

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020



Q2  
20



**תוכן העניינים**

85	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
87	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
88	תמצית מאזן מאוחד
89	תמצית דוח על השינויים בהון
92	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
95	ביאורים לדוחות הכספיים
95	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
98	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
99	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
101	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
106	ביאור 5 ניירות-ערך
111	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
116	ביאור 7 פיקדונות הציבור
117	ביאור 8 זכויות עובדים
123	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
131	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
137	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
144	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
164	ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
169	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
191	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
194	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
208	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
210	ביאור 17 השפעות משבר הקורונה



## 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 2020 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 ישראל (2410) של לשכת רואי חשבון ישראל "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 מבידורים, 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 שניודע 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, ולביאורים 10.ד ו-10.ה בדבר סיום חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ובנושא FIFA.

**זיו האפט**  
רואי חשבון

**סומך חייקין**  
רואי חשבון

תל-אביב, 12 באוגוסט 2020

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020

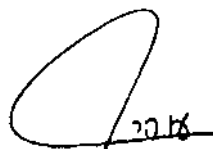
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2019	2020	2019	2020		
מבוקר			בלתי מבוקר			
11,920	6,555	<b>5,074</b>	3,730	<b>2,532</b>	2	הכנסות ריבית
(2,601)	(1,812)	<b>(716)</b>	(1,264)	<b>(366)</b>	2	הוצאות ריבית
9,319	4,743	<b>4,358</b>	2,466	<b>2,166</b>		הכנסות ריבית, נטו
1,276	440	<b>1,937</b>	319	<b>1,128</b>	(2)6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,043	4,303	<b>2,421</b>	2,147	<b>1,038</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>						
559	255	<b>499</b>	166	<b>193</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,240	1,589	<b>1,609</b>	804	<b>746</b>		עמלות
90	47	<b>71</b>	29	<b>49</b>		הכנסות אחרות
3,889	1,891	<b>2,179</b>	999	<b>988</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>						
4,108	*2,086	<b>1,925</b>	*1,035	<b>963</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,334	638	<b>642</b>	324	<b>321</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
3,334	*1,145	<b>1,175</b>	*633	<b>542</b>		הוצאות אחרות
8,776	3,869	<b>3,742</b>	1,992	<b>1,826</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,156	2,325	<b>858</b>	1,154	<b>200</b>		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,681	890	<b>436</b>	441	<b>73</b>		הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
1,475	1,435	<b>422</b>	713	<b>127</b>		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
11	4	<b>2</b>	4	<b>1</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1,486	1,439	<b>424</b>	717	<b>128</b>		רווח נקי מפעילות נמשכת
296	242	<b>(109)</b>	151	-	(ה)1	רווח נקי (הפסד) מפעילות מופסקת
<b>רווח נקי</b>						
1,782	1,681	<b>315</b>	868	<b>128</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	11	<b>10</b>	3	<b>5</b>		הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,799	1,692	<b>325</b>	871	<b>133</b>		המיחוס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>						
<b>רווח בסיסי</b>						
1.35	1.27	<b>0.24</b>	0.65	<b>0.10</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.13	1.09	<b>0.32</b>	0.54	<b>0.10</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
<b>רווח מדולל</b>						
1.35	1.26	<b>0.24</b>	0.65	<b>0.10</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.13	1.08	<b>0.32</b>	0.54	<b>0.10</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

\* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



דב קוטלר

המנהל הכללי



ראובן קורפיק

יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 12 באוגוסט 2020

במיליוני ש"ח

**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		ביאור
1,782	1,681	<b>315</b>	868	<b>128</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	11	<b>10</b>	3	<b>5</b>	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,799	1,692	<b>325</b>	871	<b>133</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
581	453	<b>144</b>	102	<b>811</b>	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(876)	(84)	<b>211</b>	113	<b>(424)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
(295)	369	<b>355</b>	215	<b>387</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
119	(110)	<b>(124)</b>	(69)	<b>(131)</b>	השפעת המס המתייחס
(176)	259	<b>231</b>	146	<b>256</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
(176)	259	<b>231</b>	146	<b>256</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,606	1,940	<b>546</b>	1,014	<b>384</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	11	<b>10</b>	3	<b>5</b>	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,623	1,951	<b>556</b>	1,017	<b>389</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 ביוני 2020

31 בדצמבר	30 ביוני			
2019	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
<b>נכסים</b>				
88,122	72,913	<b>113,033</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	71,116	<b>66,513</b>	5	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
471	326	<b>240</b>		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
297,647	292,635	<b>299,690</b>		אשראי לציבור
(4,707)	(4,012)	<b>(5,990)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
292,940	288,623	<b>293,700</b>	13,6	אשראי לציבור, נטו
1,971	2,145	<b>2,548</b>		אשראי לממשלות
192	105	<b>222</b>		השקעות בחברות כלולות
3,233	3,053	<b>3,206</b>		בניינים וציוד
11,143	9,575	<b>13,063</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,281	5,588	<b>6,755</b>		נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
849	803	-	1(ה)	השקעה המהווה פעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
463,688	454,247	<b>499,280</b>		סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
361,645	352,112	<b>400,816</b>	7	פיקדונות הציבור
3,520	3,034	<b>3,418</b>		פיקדונות מבנקים
685	322	<b>424</b>		פיקדונות הממשלה
3	19	<b>4</b>		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,853	30,080	<b>25,196</b>		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,050	10,280	<b>14,340</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,711	18,851	<b>17,028</b>		התחייבויות אחרות (מזה: 762; 529; 537 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
425,467	414,698	<b>461,226</b>		סך-כל ההתחייבויות
38,181	39,503	<b>38,024</b>	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
40	46	<b>30</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
38,221	39,549	<b>38,054</b>		סך-כל ההון
463,688	454,247	<b>499,280</b>		סך-כל ההתחייבויות וההון

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

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

(3) החל מהרבעון השני של שנת 2019 ועד לחלוקתה כדיבידנד בעין במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 יתרת ההשקעה בקבוצת ישראלכרט, טופלה לפי שיטת השווי המאזני והוצגה בשורה אחת במסגרת "השקעה המהווה פעילות מופסקת".

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
37,667	35	37,632	30,818	(1,377)	8,191	21	8,170
128	(5)	133	133	-	-	-	-
3	-	3	-	-	3	3	-
-	-	-	-	-	-	(13)	13
256	-	256	-	256	-	-	-
38,054	30	38,024	30,951	(1,121)	8,194	11	8,183

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
38,571	90	38,481	31,368	(1,063)	8,176	23	8,153
866	(5)	871	871	-	-	-	-
5	-	5	-	-	5	5	-
-	-	-	-	-	-	(14)	14
(39)	(39)	-	-	-	-	-	-
146	-	146	-	146	-	-	-
39,549	46	39,503	32,239	(917)	8,181	14	8,167

\* בניכוי 2,208,952 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

**תמצית דוח על השינויים בהון**

**לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (המשך)**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
38,221	40	38,181	31,346	(1,352)	8,187	20	8,167
יתרה ליום 1 בינואר 2020							
315	(10)	325	325	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
(720)	-	(720)	(720)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
7	-	7	-	-	7	7	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(16)	16
מימוש תגמול הוני למניות							
231	-	231	-	231	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
38,054	30	38,024	30,951	(1,121)	8,194	11	8,183
יתרה ליום 30 ביוני 2020							

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
37,656	112	37,544	30,565	(1,194)	8,173	38	8,135
יתרה ליום 1 בינואר 2019							
-	-	-	(18)	18	-	-	-
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית <sup>(1)</sup>							
37,656	112	37,544	30,547	(1,176)	8,173	38	8,135
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר יישום לראשונה							
1,681	(11)	1,692	1,692	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
8	-	8	-	-	8	8	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(32)	32
מימוש תגמול הוני למניות							
(39)	(39)	-	-	-	-	-	-
שליטה בחברות בנות							
259	-	259	-	259	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
(16)	(16)	-	-	-	-	-	-
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת							
39,549	46	39,503	32,239	(917)	8,181	14	8,167
יתרה ליום 30 ביוני 2019							

\* 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.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
37,656	112	37,544	30,565	(1,194)	8,173	38	8,135
-	-	-	(18)	18	-	-	-
37,656	112	37,544	30,547	(1,176)	8,173	38	8,135
1,782	(17)	1,799	1,799	-	-	-	-
(1,000)	-	(1,000)	(1,000)	-	-	-	-
14	-	14	-	-	14	14	-
-	-	-	-	-	-	(32)	32
(39)	(39)	-	-	-	-	-	-
(176)	-	(176)	-	(176)	-	-	-
(16)	(16)	-	-	-	-	-	-
38,221	40	38,181	31,346	(1,352)	8,187	20	8,167

