיסי חיוב חוץ בנקאיים. תיקון להוראות נוהל בנקאי תקין 470 פורסם בחודש נובמבר 2018 ובו הוראות באשר לאופן הצגת המידע. הבנק נערך לעמוד בלוח הזמנים כנדרש.
  - כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק יידרש לצמצם את מסגרות האשראי שלו ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. לאחר מכן לא יוכל הבנק לצמוח בהיקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות.
  - בהמשך לאמור בביאור 35 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018 (בעמ' 266) בדבר החזקותיו של הבנק בחברת שב"א (שירותי בנק אוטומטיים בע"מ, שב"א") ובדבר הדרישה החלה על הבנק למכור את החזקותיו העולות על 10% עד חודש ינואר 2021, בחודש אפריל 2019 התקשר הבנק בהסכם עם חברה מקבוצת Mastercard העולמית ("מסטרקארד") למכירת 10% ממניות שב"א כנגד תמורה כוללת של 11 מיליון דולר (כ-39 מיליון ש"ח), מתוכה 9 מיליון דולר ישולמו במועד השלמת העסקה ו-2 מיליון דולר נוספים יינתנו כשירותים שונים שתעניק מסטרקארד (בתנאי הסכם קיים לשיתוף פעולה בין הצדדים וכפי שיוסכם ביניהם) בחמש השנים הקרובות. העסקה הושלמה בחודש במאי 2019. בנוסף, במאי 2019, פרסמה שב"א תשקיף הצעת מכר למניות שב"א במסגרתו מכר הבנק (ובנקים נוספים המחזיקים בשב"א) 13.4% מהחזקותיו במניות שב"א ונותר עם החזקה של 10%.
- בגין העסקות האמורות ושיערוך יתרת ההשקעה הנותרת רשם הבנק רווח (לפני מס) בסך של כ-65 מיליון ש"ח ברבעון השני לשנת 2019.

### ועדת החקירה הפרלמנטרית להקצאת האשראי במשק

בחודש יולי 2017 החליטה הכנסת להקים ועדת חקירה פרלמנטרית לבחינת הקצאת האשראי במשק והסדרי חוב בראשות ח"כ איתן כבל. בוועדה בחנו את התנהלות בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, גופים מוסדיים, חברות ביטוח ונותני אשראי למיניהם, והגישו המלצות בנושא. מנכ"ל הבנק ויו"ר הדיירקטוריון הופיעו בפני הוועדה ביום 21 בחודש אוקטובר 2018.

ביום 15 בחודש אפריל 2019 פרסמה הוועדה את המלצותיה, אשר כוונו להתנהלות הגופים המפקחים. ההמלצות לא כוללות המלצות קונקרטיות המכוונות לבנק ספציפי או לנושאי משרה בו. עם זאת, ההמלצות המכוונות לחלק מהרגולטורים וכן המלצות הרחוב, צפויות להשפיע, ככל שיאמצו וימומשו - בין אם בחקיקה ובין אם באמצעות החלטה מנהלית של הרגולטור הרלוונטי - על פעילות הבנקים. כך למשל, בין עיקרי ההמלצות ישנה המלצה אשר בכוחה לפגוע באופן משמעותי ביחסים בין הבנק ללקוח, אשר נהנים מהגנות סודיות שונות המעוגנות בחוק ובפסיקה - מוצע להקים ועדה פרלמנטרית משותפת לוועדות הכלכלה והכספים שתהיה רשאית לקבל לידיה גם מידע סודי שיימסר לה על אף הוראות סודיות הקבועות בחוקים הפיננסיים. המלצות נוספות מתייחסות לשינויים נדרשים בדרכי הפיקוח והאכיפה שמפעיל הפיקוח על הבנקים; כך מוצע להקים יחידה ייעודית בעלת סמכויות חקירה בפיקוח על הבנקים (בדומה ליחידות מקבילות הקיימות ברשות התחרות ורשות ניירות-ערך), לאסור על צעדי אכיפה בלתי פורמליים מצד הפיקוח ולחייב את פרסום כלל צעדי האכיפה הפורמלית וכן מסמך מדיניות אכיפה כוללני. המלצה נוספת מציעה לקבוע כי הבנקים ואיגוד הבנקים לא יהיו חברים בוועדה המייעצת לנגיד בנק ישראל ולמפקח על הבנקים, ויוותרו בה חברים נציגי ממשלה בלבד, כמו-כן יקבע כי הוועדה תפרסם את הפרוטוקולים של דיוניה. המלצות אחרות, הנוגעות לרשות התחרות, מבקשות כי רשות התחרות תכריז על הבנקים כקבוצת ריכוז או כמונופול, וכן תגביר במידה ניכרת את נכונותה לפעול לגילוי מקרים של ניצול לרעה של כוח שוק ושל פעילות אנטי-תחרותית במערכת הבנקאית.