\* 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.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>				
1,782	1,681	<b>315</b>	866	<b>128</b>
<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>				
(11)	(4)	<b>(2)</b>	(4)	<b>(1)</b>
520	242	<b>260</b>	131	<b>133</b>
21	11	<b>17</b>	7	<b>12</b>
1,276	440	<b>1,937</b>	293	<b>1,128</b>
(421)	(215)	<b>(56)</b>	(136)	<b>(19)</b>
(140)	(77)	<b>23</b>	(23)	<b>(110)</b>
(81)	(137)	<b>(159)</b>	(137)	<b>(30)</b>
(4)	(4)	<b>(51)</b>	(3)	<b>(41)</b>
64	(34)	<b>(273)</b>	32	<b>(2)</b>
(483)	(489)	<b>(184)</b>	(14)	<b>(192)</b>
(21)	(97)	<b>(284)</b>	(45)	<b>(288)</b>
(9)	(1)	-	(1)	-
1,527	882	<b>448</b>	354	<b>390</b>
7,956	7,994	<b>(1,406)</b>	7,259	<b>237</b>
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>				
(609)	959	<b>(1,920)</b>	671	<b>1,883</b>
(259)	(921)	<b>(229)</b>	(1,642)	<b>8,687</b>
889	239	<b>(1,019)</b>	402	<b>(31)</b>
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>				
2,374	604	<b>2,290</b>	(149)	<b>(1,617)</b>
(6,891)	(7,544)	<b>(3,242)</b>	(8,774)	<b>(3,768)</b>
7,480	3,529	<b>(3,535)</b>	(913)	<b>6,499</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>					
7	539	<b>1,147</b>	648	<b>850</b>	פיקדונות בבנקים
(7)	1,081	<b>2,473</b>	(430)	<b>7,174</b>	אשראי לציבור
457	283	<b>(577)</b>	134	<b>153</b>	אשראי לממשלות
237	382	<b>231</b>	388	<b>129</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(15)	(15)	<b>(75)</b>	-	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
126	119	<b>6</b>	2	<b>3</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(56,555)	(35,009)	<b>(34,269)</b>	(15,115)	<b>(10,133)</b>	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
43,958	17,340	<b>20,203</b>	10,671	<b>5,597</b>	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
9,671	3,854	<b>8,497</b>	1,557	<b>4,417</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(7,804)	(3,706)	<b>(4,945)</b>	(914)	<b>(2,288)</b>	רכישת תיקי אשראי
113	68	-	68	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(136)	-	<b>(28)</b>	2	<b>(28)</b>	השקעה בחברות כלולות
1,356	1,356	-	1,356	-	תמורה מממוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח א')
(642)	(243)	<b>(246)</b>	(109)	<b>(146)</b>	רכישת בניינים וציוד
(52)	7	<b>64</b>	5	<b>50</b>	תמורה מממוש בניינים וציוד
(9,286)	(13,944)	<b>(7,519)</b>	(1,737)	<b>5,778</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>					
242	(244)	<b>(102)</b>	(294)	<b>(562)</b>	פיקדונות מבנקים
9,878	345	<b>39,171</b>	(2,120)	<b>12,250</b>	פיקדונות מהציבור
477	114	<b>(261)</b>	(36)	<b>23</b>	פיקדונות מהממשלה
3	19	<b>1</b>	14	<b>1</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,539	3,540	<b>1,041</b>	758	<b>1,041</b>	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(6,161)	(3,505)	<b>(2,290)</b>	(88)	<b>(232)</b>	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,000)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
16	16	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
6,994	285	<b>37,560</b>	(1,766)	<b>12,521</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
5,188	(10,130)	<b>26,506</b>	(4,416)	<b>24,798</b>	גידול (קיטון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
(8)	(8)	-	-	-	בניכוי קיטון במזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
5,196	(10,122)	<b>26,506</b>	(4,416)	<b>24,798</b>	גידול (קיטון) במזומנים
82,217	82,217	<b>85,886</b>	75,983	<b>87,536</b>	יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת
(1,527)	(882)	<b>(448)</b>	(354)	<b>(390)</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
85,886	71,213	<b>111,944</b>	71,213	<b>111,944</b>	יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2020

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>					
13,120	6,539	<b>5,568</b>	3,230	<b>2,671</b>	ריבית שהתקבלה
(3,330)	(1,255)	<b>(1,580)</b>	(245)	<b>(651)</b>	ריבית ששולמה
17	11	<b>3</b>	9	<b>2</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(2,285)	(1,080)	<b>(1,290)</b>	(612)	<b>(1,189)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
373	297	<b>446</b>	(14)	<b>446</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו
<b>נספח א' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר</b>					
178	178	-	178	-	מזומנים שנגרעו
23,415	23,415	-	23,415	-	נכסים (למעט מזומנים)
(21,339)	(21,339)	-	(21,339)	-	התחייבויות
2,254	2,254	-	2,254	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו
(39)	(39)	-	(39)	-	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(891)	(891)	-	(891)	-	השקעה בחברה כלולה - ישראלכרט
1,324	1,324	-	1,324	-	סך-הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
210	210	-	210	-	רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדה בעבר
1,534	1,534	-	1,534	-	תמורה שהתקבלה ממימוש השקעה
(178)	(178)	-	(178)	-	מזומנים שנגרעו
1,356	1,356	-	1,356	-	זרימת מזומנים ממימוש 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 2020 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 2019, 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 2019 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2020.

### 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 2019. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. כחלק מהיערכות הבנק לתוצאות משבר הקורונה, ובמטרה להעריך את השפעותיו האפשריות ביחס להפרשה בהפסדי אשראי, נבחנים תרחישים שונים להתפתחות שורה של פרמטרים כלכליים, ואלו משמשים את הבנק לאמידת ההשפעות של הבנק. 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) חכירות

ביום 1 ביולי 2018 פרסם חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא חכירות." החוזר מאמץ את תיקון ASC 842 - ASU 2016-02. המטרה העיקרית של הכללים החדשים היא לשקף בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארוכי טווח. השינוי העיקרי של העדכון מתייחס לטיפול החשבונאי על-ידי חוכרים בעסקות חכירה תפעולית, לפיו נדרש להכיר במאזן בנכס ובהתחייבות בגין חכירה תפעולית. הטיפול החשבונאי החל על מחכיר נותר בעיקרו ללא שינוי. להלן עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של הבנק בעקבות יישום כללים אלה, בהתייחס לעסקות בהן הבנק הינו החוכר בחכירה תפעולית:

1. התחייבויות חכירה תפעוליות ונכסי זכות שימוש, מוכרים בתחילת החכירה על בסיס הערך הנוכחי של תשלומי החכירה העתידיים על פני תקופת החכירה, מהוונים בשיעור הריבית התוספתית של הבנק. תשלומי החכירה כוללים: תשלומי חכירה קבועים (בניכוי תמריצים שישולמו לחוכר), תשלומי חכירה משתנים בשל הצמדה למדד או שיעור, תשלומי קנסות בגין ביטול החכירה, סכומים שצפוי שהחוכר ישלם למחכיר בגין ערך שייר מובטח. תקופת החכירה הינה התקופה הנקובה בחוזה, וכוללת אופציות הארכה שמימושן על-ידי הבנק ודאי באופן סביר, או אופציות ביטול שוודאי באופן סביר שלא תמומש על-ידי הבנק. תקופת החכירה נקבעת בתחילת החכירה, ולאחר מכן כאשר מתרחשות נסיבות המצריכות את הערכתה מחדש. נכסי זכות שימוש מותאמים בגין עלויות ישירות ראשוניות, תשלומי חכירה מראש, ובניכוי תמריצי חכירה שהתקבלו.
2. התחייבויות בגין חכירה תפעולית מוצגות במסגרת התחייבויות אחרות, ונכסי זכות שימוש המתייחסים מוצגים במסגרת נכסים אחרים. הוצאות בגין חכירה תפעולית מוכרות על בסיס קו ישר על פני תקופת החכירה ומדווחות בהוצאות אחרות (במסגרת הוצאות תפעוליות ואחרות). תשלומי חכירה משתנים, מוכרים בעת התהוותם יחד עם הוצאות חכירה תפעוליות.
3. לגבי חכירות בהן תקופת החכירה המקורית היא פחות משנה, הבנק בחר ליישם את החריג לתקן, והן לא יוכרו כנכס והתחייבות במאזן.
4. כמתאפשר על-פי התקן, הבנק בחר במדיניות על פיה בחכירות נדל"ן, דמי הניהול אינם מהווים חלק מתשלומי החכירה, ולפיכך לא מהווים חלק מהנכס וההתחייבות בגין החכירה. בנוסף מע"מ לא מהווה חלק מתשלומי החכירה ולפיכך לא מהווה חלק מהנכס או ההתחייבות.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 באופן של יישום למפרע מותאם. הבנק בחר, בהתאם להקלה המתאפשרת בתקן, לשמר קביעות קודמות לגבי סיווג חכירות קיימות.