### החוק לניוד חשבונות בין בנקים באופן מקוון

בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת ניוד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. על-פי החוק - הבנקים יחויבו לאפשר מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבוע ימי עסקים וללא עלות ללקוח, בחודש פברואר 2021 יכנס החוק לתוקף עם אפשרות להארכה נוספת בשנה. מאז פרסום הצעת החוק מתקיימות בבנק ישראל פגישות הצוות ליישום החוק. הוחלט כי חברת מס"ב תנהל את הפרויקט והחברה העבירה לוחות זמנים לביצוע לפיקוח על הבנקים ולכלל הבנקים החברים.

בחודש יוני 2019 פרסמה נגידת בנק ישראל כללים ראשוניים מכח החוק העוסקים בסוגי חשבונות אשר הבנקים יחויבו לאפשר את ניודם במסגרת המערכת. על-פי נתוני בנק ישראל, כ-80% מחשבונות עו"ש למשקי בית יהיו ניתנים לניוד במערכת.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

בחודש יוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת כללים לסוגי המוצרים אשר ינידו במסגרת המערכת - ביניהם הרשאות לחיוב החשבון, ניהול יתרת חובה בשקלים ובמטבע-חוץ, ניהול ניירות-ערך ועוד. בנוסף, פורסמה טיוטת הוראת נוהל בנקאי תקין אשר מסדירה את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בנייד, והמפרטת את החובות החלות על כל אחד מהם.

### הרפורמה בשירותי התשלום

בחודש ינואר 2019, פורסם חוק שירותי תשלום, שיכנס לתוקף בחודש ינואר 2020. החוק מחליף את חוק כרטיסי חיוב ולמעשה מחיל הגנות צרכניות שהיו שמורות עד עתה לעולם הכרטיסים גם על אמצעי תשלום בבנקים כגון העברות מחשבון והרשאות לחיוב חשבון. בנוסף, יחלו הגנות גם על אמצעי תשלום חדשניים כגון אפליקציות תשלומים, ארנק אלקטרוני ועוד. ההסדר שנקבע בחוק מסתמך בין היתר על עקרונות דירקטיבת PSD2 שנכנסה לתוקף בחודש מאי 2018 באירופה. היערכות הבנק נדרשת בעיקר בנושא התאמת החוזים, הגילוי הנאות וההודעות הנדרשות לגבי כלל אמצעי התשלום שהבנק מעמיד ללקוחותיו, בנושא החובה והאחריות המוטלות על הבנק לעניין שימוש לרעה ובנושא ההרשאות לחיוב חשבון, אשר החוק מקדיש לו פרק ייחודי. תזכיר חוק נוסף בנושא, הקובע את החובות החלות על מי שמבקש לקבל רישיון ולשמש כנותן שירותי תשלום, התפרסם בחודש אוגוסט 2018 להערות הציבור והוא צפוי להגיע לדין בכנסת הנכנסת.