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה. כמו-כן, למועד היישום לראשונה, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.04% וכ-0.05%, בהתאמה.

#### (2) הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה

לנוכח התפשטות נגיף הקורונה והשלכותיו האפשריות על מצב המשק והלווים, ומתוך מטרה לעודד תאגידים בנקאיים לפעול לייצוב לוויים שלא עומדים או עשויים לא לעמוד במחויבויות התשלום החוזיות שלהם עקב נגיף הקורונה, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 21 באפריל 2020 דגשים פיקוחיים אשר עיקריהם מפורט להלן:

- א. לגבי טיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.
- ב. לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחיה כאמור, לא ייחשבו כהלוואות בפיגור בתקופת הדחיה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחיה, יש להקפיד את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום (למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית). עוד נקבע כי, לווה נחשב לווה שאינו בפיגור אם הוא נמצא בפיגור של פחות מ-30 ימים במועד יישום השינויים.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- ג. במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלוואות פגומות שאינן צוברות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על הבנק לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא.
- ד. לגבי הלוואות לדיוור שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי.
- ה. הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינן דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1 נקודת האחוז.
- כמו-כן, לגבי הלוואות לדיוור שלא היו בעייתיות במועד דחיית התשלומים כאמור לעיל, הובהר כי כאשר ניתנת דחיית תשלומים נוספת, אשר מצטברת לדחייה של יותר מ-6 חודשים, וככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של אותן הלוואות, על הבנק להפעיל שיקול דעת ולבחון האם נדרש לסווג את הלוואות כחוב בעייתי. בנק ראשי לבצע בחינה זו ברמת קבוצת חובות בעלות מאפיינים דומים, ואינו חייב לבצע את הבחינה ברמת הלוואה הבודדת. מאפיינים אלה עשויים לכלול למשל את משך הדחייה שניתנה ביחס לתקופה המקורית של האשראי, וכן אינדיקציות שקיימות בבנק לשווי הביטחון ויכולת החזר של הלווה ביחס להיקף הלוואה.

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

נושא	עיקרי ההוראות	מועד תחילה והוראות מעבר	השפעה על הבנק
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, תוך חיזוק האנטי מחזוריות בהתנהגות הפרשה להפסדי האשראי וחיזוק הקשר בין אופן ניהול סיכונים האשראי לבין אופן השתקפותם בדוחות הכספיים. 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 לדיוור), 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 יישמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת.	הבנק נערך ליישום התקן

## הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, המערכת הפיננסית העולמית צפויה להפסיק לפרסם את ריביות הליבור ולחדול מהשימוש בהן. ריביות אלו מהוות בסיס לצורך חישוב שיעור הריבית החל על מוצרים פיננסיים במטבעות חוץ עיקריים או צמודים למטבעות אלו בריבית משתנה. במסגרת הכוונה לבסס עוגני ריבית חלופיים במטבעות הרלוונטיים, מתגבשות בעולם, על-ידי גופים כגון ISDA (International Swaps and Derivatives Association) וה-ARRC (Alternative Reference Rate Committee), חלופות לריביות אלו, שפה משפטית חדשה והצעות למנגנוני החלפה. השינוי הצפוי ישפיע בכל תעשיית הבנקאות בעולם ובארץ.

במסגרת זו הוקמה בבנק ועדת היגוי אשר עוקבת אחר הפרסומים הבינלאומיים ובוחנת את השפעת החלפה על פעילות הבנק. הוועדה מעדכנת את ההנהלה והדירקטוריון מדי תקופה. במסגרת פעילות הוועדה נערך מיפוי של המוצרים השונים הקיימים בבנק ואשר מתבססים על הריביות שצפויות להעלם, בוצעו שינויים במסמכים משפטיים וכן נעשות הדרכות לעובדי הבנק. בסוף חודש ינואר 2020 נשלחו ללקוחות הבנק מכתבים אשר מתארים את השינוי העתידי על-פי המידע שהיה מצוי בבנק באותה עת.

לאור חוסר הוודאות לגבי המשך ביצוע התהליך שמושפע כאמור מהחלטות בינלאומיות, אין ביכולתו של הבנק לבצע הערכות כמותיות של החלפת הריביות. הבנק ימשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים ויפעל בשאיפה להקטין את הסיכונים שנובעים מתהליך החלפת הריביות.

ביום 22 במרץ 2020 פרסם ה-FASB הקלות יישום בטיפול החשבונאי בהחלפת חוזים מבוססי ליבור לעוגני ריביות חלופיות. הקלות אילו מתייחסות בעיקר לטיפול בשינוי תנאי חוב וחשבונאות גידור, אשר נועדו לאפשר רציפות בטיפול החשבונאי במצב של החלפת ריבית הליבור בעוגני ריביות חלופיות. הבנק בוחן את יישום הקלות אילו בחוזים הרלוונטיים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר לשנת 2021		סך העסקות ליום 30 ביוני 2020		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
4,992	13,394	5,796	21,334	הלוואות
117	910	453	2,829	פיקדונות
1,320	138,047	1,957	186,173	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב
37	3,060	77	6,499	מסגרות אשראי שלא נוצלו
6,466	155,411	8,283	216,835	סך-הכל

### ה. פעילות מופסקת

בהתאם לנדרש בחוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ("החוק להגברת התחרותיות"), בחודש אפריל 2019 מכר הבנק, בהצעת מכר לציבור 65.2% מהונה של ישראלכרט. לאחר המכירה נותר הבנק עם החזקה של כ-33% ממניות ישראלכרט, שטופלה לפי שיטת השווי המאזני.

ביום 2 בפברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, חלוקה של יתרת ההחזקה במניות בישראלכרט, כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק וביום 9 במרץ 2020 בוצעה החלוקה בפועל. חלוקת המניות בוצעה בהתאם לשווי המניות בבורסה במועד חלוקתן. עקב ירידת מחיר המניה מתחת ליתרת ההשקעה בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, הבנק הכיר בהפסד מירידת-ערך ההשקעה בסך של כ-109 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס) במסגרת הרווח מפעילות מופסקת בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020. כמו-כן, החל ממועד חלוקת המניות הבנק אינו מחזיק במניות ישראלכרט ובכך השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

לפרטים נוספים בדבר טענת פקיד השומה, לפיה במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף ("מע"מ") יש לחייב במס רווח רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות, בכל הקשור למכירת קבוצת ישראלכרט, ראה [ביאור 3.ג.8 בדוחות הכספיים לשנת 2019](#). לפרטים נוספים בדבר שומות מע"מ אשר התייחסו, בין היתר, לתשלום מע"מ על עמלות מטבע-חוץ שנגבו מלקוחות הבנק ולמחויבות הבנק לשאת בתשלום המע"מ על עמלות שנגבו בעבורו, ראה [ביאור 2.ג.8 בדוחות הכספיים לשנת 2019](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
<b>א. הכנסות ריבית</b>				
5,743	<b>4,627</b>	3,285	<b>2,319</b>	מאשראי לציבור
36	<b>28</b>	19	<b>15</b>	מאשראי לממשלות
205	<b>83</b>	102	<b>22</b>	מפיקדונות בבנקים
55	<b>52</b>	26	<b>19</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
516	<b>284</b>	298	<b>157</b>	מאגרות-חוב
6,555	<b>5,074</b>	3,730	<b>2,532</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>				
(1,079)	<b>(591)</b>	(651)	<b>(270)</b>	על פיקדונות הציבור
(3)	<b>(2)</b>	(1)	<b>(1)</b>	על פיקדונות הממשלה
(15)	<b>(7)</b>	(9)	<b>(4)</b>	על פיקדונות מבנקים
(710)	<b>(116)</b>	(597)	<b>(91)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(5)	-	(6)	-	על התחייבויות אחרות
(1,812)	<b>(716)</b>	(1,264)	<b>(366)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
4,743	<b>4,358</b>	2,466	<b>2,166</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית*</b>				
4	<b>(54)</b>	1	<b>(11)</b>	הכנסות ריבית
-	<b>6</b>	1	<b>5</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
7	<b>6</b>	4	<b>3</b>	מוחזקות לפדיון
477	<b>262</b>	268	<b>145</b>	זמינות למכירה
32	<b>16</b>	26	<b>9</b>	למסחר
516	<b>284</b>	298	<b>157</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## 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		
2019	2020	2019	2020	
				<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
				סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(1,018)*	316	(280)*	(855)	
				<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>
				רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
120	135	90	24	
				הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(7)	(27)	(4)	-	
				סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
113	108	86	24	
				<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
854	(194)	211	800	
				<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>
				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו <sup>(2)(3)</sup>
238	(89)	85	34	
				דיבידנד ממניות שאינן למסחר
11	3	9	2	
				התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
-	(7)	-	(18)	
				סך-הכל מהשקעה במניות
249	(93)	94	18	
				<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>
-	-	-	-	
				<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>
1	-	1	-	
				סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר
*199	137	*112	(13)	

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

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

(2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-4 וכ-4 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019: כ-2 וכ-9 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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		
2019	2020	2019	2020	
**115	<b>348</b>	**63	<b>135</b>	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(60)	<b>14</b>	(10)	<b>71</b>	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
**56	<b>362</b>	**54	<b>206</b>	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר***
255	<b>499</b>	166	<b>193</b>	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
** (46)	<b>108</b>	** (4)	<b>132</b>	חשיפת ריבית
**96	<b>244</b>	**54	<b>68</b>	חשיפת מטבע-חוץ
**6	<b>10</b>	**4	<b>6</b>	חשיפה למניות
**56	<b>362</b>	**54	<b>206</b>	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

\*\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-79 וכ-131 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019: כ-14) וכ-65) מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020 ובשנת 2019

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 31 במרץ 2020
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים*	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
<b>(1,377)</b>	<b>3</b>	<b>(1,374)</b>	<b>(1,144)</b>	<b>(38)</b>	<b>(192)</b>	2020
<b>256</b>	<b>-</b>	<b>256</b>	<b>(279)</b>	<b>-</b>	<b>535</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(1,121)</b>	<b>3</b>	<b>(1,118)</b>	<b>(1,423)</b>	<b>(38)</b>	<b>343</b>	יתרה ליום 30 ביוני 2020
(1,063)	3	(1,060)	(1,119)	(38)	97	יתרה ליום 31 במרץ 2019
146	-	146	79	-	67	שינוי נטו במהלך התקופה
(917)	3	(914)	(1,040)	(38)	164	יתרה ליום 30 ביוני 2019

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2020 ובשנת 2019

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 2020
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים*	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
<b>(1,352)</b>	<b>3</b>	<b>(1,349)</b>	<b>(1,561)</b>	<b>(38)</b>	<b>250</b>	2020
<b>231</b>	<b>-</b>	<b>231</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	<b>93</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(1,121)</b>	<b>3</b>	<b>(1,118)</b>	<b>(1,423)</b>	<b>(38)</b>	<b>343</b>	יתרה ליום 30 ביוני 2020
(1,194)	3	(1,191)	(993)	(38)	(160)	יתרה ליום 1 בינואר 2019
18	-	18	-	-	18	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית <sup>(1)</sup>
(1,176)	3	(1,173)	(993)	(38)	(142)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
259	-	259	(47)	-	306	שינוי נטו במהלך התקופה
(917)	3	(914)	(1,040)	(38)	164	יתרה ליום 30 ביוני 2019

\* הפסדים נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019

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				
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים*	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(1,194)	3	(1,191)	(993)	(38)	(160)	יתרה ליום 1 בינואר 2019
18	-	18	-	-	18	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית <sup>(1)</sup>
(1,176)	3	(1,173)	(993)	(38)	(142)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
(176)	-	(176)	(568)	-	392	שינוי נטו במהלך השנה
(1,352)	3	(1,349)	(1,561)	(38)	250	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

\* הפסדים נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

(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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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**  
**1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2020 ובשנת 2019**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2019			30 ביוני 2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	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 אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
119	(67)	186	549	(286)	835
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(52)	32	(84)	(14)	10	(24)
רווחים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
67	(35)	102	535	(276)	811
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
58	(24)	82	(298)	155	(453)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
21	(10)	31	19	(10)	29
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
79	(34)	113	(279)	145	(424)
שינוי נטו במהלך התקופה					
146	(69)	215	256	(131)	387
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>					
146	(69)	215	256	(131)	387
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020 ובשנת 2019

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2019			30 ביוני 2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	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 אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
381	(182)	563	166	(86)	252
(75)	35	(110)	(73)	35	(108)
306	(147)	453	93	(51)	144
<b>הטבות לעובדים</b>					
(85)	56	(141)	91	(48)	139
38	(19)	57	47	(25)	72
(47)	37	(84)	138	(73)	211
259	(110)	369	231	(124)	355
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
259	(110)	369	231	(124)	355

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



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		
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 אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>		
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	834	(275)
רווחים בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	(253)	86
שינוי נטו במהלך השנה	581	(189)
<b>הטבות לעובדים</b>		
הפסד אקטוארי נטו השנה	(993)	348
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>	117	(40)
שינוי נטו במהלך השנה	(876)	308
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(295)	119
<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	(295)	119

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

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 ביוני 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של מוסדות פיננסיים בישראל	374	5	-	379
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	374	5	-	379
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	38,815	319	(39)	38,815
של ממשלות זרות	8,271	205	(22)	8,271
של מוסדות פיננסיים זרים	6,499	84	(36)	6,499
של אחרים זרים	4,139	36	(42)	4,139
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	57,724	644 <sup>(1)</sup>	(139) <sup>(1)</sup>	57,724
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
מניות שאינן למסחר	1,565	94 <sup>(2)</sup>	(24) <sup>(2)</sup>	1,565
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,155	-	-	1,155
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	59,668	743	(163)	59,668
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	6,846	118	(2)	6,846
של ממשלות זרות	2	-	-	2
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,848	118	(2)	**6,848
<b>מניות</b>				
של אחרים	2	-	-	2
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,850	118 <sup>(2)</sup>	(2) <sup>(2)</sup>	6,850
סך-כל ניירות הערך <sup>(3)</sup>	66,513	861	(165)	66,518

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
 \*\* מזה ניירות-ערך בסך 2,536 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 אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-2.7 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 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	20-40%
	20-40%	0-20%			20-40%	0-20%
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>						
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>						
(1)	-	(1)	560	(38)	-	(38)
של ממשלת ישראל						
(17)	-	(17)	788	(5)	-	(5)
של ממשלות זרות						
-	-	-	-	(36)	-	(36)
של מוסדות פיננסיים זרים						
(12)	-	(12)	347	(30)	-	(30)
של אחרים זרים						
(30)	-	(30)	1,695	(109)	-	(109)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה						

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 מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
310	-	2	308	308
של מוסדות פיננסיים בישראל				
310	-	2	308	308
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	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".

### 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 2020

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	(1) <sup>(1)</sup> 117	(10) <sup>(1)</sup>	1,781
1,065	1,065	-	-	1,065
63,876	63,535	432	(89)	63,878

**(3) השקעות במניות שאינן למסחר**

מניות שאינן למסחר 1,781

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין 1,065

סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר 63,876

<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
7,230	7,232	7	(9)	7,230
4	3	1	-	4
**7,234	7,235	8	(9)	**7,234
<b>מניות</b>				
6	3	3	-	6
7,240	7,238	(1) <sup>(1)</sup> 11	(9) <sup>(1)</sup>	7,240
71,118	70,773	443	(98)	71,118

של ממשלת ישראל 7,230

של ממשלות זרות 4

סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר 7,234

של אחרים 6

סך-כל ניירות הערך למסחר 7,240

סך-כל ניירות הערך<sup>(2)</sup> 71,118

פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
	20-40%		0-20%
סך-הכל		סך-הכל	

<b>(5) 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>							
3,399	(14)	-	(14)	-	-	-	-
282	(2)	-	(2)	3,889	(42)	-	(42)
1,130	(4)	-	(4)	505	(4)	-	(4)
740	(7)	-	(7)	206	(6)	-	(6)
5,551	(27)	-	(27)	4,600	(52)	-	(52)

של ממשלת ישראל 3,399

של ממשלות זרות 282

של מוסדות פיננסיים זרים 1,130

של אחרים זרים 740

סך-כל אגרות-חוב ומלוות 5,551

זמינים למכירה 5,551

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-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) נקפו לדוח רווח והפסד.