### הוראות ויוזמות מהותיות במחצית הראשונה של שנת 2019

- בנקאות פתוחה - הבנק חויב לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה תהיה בכפוף לאישור לקוח ותבוצע בשיטת OPEN API. טיוטת ניהול בנקאי תקין פורסמה ביום 3 ביולי 2019 ובנק ישראל פרסם לוח זמנים לביצוע הפרויקט.
- חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי - החוק יכנס לתוקף ב-15 בספטמבר 2019. עיקרי ההוראה: החוק יוצר מסגרת חקיקתית אחת אשר תכלול את כל סוגי החייבים - יחידים ותאגידים על סוגיהם השונים. במקביל, נקבעה במסגרת החקיקתית חלקים שיעסקו בהיבטים הייחודיים הנוגעים לתאגידים ובהיבטים הייחודיים הנוגעים ליחידים. תאגידים: החוק מבקש להסדיר את כל היבטי חדלות הפירעון של התאגיד, החל מהסדרי החוב וחובות נושאי המשרה בתקופה שקודמת לפתיחת הליכי חדלות הפירעון, המשך בהליכי ההבראה והשיקום וכלה בפירוקו של התאגיד וחסול פעילותו. כדי לתת מענה הן לצורך באחידות והן לצורך בהסדרים ייחודיים במקרים המתאימים. יחידים: החוק מבקש להסדיר היבטים של חדלות הפירעון של יחיד, בכך שהוא יוצר הסדרים פשוטים ומהירים יותר עבור חייבים שמבקשים להתמודד עם חדלות פירעונם: יצירת מסלולים מנהליים לטיפול בחובות נמוכים לחייבים שאינם "סדרתיים", מאפשר גם ליחידים לגשת להליכי חדלות פירעון עוד לפני שהם חדלי פירעון, וכן מאפשר תניית קבלת ההפטר בעמידה בתוכנית הכשרה כלכלית, על מנת שההליך יהיה כלי להתמודדות גם עם הסיבות שהובילו לחדלות הפירעון.
- משרד המשפטים פרסם טיוטת תקנות ליישום החוק. לאור העיכוב בהשלמת הליך חקיקתן של התקנות בשל התפזרות הכנסת, נראה כי החוק יכנס לתוקף לפני שהתקנות יוסדרו.
- דיווח במידע בנקאי זמין בתקשורת במסגרת חוק חדלות פירעון - ביום 1 במאי 2019 הנחה הכנסת הראשי במשרד המשפטים כי העברת מידע בקשר ללקוחות שסומנו כ"חדלי פירעון", תתבצע באמצעות מערכת מבז"ק. בין כנס הנכסים הראשי לבנק מתקיימת הדברות לגבי אופן יישום ההנחיה.
- CRS - חילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים - תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), התשע"ט-2019. מדינת ישראל אימצה את תקן ארגון ה-OECD לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים לצרכי מס (Common Reporting Standard - CRS) של תושבים זרים. מוסדות פיננסיים נדרשים לאסוף מידע פיננסי כפי שהוגדר אודות תושבים זרים, אשר יועברו באמצעות רשות המסים למדינות התושבות הזרות. התקנות אושרו ביום 1 בינואר 2019. הבנק דיווח לרשות המסים ביום 23 ביוני 2019 בגין שנת 2017 - וידוח על שנת 2018 ביום 8 בספטמבר 2019.
- נוהל בנקאי תקין 434 - חשבונות משותפים - סעיף "היוותרות בחיים" - ביוני 2019 פרסם בנק ישראל טיוטת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא זה הקובעת כללים לניהול החשבון במקרה של פטירת אחד מבעלי החשבון.
- נוהל בנקאי תקין 311 - ניהול סיכונים אשראי - בחודש מרץ 2019 פרסם בנק ישראל טיוטה נוספת המעדכנת את ההוראה - הוגדרה דרישה לקחת בחשבון את איכות הממשל התאגידי בחברה לווה בעת העמדת אשראי.
- נוהל בנקאי תקין 353 - הנפקת ערבויות - בחודש מאי 2019 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה כך שתתאפשר הנפקת ערבות באמצעים ממוחשבים (מוותר על דרישת הנפקת ערבות בעותק מודפס) תוך שימת לב לסיכונים הייחודיים הנובעים מכך. באופן זה תתאפשר לבנק להנפיק מוצרי ערבות דיגיטלית.
- בחודש אפריל 2019 נכנס לפעילות מאגר נתוני אשראי - כתוצאה מהחוק לכל אזרח יהיה דירוג אשראי כאשר דירוג זה יימסר לנותן אשראי בעת בקשת אשראי ולאחר הסכמת האזרח.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- החלפת עוגני הריבית בחו"ל - בחודש מרץ 2019 שלח בנק ישראל טיוטת מכתב לעניין סיום השימוש בריבית ה-LIBOR. המכתב מורה לבנקים להיערך לנושא באופן מקיף; בין היתר מתבקשים הבנקים למנות גורם ניהולי האחראי לריכוז בחינת השפעות הנושא והמעקב אחרי הטיפול בנושא. בנוסף יערכו הבנקים מיפוי של המכשירים והחוזים שלהם פוטנציאל להיות מושפעים מהחלפה זו. כמו-כן מתבקשים הבנקים לבצע ניתוח סיכונים מקיף הן לתאגיד והן להשלכה על יחסי הבנק והלקוח וכן לקבוע מדיניות ונהלים המתייחסים למעבר תוך בחינת תרחישים שונים בקצב המעבר.
  - תיקון של דיני התחרות - בחודש ינואר 2019 פורסם תיקון 21 לחוק ההגבלים העסקיים - על-פי התיקון לחוק, הרשות (שתיקרא מעתה רשות התחרות) תוכל להכריז על חברה כמונופול גם אם נתח השוק שלה נמוך מ-50%, כל עוד היא סבורה שיש בידה כח שוק משמעותי. בנוסף, תקרת העיצומים הכספיים שלרשות יש סמכות להטיל על תאגידים שהפרו את החוק תעלה מ-24 מיליון ש"ח ל-100 מיליון ש"ח.
  - רשות התחרות פרסמה בחודש פברואר 2019 טיוטת חוות דעת לעניין כח שוק - לפי תיקון 21 לחוק ההגבלים העסקיים, נקבע כי מונופול יחשב מי שמחזיק כוח שוק משמעותי ביחס לאספקת נכסים או ביחס למתן שירותים או רכישתם (זאת בשונה מההגדרה הקודמת אשר קבעה כי מונופול יוגדר כמי ששולט בלמעלה מ-50% מהשוק). טיוטת חוות הדעת מסבירה מהו להבנת הרשות כח שוק משמעותי, וכיצד יש לבחון את קיומו. בנוסף, הטיוטה קובעת כי ייתכן ותהיה אפשרות גם למספר גורמים הפועלים בשוק אחד להפעיל כח שוק משותף. קביעה זו מעלה חשש להגדרת כלל המערכת הבנקאית.
- חקיקה פרטית לטובת נוטלי משכנתאות:
- בחודש ינואר 2019 פורסם תיקון 30 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) העוסק בדחיית פירעון הלוואה לדיוור של לקוח בנסיבות מיוחדות, החוק קובע כי על הבנקים (וגופים חוץ בנקאיים ככל שאלו ימכרו משכנתאות בעתיד) לאפשר ללקוח, לבחור מסלול הלוואה בו הוא יהיה רשאי, לדחות תשלומים בגין הלוואה לדיוור במקרה של אבטלה, מחלה, לידה או פגיעה.
  - בחודש ינואר 2019 פורסם ברשומות תיקון 31 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) העוסק בדחיית תשלומי משכנתא עקב פטירת לווה - על-פי התיקון לחוק, במקרה של פטירת לווה, לבקשת מי שחייב לפרוע את הלוואה, על הבנק לדחות את תשלומי המשכנתא, לתקופה שלא תעלה על 12 חודשים, ללא תשלום וללא חיוב בריבית פיגורים.
  - תיקונים אלו נכנסו לתוקף בחודש יולי 2019.
- יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. בשלב זה, הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים.
- לפרטים נוספים בנושא רפורמות מרכזיות נוספות ראה [ביאור 35 בדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