(2) 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](#) 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 2020

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 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>
303	-	4	299	299	של מוסדות פיננסיים בישראל
303	-	4	299	299	סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
33,417	(2)	264	33,155	33,417	של ממשלת ישראל
8,108	(61)	23	8,146	8,108	של ממשלות זרות
6,830	-	108	6,722	6,830	של מוסדות פיננסיים זרים
2,454	(3)	31	2,426	2,454	של אחרים זרים
50,809	<sup>(1)</sup> (66)	<sup>(1)</sup> 426	50,449	50,809	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
1,771	<sup>(2)</sup> (5)	<sup>(2)</sup> 150	1,626	1,771	מניות שאינן למסחר
1,021	-	-	1,021	1,021	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
52,883	(71)	580	52,374	52,879	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) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

### 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 2020

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2019				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	6,602	69	-	6,602
של ממשלות זרות	3	-	-	3
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,605	69	-	6,605**
<b>מניות</b>				
של אחרים	2	-	-	2
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,607	(1) <sup>(1)</sup> 69	-	6,607
סך-כל ניירות הערך <sup>(2)</sup>	59,486	649	(71)	59,490

סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%	
סך-הכל	20-40%	0-20%		סך-הכל	20-40%	0-20%	
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש</b>							
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>							
של ממשלת ישראל	-	-	-	(2)	-	(2)	567
של ממשלות זרות	(22)	-	(22)	(39)	-	(39)	3,244
של אחרים זרים	(1)	-	(1)	(2)	-	(2)	97
סך-כל אגרות-חוב ומלוות	(23)	-	(23)	(43)	-	(43)	3,908
זמינים למכירה							

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
 \*\* מזה ניירות-ערך בסך 1,702 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.  
 (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-2.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### 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 2020

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 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
<b>יתרת חוב רשומה</b>					
162,878	17,046	145,832	846	1	144,985
חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
153,858	-	153,858	34,703	94,529	24,626
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
94,447	-	94,447	-	94,362	85
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
316,736	17,046	299,690	35,549	94,530	169,611
סך-הכל <sup>(2)</sup>					
(2) מזה:					
2,837	-	2,837	720	-	2,117
חובות בארגון מחדש					
1,392	-	1,392	49	1	1,342
חובות פגומים אחרים					
4,229	-	4,229	769	1	3,459
סך-הכל חובות פגומים					
873	-	873	89	710	74
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
4,120	-	4,120	27	15	4,078
חובות בעייתיים אחרים					
9,222	-	9,222	885	726	7,611
סך-הכל חובות בעייתיים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>					
3,952	8	3,944	131	-	3,813
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני					
2,046	-	2,046	800	717	529
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>					
717	-	717	-	717	-
(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***					
5,998	8	5,990	931	717	4,342
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>					
1,562	-	1,562	128	-	1,434
(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-85 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-576 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** <sup>(5)</sup>	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור <sup>(5)</sup>		
<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	85,683	25,611	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
85,579	-	85,579	-	85,491	88	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
316,849	24,214	292,635	41,097	85,683	165,855	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	676	147	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,504	-	3,504	54	-	3,450	חובות בעייתיים אחרים
7,317	-	7,317	854	676	5,787	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	437	450	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
438	-	438	-	437	1	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
4,023	11	4,012	801	437	2,774	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, 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-88 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה

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

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



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						<b>יתרת חוב רשומה</b>
165,145	20,042	145,103	862	2	144,239	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
152,544	-	152,544	37,833	89,700	25,011	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
89,608	-	89,608	-	89,533	75	(1) מזה: לפי עומק פיגור
317,689	20,042	297,647	38,695	89,702	169,250	סך-הכל <sup>(2)</sup>
						(2) מזה:
1,374	-	1,374	707	-	667	חובות בארגון מחדש
3,068	-	3,068	55	2	3,011	חובות פגומים אחרים
4,442	-	4,442	762	2	3,678	סך-הכל חובות פגומים
913	-	913	93	699	121	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,767	-	3,767	51	1	3,715	חובות בעייתיים אחרים
9,122	-	9,122	906	702	7,514	סך-הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*</b>
3,094	7	3,087	136	-	2,951	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,620	-	1,620	615	446	559	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
446	-	446	-	446	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
4,714	7	4,707	751	446	3,510	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,408	-	1,408	136	-	1,272	(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-75 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
5,873	9	5,864	834	478	4,552	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020
1,128	(1)	1,129	263	244	622	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(395)	-	(395)	(162)	(8)	(225)	מחיקות חשבונאיות
154	-	154	67	3	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(241)	-	(241)	(95)	(5)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 <sup>(2)</sup>
166	(1)	167	24	-	143	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור*		
4,332	11	4,321	876	426	3,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2019
319	1	318	54	11	253	הוצאות (הכנסות) 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	437	3,260	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

\* סוג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סוגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
1,937	-	1,937	383	276	1,278	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(735)	-	(735)	(320)	(9)	(406)	מחיקות חשבונאיות
307	-	307	149	4	154	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(428)	-	(428)	(171)	(5)	(252)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
225	(1)	226	32	-	194	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

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	424	2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
440	3	437	119	15	303	הוצאות (הכנסות) 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	437	3,260	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

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
145,695	139,498	<b>174,380</b>		אינם נושאים ריבית
86,408	88,246	<b>100,723</b>		נושאים ריבית
232,103	227,744	<b>275,103</b>		סך-הכל לפי דרישה
113,332	107,282	<b>107,721</b>		לזמן קצוב
345,435	335,026	<b>382,824</b>		סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
1,193	1,885	<b>1,341</b>		אינם נושאים ריבית
5,306	4,043	<b>4,922</b>		נושאים ריבית
6,499	5,928	<b>6,263</b>		סך-הכל לפי דרישה
9,711	11,158	<b>11,729</b>		לזמן קצוב
16,210	17,086	<b>17,992</b>		סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
361,645	352,112	<b>400,816</b>		סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:				
165,615	167,782	<b>184,979</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים
48,817	45,822	<b>54,477</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
131,003	121,422	<b>143,368</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>תקרת הפיקדון</b>				
122,404	121,008	<b>136,365</b>		עד 1
90,385	89,872	<b>105,891</b>		מעל 1 עד 10
55,261	52,785	<b>58,927</b>		מעל 10 עד 100
35,698	32,862	<b>36,236</b>		מעל 100 עד 500
57,897	55,585	<b>63,397</b>		מעל 500
361,645	352,112	<b>400,816</b>		סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>			
8,262	7,131	<b>7,393</b>	סכום ההתחייבות
(4,138)	(3,697)	<b>(3,582)</b>	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
4,124	3,434	<b>3,811</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>			
395	360	<b>353</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
395	360	<b>353</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק יובל</b>			
36	35	<b>34</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
36	35	<b>34</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>			
664	595	<b>634</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
664	595	<b>634</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך-הכל</b>			
5,219	4,424	<b>4,832</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
34	58	<b>80</b>	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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		
2019	2019	2020	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר			
4,319	4,319	5,183	4,515	4,555	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
139	71	86	38	37	עלות שירות
128	70	66	32	39	עלות ריבית
(29)	-	-	-	-	הפקדות משתתפי התוכנית
1,013	167	(140)	(58)	454	הפסד אקטוארי (רווח)
(5)	(3)	-	(1)	(2)	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(343)	(196)	(407)	(98)	(295)	הטבות ששולמו
(39)	(39)	-	(39)	-	גריעת יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת
-	-	10	-	10	אחר
5,183	4,389	4,798	4,389	4,798	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
5,005	4,211	4,566	4,211	4,566	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
5,183	4,389	4,798	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
***2,350	1,582	2,139	הפסד אקטוארי נטו
***2,350	1,582	2,139	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
9,321	8,086	8,380	מחויבות בגין הטבה חזויה
9,143	7,908	8,148	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(4,138)	(3,697)	(3,582)	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 (ד) להלן.  
 \*\*\* סווג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		
139	71	<b>86</b>	38	<b>37</b>	עלות שירות
128	70	<b>66</b>	32	<b>39</b>	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
117	57	<b>72</b>	31	<b>29</b>	הפסד אקטוארי נטו
-	-	<b>10</b>	-	<b>10</b>	אחר
384	198	<b>234</b>	101	<b>115</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		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		
1,013	167	<b>(140)</b>	(58)	<b>454</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(117)	(57)	<b>(72)</b>	(31)	<b>(29)</b>	הפחתה של הפסד אקטוארי
(5)	(3)	<b>1</b>	(1)	<b>(1)</b>	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(15)	(23)	-	(23)	-	גריעת יתרות המימוש לפעילות מופסקת
-	-	-	-	-	הפחתה בגין צמצום/סילוק
876	84	<b>(211)</b>	(113)	<b>424</b>	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
384	198	<b>234</b>	101	<b>115</b>	סך עלות ההטבה נטו
1,260	282	<b>23</b>	(12)	<b>539</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 2020 לפני השפעת המס