## ביאור 17 קבוצת ישראלכרט

- בהמשך לאמור בביאור 15.ה. לדוח השנתי של הבנק לשנת 2018 לעניין היערכות הבנק להיפרדות מקבוצת ישראלכרט, בהתאם לנדרש בחוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ("החוק להגברת התחרותיות") בחודש אפריל מכר הבנק בהצעת מכר לציבור כ-65.2% מהונה של ישראלכרט בתמורה (ברוטו) כוללת של כ-1.76 מיליארד ש"ח ונותר עם החזקה של כ-33% ממניות ישראלכרט. בהתאם לכללי חשבונאות החלים על הבנק, בשל הירידה משיעור החזקה של 50%, חדל הבנק לאחד את קבוצת ישראלכרט, אך נשאר עם השפעה מהותית, ועל כן, הכיר ברבעון השני ברווח נטו (לאחר מס והוצאות הקשורות בהצעת המכר) בסך של כ-137 מיליון ש"ח, בגין מכירת ההשקעה בישראלכרט (לפרטים נוספים, ראה [ביאור 1.ה. בתמצית הדוחות הכספיים](#)).
- ביום 11 באפריל 2019 ובמענה לבקשת הבנק, עדכן בנק ישראל את היתר השליטה בישראלכרט, כך שגרעין השליטה שעל הבנק להחזיק בישראלכרט לא יפחת מ-30% מכל סוג של אמצעי השליטה בסולקים, וזאת חלף 50% בהיתר הקודם.
- לפי הוראות החוק להגברת התחרותיות יהיה הבנק רשאי להחזיק ביתרת החזקותיו בישראלכרט עד ליום 31 בינואר 2021 הבנק נערך להשלמת ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט כנדרש בחוק במספר חלופות אפשריות ובהן: מכירת מניות המהוות גרעין שליטה בישראלכרט, מכירה פרטית ללא גרעין שליטה או הצעה לציבור של מניות ישראלכרט, למשקיעים זרים או ישראלים, חלוקת מניות ישראלכרט או אופציות רכישה למניות בדרך של דיבידנד בעין, מכירה בבורסה (כפוף לכללי החסימה של הבורסה), או שילוב של אילו מהחלופות. אין ודאות בנוגע לאופן ולעיתוי בו יבחר הבנק להשלים את ההיפרדות.
- לפרטים בדבר דיוני השומה בקשר עם מס רווח בגין רווחים ראויים לחלוקה, ראה [ביאור 3.ג.8. לדוחות הכספיים לשנת 2018](#).

## אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרך כלל במועד קבוע מראש.

## איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל

באזל 2/באזל 3 - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקות בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

## הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 1

הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנסאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

## חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

## כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

## מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

## מח"מ

משך חיים ממוצע - הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האגרת.

## מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

## מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

## מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

## מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

## נגזר OTC

Over the counter - מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

**סינדיקציה**

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

**פיקדונות לזמן קצוב**

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

**פיקדונות לפי דרישה**

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

**פעילות מופסקת**

בהתאם לתקינה האמריקאית, פעילות מופסקת מוגדרת כרכיב של ישות (או קבוצת רכיבים), העומד בשני הקריטריונים הבאים:

1. הרכיב מקיים את הקריטריונים של "מוחזק למכירה".
2. מדובר ב: א. שינוי אסטרטגי ו-ב. שיש לו או שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה.

**שוק פעיל**

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

**שעת חירום**

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

**תאגיד עזר**

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

**B2B**

Business To Business - פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

**B2C**

Business To Consumer - פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

**B.O.T**

Build Operate Transfer - הסדר מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרוייקט לממשלה.

**CVA**

Credit Valuation Adjustment - חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

**Dodd-Frank**

Dodd-Frank Act - תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

**EMIR**

European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

**FATCA**

Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

**FDIC**

Federal Deposit Insurance Corporation - התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

**GRI**

Global Reporting Initiative - תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

**ICAAP**

Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפוחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

**LDC**

Less Developed Country - ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

**LTV**

Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

### **Middle Market**

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

### **MTM**

Mark to Market - שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

### **NPL**

Non Performing Loan - אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

### **VaR**

Value at Risk - מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

### **VOLCKER**

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

**מ**  
**מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** 8, 42, 43, 44, 46, 73, 154, 155, 156,  
 208, 205, 159, 158, 157  
**מגזרי פעילות פיקוחיים** 7, 8, 35, 36, 38, 39, 41, 42, 43, 44, 73, 134,  
 158, 157, 156, 155, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142, 140, 138, 136  
**מדינות זרות** 27  
**מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים** 116  
**מימון ממונף** 8, 61, 62  
**מינוף** 8, 12, 34, 73, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120  
**מסגרות אשראי** 26, 180

**נ**  
**נגזרים** 8, 20, 26, 29, 40, 47, 51, 52, 53, 55, 56, 62, 73, 78, 80, 82,  
 85, 88, 89, 90, 91, 108, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 182, 183,  
 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 217,  
 218, 220, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234  
**נזילות** 7, 12, 14, 30, 46, 54, 64, 65, 66, 120, 121, 133  
**ניירות-ערך** 8, 11, 12, 14, 20, 24, 25, 26, 27, 28, 30, 33, 46, 51, 52, 53,  
 55, 77, 78, 82, 83, 88, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101,  
 102, 103, 104, 118, 121, 130, 134, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 167,  
 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 182, 183, 184,  
 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 193, 194, 195, 199, 200, 207, 209,  
 210, 223, 225, 227, 229, 234  
**נכסים אחרים** 34, 51, 52, 53, 78, 82, 102, 103, 104, 159, 160, 161, 162,  
 163, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178,  
 179, 228, 224, 184, 183, 182  
**נכסי סיכון** 32, 34, 114, 136, 140, 144, 148, 152

**ס**  
**סייבר** 14, 46, 66  
**סיכון אשראי** 7, 8, 14, 22, 26, 32, 34, 35, 46, 47, 48, 50, 51, 52, 53, 54,  
 55, 58, 59, 60, 62, 66, 73, 86, 103, 104, 105, 106, 114, 131, 132, 133,  
 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174,  
 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 185, 186, 188, 210, 221  
**סיכונים אחרים** 7, 65, 66  
**סיכון מוניטין** 14, 46, 66  
**סיכון מימון** 65  
**סיכון נזילות** 7, 12, 14, 46, 64, 66, 133  
**סיכון סביבתי** 65  
**סיכון רגולטורי** 14, 46  
**סיכון ריבית** 14, 30, 46, 63, 66  
**סיכון שוק** 7, 8, 14, 34, 46, 63, 66, 133  
**סיכון תפעולי** 14, 32, 34, 46, 65, 66, 114, 133

**א**  
**איגוח** 34, 89, 234  
**אשראי לציבור** 8, 14, 22, 25, 41, 42, 43, 44, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53,  
 55, 73, 78, 83, 86, 87, 102, 103, 104, 105, 106, 136, 140, 144, 148, 152,  
 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168,  
 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183,  
 184, 185, 186, 187, 188, 210, 211, 212, 213, 214, 216, 217, 221, 222, 223,  
 233, 234

**ג**  
**גידור** 20, 21, 24, 40, 46, 57, 77, 85, 88, 89, 91, 92, 93, 94, 95, 130, 218

**ד**  
**דיבידנד** 8, 14, 29, 30, 44, 45, 79, 80, 81, 83, 89, 113, 114, 124, 182, 196, 198

**ה**  
**הון והלימות הון** 46  
**הון מניות** 33, 79, 80, 81  
**הלבנת הון** 18, 65, 215  
**הלוואות לדיור** 8, 25, 26, 34, 41, 42, 43, 44, 47, 51, 52, 53, 56, 58, 86,  
 102, 103, 104, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154,  
 155, 156, 157, 158, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 179, 180, 205, 212,  
 182, 18  
**הליכים משפטיים** 18, 122  
**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** 167, 168, 169  
**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** 22, 221

**ו**  
**ועדת שטרומ** 199, 209

**ז**  
**זכויות עובדים** 73, 82, 108, 109, 110, 111, 112, 113

**ח**  
**חובות פגומים** 13, 14, 48, 49, 55, 102, 103, 104, 136, 140, 144, 148,  
 152, 163, 164, 165, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177,  
 178, 185, 186, 223, 227

**י**  
**ירידת-ערך** 85

**ע**

**עמלות** 8, 13, 14, 19, 22, 23, 35, 36, 37, 38, 41, 42, 43, 44, 76, 87, 122,  
134, 138, 142, 146, 150, 154, 155, 156, 157, 158, 205, 208, 210, 211,  
212, 213, 214, 216, 217, 222, 223, 227  
**ענפי משק** 8, 25, 26, 28, 35, 55, 62

**פ**

**פיקדונות הציבור** 14, 25, 28, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 73,  
78, 86, 88, 107, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 182,  
183, 184, 186, 187, 188, 210, 211, 213, 214, 216, 217, 218, 225, 226, 229,  
230, 233

**ר**

**רווח למניה** 76

**ש**

**שווי הוגן** 9, 20, 24, 29, 33, 47, 63, 64, 73, 77, 85, 89, 91, 92, 93, 94,  
95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 109, 129, 130, 131, 132, 133, 186, 185,  
187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 220

**ת**

**תגמול** 79, 80, 81, 113, 234  
**תיק בנקאי** 63, 64  
**תיק למסחר** 27  
**תשלום מבוסס מניות** 79, 80, 81, 82