146	הפסד אקטוארי נטו
-----	------------------

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (3) הנחות\*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		
0.44%	1.24%	<b>0.66%</b>		שיעור היוון
2.0%	2.0%	<b>2.0%</b>		שיעור עליית המדד
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	<b>0.0%-7.5%</b>		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		
	2019	2019	2020	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר			
0.69%	1.89%	0.44%	1.25%	<b>1.99%</b>	שיעור היוון
0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	<b>0.0%-7.5%</b>	שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת				
31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2019	2020	2019	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
						במיליוני ש"ח	
502	429	<b>475</b>	(423)	(363)	<b>(399)</b>	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% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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.

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-20 מיליון ש"ח.

היעודות לפיצויי פיטורין מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים. כ-32% מסך יתרות היעודה לפיצויי פיטורין מופקדות בקרן הגמלאות המרכזית של עובדי ההסתדרות בע"מ (קג"מ). יתרת הסכומים מופקדים במספר רב של קופות-גמל לפיצויי פיטורין, והכל בהתאם לבחירת העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

	30 ביוני		31 בדצמבר
	2019	2020	2019
התחייבות לפיצויים	בלתי מבוקר	3,472	מבוקר
	3,552		3,933
יעודות לפיצויים	(3,437)	(3,359)	(3,841)
התחייבות נטו	115	113	92

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

תחזית	הפקדות בפועל			
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	
*2020	2019	2020	2019	2020
הפקדות	בלתי מבוקר	76	מבוקר	182
	41		85	
	36			
	165			

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2020.

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	טבות
2020	193
2021	521
2022	427
2023	362
2024	336
2025-2029	1,338
2030 ואילך	2,051
סך-הכל	5,228

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

**ד.** ביום 21 בינואר 2020 חתמו הבנק ונציגות ארגון העובדים על הסכם שכר לשנים 2018-2022, אשר אושר על-ידי דירקטוריון והנהלת הבנק. הסכם זה ממצה את מלוא התמורה שניתנת לעובדים בגין השנים 2018-2022 והתבטלו כל סכסוכי העבודה וההודעות על שביתה שהוכרוזו על-ידי נציגות העובדים טרם חתימת ההסכם.

הסכם השכר כולל, בין היתר, את הרכיבים הבאים:

**א.** בנוסף למנגנוני הקידום ועליית השכר השוטפים הנהוגים בבנק, תשלום לעובדים, שהוגדרו בהסכם, תוספת שכר שקלית קבועה שתשולם ב-3 פעימות בשנים 2020-2022 וחלקה מותנית בביצועי העסקיים של הבנק. להערכת הבנק, בהתחשב בהשפעת תוספת שכר זו, כמו גם במנגנוני הקידום הנהוגים והשפעות נוספות, יסתכם שיעור הגידול השנתי הממוצע בשכר של העובדים האמורים בכ-3.7% בתקופת ההסכם. תוספת זו מוערכת בגידול שנתי בעלויות שכר העובדים האמורים בשיעור של כ-0.8%.

**ב.** העובדים קיבלו מענק חתימה חד-פעמי בעלות כוללת של כ-200 מיליון ש"ח.

**ג.** תוכנית להענקת יחידות פנטום לעובדים שהיתה נהוגה בבנק, הומרה לתשלום שכר והפרשות סוציאליות לעובדים הזכאים בעלות דומה. במקביל בוצע בתחילת 2020 פירעון של ההתחייבות הקיימת בגין יחידות הפנטום שהבשילו, בהתבסס על ההתחייבות בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2019.

**ד.** כחלק מהיערכות הבנק לשינויים המתרחשים בעולם הבנקאות, הוסכם על המשך במדיניות לקליטת עובדים בחוזה אישי בעלי הכשרה ספציפית בפרט בתחומי הטכנולוגיה והחדשנות הדרושים לבנק וכן על השקת תוכנית להכשרת עובדים קיימים למקצועות העתיד.

השפעת ההתקשרות בהסכם זה הינה גידול חד פעמי בהתחייבות האקטוארית של הבנק בסך של כ-80 מיליון ש"ח לפני מס אשר נגרע מההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2019 ובהוצאות השכר לשנת 2019 בסך של כ-200 מיליון ש"ח לפני מס בגין המענק החד פעמי.

**ה.** בהמשך לאמור בביאור 4.ג.22 לדוחות הכספיים לשנת 2019 ובהתחשב בתשואה להון שהשיג הבנק בשנת 2019, פקעו בחודש מרץ 2020 89,771 יחידות מניות חסומות (RSU), שהוענקו מכח תוכניות תגמול קודמות ובגין שנים קודמות כתגמול משתנה נדחה למנכ"ל הקודם של הבנק, לחברי הנהלה ולמנהלים בכירים ועובדים מרכזיים בבנק. עיקר היתרה של יחידות המניות החסומות (RSU) הבשילה ובגין היקצה הבנק 218,855 מניות (0.02% מההון המונפק) מתוך מניות שהוחזקו באוצר.

**ו.** בהמשך לאמור בביאור 4.ג.22 לדוחות הכספיים לשנת 2019, במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון ראשון 2020 אישר הדירקטוריון הענקת מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2020) ליו"ר הדירקטוריון הקודם, חברי הנהלה, מנהלים בכירים ועובדים מרכזיים בבנק, בהיקף כולל של עד כ-0.04% מההון המונפק של הבנק (556,127 מניות) וזאת במסגרת יישום תוכניות התגמול והסכמי ההעסקה הקיימים, כחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2019 אשר הוכר בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2019 ולפי מתאר שפרסם הבנק בחודש מאי 2018. מנכ"ל הבנק ויתר על המניות החסומות להן היה זכאי בגין שנת 2019 (בשווי כ-25.5 אלפי ש"ח). כמו-כן, אושרה הקצאת 28,257 יחידות מניות חסומות (RSU) (כ-0.002% מההון המונפק) למספר עובדים שאינם נושאי משרה.

**ז.** בהמשך לאמור בביאור 2.ג.22 לדוחות הכספיים לשנת 2019 בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, ובקשר עם התפטרותו של עודד ערן בחודש יוני 2020 מכהונתו כיו"ר הדירקטוריון, ויתר הבנק באישור ועדת התגמול והדירקטוריון על עבודתו בפועל של היו"ר בתקופת ההודעה המוקדמת (6 חודשים) מבלי לפגוע בזכותו של מר ערן למלוא תנאי התגמול בגין תקופה זו. מר ראובן קרופיק שנבחר לכהן כיו"ר הדירקטוריון בחודש יוני 2020 ומינויו נכנס לתוקף עם קבלת אישור הפיקוח על הבנקים ביום 28 ביולי 2020, זכאי למועד זה לגמול דירקטורים (גמול קבוע וגמול השתתפות בישיבות) כמו יתר הדירקטורים המכהנים. הבנק בוחן חלופות בנוגע לתנאי כהונתו של מר קרופיק בהתחשב בהיותו דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים ודירקטור בלתי תלוי לפי חוק החברות.

**ח.** בחודש ינואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעלותה המוערכת בסך של 352 מיליון ש"ח, נטו מהשפעת המס, נזקפה להון ליום 31 בדצמבר 2019. התוכנית נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2020 לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף. לנוכח השפעות התייעלות נגיף הקורונה, החליט הבנק על האצת קצב יישום תוכנית התייעלות האמורה.

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

**א. דיבידנד**

כפוף לאמור להלן בסעיף זה, 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. לאור אי הודאות שהיתה קיימת ביחס לחקירת הרשויות האמריקאיות עובר לאישור ההסדרים (ראה [ביאור 10.1](#)), מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל החל מהרבעון השני של 2018 לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחים שוטפים, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק.

על רקע הודעת המפקחת על הבנקים מיום 29 במרץ 2020 והוראת שעה שקבעה (ראה [סעיף ת' להלן](#)) בקשר עם התפשטות נגיף הקורונה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020, כי לאור אי הודאות בתנאים המקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראות ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

**ב. תשלום דיבידנד**

כתוצאה ממכירת כ-65.2% ממניות ישראלכרט ברבעון השני של שנת 2019, נוצרו לבנק עודפי הון נוספים. בקשר עם עודפי הון אלה הכריז דירקטוריון הבנק בחודש ספטמבר 2019 על חלוקת דיבידנד בסך של 1 מיליארד ש"ח אשר שולם בחודש אוקטובר 2019. ביום 9 במרס 2020 חולקה יתרת ההחזקה של הבנק במניות ישראלכרט (כ-33% מהון המניות המונפק והנפרע של ישראלכרט), כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק.

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד ששולם במזומן במיליוני ש"ח
02.02.2020	09.03.2020	*53.937	**720
24.09.2019	23.10.2019	74.897	1,000

\* חושב בהתבסס על שווי מניות ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח). בגין כל מניה של הבנק חולקה כדיבידנד בעין כ-0.0494 מניה של ישראלכרט.  
 \*\* שולם כדיבידנד בעין במניות. הסכום הנקוב הינו על-פי מחיר מניית ישראלכרט בבורסה ביום 8 במרץ 2020.

**ג. הוראות באזל 3**

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 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, בשנים 2019 ו-2020 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 30% ו-20%, בהתאמה.

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

**ד. הלימות הון בנתוני המאוחד**

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
38,795	39,852	<b>38,300</b>	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
733	733	<b>488</b>	הון רובד 1 נוסף
39,528	40,585	<b>38,788</b>	סך-הכל הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
9,707	10,261	<b>9,730</b>	הון רובד 2
49,235	50,846	<b>48,518</b>	סך-הכל הון כולל <sup>(1)</sup>

<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
309,303	305,381	<b>312,747</b>	סיכון אשראי <sup>(2)</sup>
3,528	3,578	<b>4,769</b>	סיכונים שוק
23,556	24,032	<b>23,428</b>	סיכון תפעולי
336,387	332,991	<b>340,944</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.53%	11.97%	<b>11.23%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.75%	12.19%	<b>11.38%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.64%	15.27%	<b>14.23%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.27%	10.26%	<b>9.26%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>
13.77%	13.76%	<b>12.76%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>

(1) 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 תוכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ראה **סעיף ט**, להלן.

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 733 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2020, 883 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019 ו-533 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2019 בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עובר ליום 31 במרץ 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה **סעיף ח**, להלן) הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה.

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

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

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>הפועלים שוויץ<sup>(1)(2)</sup></b>			
18.27%	50.04%	<b>134.46%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
18.27%	50.04%	<b>134.46%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.31%	50.12%	<b>134.46%</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>(1)</sup></b>			
33.09%	30.79%	<b>32.50%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
33.09%	30.79%	<b>33.54%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	<b>12.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

(1) בהתאם למדווח לרגולטור המקומי.

(2) בעקבות ההפסד שנבע מהפרשה הנוגעת לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ו-FIFA שהוכרה בדוחות הכספיים של הרבעון הרביעי לשנת 2019 ועל מנת שהפועלים שוויץ יעמוד ביחס הלימות הון הרגולטורי הנדרש בשוויץ, השקיע הבנק סכום של 95 מיליון פרנק שוויצרי בחודש מרץ 2020, וזאת מיד עם קבלת אישור הפיקוח על הבנקים להגדלת ההשקעה כאמור.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
38,221	39,549	<b>38,054</b>	סך ההון
(25)	(29)	<b>(18)</b>	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
38,196	39,520	<b>38,036</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(7)	(8)	-	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(50)	(40)	<b>(61)</b>	מסים נדחים לקבל
(1)	(1)	<b>(221)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1*
(58)	(49)	<b>(282)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
657	381	<b>546</b>	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
38,795	39,852	<b>38,300</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 1 נוסף</b>			
733	733	<b>488</b>	סך-הכל הון רובד 1 נוסף
39,528	40,585	<b>38,788</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
5,929	6,476	<b>5,821</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,778	3,785	<b>3,909</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
9,707	10,261	<b>9,730</b>	סך-הכל הון רובד 2
49,235	50,846	<b>48,518</b>	סך-הכל הון כולל

\* היתרה ליום 30 ביוני 2020 כוללת סך של 173 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פוזיטיף בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה [סעיף "שלוחת הבנק בתורכיה"](#) להלן.  
 \*\* התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף "התייעלות תפעולית"](#) להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

### ו. השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.31%	11.83%	<b>11.05%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.22%	0.14%	<b>0.18%</b>	השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
11.53%	11.97%	<b>11.23%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

\* התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף "התייעלות תפעולית"](#) להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

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

### ז. רכיבי הון הנתונים לתנוונות

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 2020:

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

### ח. יעד הלימות ההון

ביום 31 במרץ 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ("הוראת השעה") וזאת, לפי הודעת הפיקוח על הבנקים, על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. בהתאם לחוזר נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% (לעומת 10% לפני השינוי), וביחס הון כולל מזערי של 12.5% (לעומת 13.5% לפני השינוי). דרישות הון אלה יהיו בתוקף למשך שישה חודשים ובמידת הצורך יוארכו בשישה חודשים נוספים ולאחר מכן, ככל שרלוונטי, יידרש הבנק להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון, ככל שנשחק, על פני שנתיים.

ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק (שהינו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד) על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 ביוני 2020 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 9.26%- ו-12.76%, בהתאמה (במקום 10.26%- ו-13.76% לפני הוראת השעה). בהודעה שפרסם הפיקוח על הבנקים בקשר עם הוראת השעה, הוא ביקש מהדירקטוריונים של הבנקים, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות הדיבידנדים מתוך כוונה שהמקורות ההוניים שישתחררו כתוצאה מהקטנת דרישות ההון ישמשו להגדלת אשראי ולא לצורך חלוקה. על רקע הודעת הפיקוח וכדי לאפשר יישום תכלית ההוראה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020 להתאים את יעד יחס הון עצמי רובד 1 ל-9.5%. עוד החליט הדירקטוריון כי בשים לב למדיניות החלוקה הקיימת בבנק (של חלוקת עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות), לאור אי הוודאות בתנאים המקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראת השעה ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

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.

### ט. התייעלות תפעולית

בחודש ינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" ("הוראת התייעלות"). בהתאם להוראת התייעלות, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו בהוראה יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית לתקופה של עד 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף.

בהמשך להוראת התייעלות, פרסם הפיקוח על הבנקים בחודש יוני 2017 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 ("התייעלות בתחום הנדל"ן").

במסגרת זאת, על מנת לעודד יישום תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, הפיקוח יאשר לבנקים הקלות בנושא הלימות הון.

במכתב מיום 16 בדצמבר 2019 הפיקוח על הבנקים האריך את התוקף ליישום תוכנית התייעלות עד ליום 31 בדצמבר 2021.

בחודש אוקטובר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעלותה המוערכת בסך של 762 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס, נזקפה להון. התוכנית נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2017 לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף.

בחודש ינואר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שעלותה המוערכת בסך של 352 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת המס, נזקפה להון ליום 31 בדצמבר 2019. התוכנית נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2020 לעניין חישוב יחסי הלימות ההון ויחס המינוף.

השפעת ההקלות בגין תוכניות התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון מוערכת בכ-0.18% ליום 30 ביוני 2020.

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

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

בחודש מאי 2020 הבנק הנפיק, באמצעות הפועלים הנפקות (חברה בת בבעלות מלאה המשמשת זרוע הגיוסים של הבנק), סדרה של כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה כא'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.59% בסכום קרן כולל של כ-1.06 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2031 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הפועלים הנפקות ואישור בנק ישראל בשנת 2026). 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.

בחודש מאי 2020 פרסם הבנק תשקיף מדף אשר יאפשר לבנק להנפיק מניות וניירות ערך המירים למניות, אגרות חוב, כתבי התחייבות נדחים וניירות-ערך אחרים. למועד פרסום הדוח, הבנק נערך לביצוע הנפקה של כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדי קרן על-ידי המרה כפוייה למניות רגילות של הבנק על-פי תשקיף המדף האמור.

### א. פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 2

בחודש יולי 2020, לאחר תאריך הדוחות הכספיים, הפועלים הנפקות ביצעה פדיון מוקדם חלקי של שטרי הון הנדחים סדרה 1 בתמורה לסך של 596 מיליוני ש"ח. בעקבות ההחלטה על פירעון מוקדם חלקי, כפי שפורסמה ב-16 ביוני 2020, הסכום שנפדה לא מוכר בהון הפיקוחי החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.

### ב. 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 מלאו החזקות הבנק בשלוחה, נדרש הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה 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 בגין פעילות השלוחה בשיעור של 600% לכל הפחות.

בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק שיקלל את נכסי הסיכון בגין בנק פוזיטיף ב-300% וההשפעה על הדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020 הינה קיטון ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-0.04%. השפעת הנחיה זו בהנחת שקלול נכסי הסיכון ב-600% על יחס הון עצמי רובד 1 על בסיס הנתונים ליום 30 ביוני 2020 הינה קיטון נוסף של כ-0.04%.

במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוחלט לפעול למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף.

בחודש יוני 2020 הבנק חידש קו אשראי לבנק פוזיטיף (המוחזק בשיעור של כ-70%) בסך של כ-50 מיליון דולר בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק וזאת בהתחשב בין היתר בנסיבות המיוחדות של בנק פוזיטיף, של קו האשראי שניתן לו על-ידי הבנק ושל מערכת היחסים עם בעל מניות המיעוט ומאמצי הבנק למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף (ראה [סעיף 2.6.3](#) חברות עיקריות בדוח הדיסקטוריון וההנהלה), בשל המצב המתגבר של הכלכלה התורכית ובנק פוזיטיף. לדרישת הפיקוח על הבנקים, בשל התמחור האמור נוכחה יתרת קו האשראי בסך של כ-173 מיליוני ש"ח מההון הפיקוחי. ההשפעה של הנחיה זו על יחס הון עצמי רובד 1 הינה קיטון של כ-0.05%.

### ג. חכירות

השפעת יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות במועד אימוץ התקן ביום 1 בינואר 2020 הינה קיטון של כ-0.04% ביחס הון עצמי רובד 1 וקיטון של כ-0.05% ביחס ההון הכולל. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.ג](#). לעיל.

### ד. ערבויות עם מקדמי המרה מופחתים

בחודש אוגוסט 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי 203. בהתאם לטיטה קבע הפיקוח על הבנקים מקדמי המרה מופחתים לערבויות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרויקטים מסוג פינני בינוי, תמ"א 38 (סוג 2) או עסקות קומבינציה.

מקדמי המרה יהיו זהים למקדמי המרה של ערבויות חוק המכר, כלומר 10% אם הדירה נמסרה למשתכן ו-30% אם הדירה טרם נמסרה למשתכן. השפעת יישום הטיטה, ככל שתיושם, בהתבסס על נתוני הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020 מוערכת בעלייה של 0.03% עד 0.04% ביחס הון עצמי רובד 1 ובעלייה של 0.04% עד 0.05% ביחס ההון הכולל.



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

**טו. 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 24% 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.

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

**א. בנתוני המאוחד**

39,528	40,585	<b>38,788</b>	הון רובד 1*
519,648	511,322	<b>556,182</b>	סך החשיפות*

באחוזים			
7.61%	7.94%	<b>6.97%</b>	יחס מינוף
6.00%	6.00%	<b>6.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

**ב. חברה בת משמעותית**

**בנק פוזיטיב**

29.73%	26.47%	<b>29.53%</b>	יחס מינוף
3.00%	3.00%	<b>3.00%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

\* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף "התייעלות תפעולית" לעיל). השפעת ההקלות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2020, המוערכת בכ-0.1% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות
באחוזים	

**ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2020:**

(0.01%)	(0.02%)	הבנק בנתוני המאוחד
---------	---------	--------------------

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

### טז. 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 68.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באחוזים	

### א. בנתוני המאוחד

121%	127%	131%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

### ב. בנתוני הבנק

120%	126%	130%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

### ג. חברה בת משמעותית\*

#### הפועלים שוויץ

710%	424%	456%	יחס כיסוי נזילות בהתאם לרגולציה המקומית
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

\* היחס מחושב על בסיס יומי, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות.

**א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות**

31 בדצמבר		30 ביוני		
2019	2020	2019	2020	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	
577	616	471	616	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
19	26	86	26	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם
3. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:				
147	137	139	137	בשנה הראשונה
142	134	133	134	בשנה השנייה
133	126	123	126	בשנה השלישית
123	115	113	115	בשנה הרביעית
106	93	103	93	בשנה החמישית
763	713	817	713	מעל חמש שנים
1,414	1,318	1,428	1,318	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

**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		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר		
104	67	-	67	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
113	68	-	68	-	תמורה שהתקבלה במזומן
9	1	-	1	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

5. בהמשך לאמור בביאור 25.ב.5 בדוחות השנתיים לשנת 2019, הבנק נתן התחייבויות לשיפוי (כתב שיפוי) לעובד בכיר שאינו נושא משרה בקשר להיותו מנהל של חברה מוחזקת, לקצינת הציות הראשית של הבנק וכן התחייבות לשיפוי במקרים מסוימים למנהלים בחברה מוחזקת אחרת.

6. באוקטובר 1985 חקר הפועלים שוויץ לתקופה של כ-100 שנים בניין אשר משמש לבניין הנהלה בציריך, עבור דמי חכירה שנתיים צמודים למדד בסך 2 מיליון פרנק שוויצרי (למועד זה כ-3 מיליון פרנק שוויצרי לשנה). בסמוך לתחילת תקופת החכירה חילק הפועלים שוויץ את הנכס המוחזר ומכר כמחצית מהחכירה לצד ג' (תאגיד בנקאי זר) ("צד ג'"), 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 לפועלים שוויץ כי לעמדתו, הפועלים שוויץ אחראי לתשלום מלוא דמי החכירה בגין הנכס בשלמותו, ובפרט אם בית המשפט יכריע שהתאגיד הבנקאי לא יישא בחבות לדמי החכירה לאחר מכירת חלקו. 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. לפועלים שוויץ הפרשה בסך של כ-23 מיליון פרנק שוויצרי בגין פער בין דמי החכירה החוזיים על חלקו בנכס לבין שווייה ההוגן של ההתחייבות בגין חלקו ליתרת תקופת החכירה. החשיפה הנוספת בגין דמי החכירה לחלקו של התאגיד הבנקאי עומדת על כ-23 מיליון פרנק שוויצרי, בגינה לא בוצעה הפרשה בהסתמך על הערכת יועציו המשפטיים של הפועלים שוויץ כאמור. עוד יצוין, שבקשר עם תהליכי הסגירה של הפועלים שוויץ והגשת תביעות חוב במסגרתן, דרש צד ג', שמשמש גם כמנהל האדמיניסטרטיבי של הנכס, כי תובטח ההתחייבות של הפועלים שוויץ לתשלום דמי השכירות ועלויות נלוות בגין החלק בנכס שבשימוש למלוא תקופת החכירה. לעמדת יועציו המשפטיים של הפועלים שוויץ, דרישה זו אינה מגדילה את היקף החשיפה בגין דמי השכירות של הפועלים שוויץ (בגין חלקו) מעבר להפרשה שכבר בוצעה כאמור לעיל, משום שהיא יכולה להיחשב למעשה כחלק מהדרישה של המחכיר כלפי הפועלים שוויץ. במהלך חודש יוני 2020 נחתם זיכרון דברים בין הפועלים שוויץ למחכיר לפיו ישוחרר הפועלים שוויץ מחובה החכירה ארוך הטווח תמורת תשלום של 23 מיליון פרנק שוויצרי, סכום שכאמור הופרש. כמו-כן, הסכם זה ככל שיחתם צפוי לסיים ההליכים המשפטיים מול המחכיר.

## 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 לקוחותיה, לקוחותיה 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 2020 בכ-326 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](#) (א) [בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2019"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ג.א (א) האמור, למעט כמפורט להלן:

**1.** באשר לתביעה אזרחית בסך 1 מיליארד דולר שהוגשה לבית המשפט הפדרלי בווינגטון D.C בארצות-הברית על-ידי מספר גורמים פלסטיניים נגד שורה ארוכה של נתבעים ובהם הבנק, המתוארת בסעיף 1 לביאור 25.ג.א (א) לדוחות לשנת 2019, ביום 5 במאי 2020, הודיעו התובעים לבית המשפט כי הם מבקשים לחוקק מהתביעה מספר נתבעים, לרבות הבנק. ביום 6 ביוני 2020 ניתן בהתאם צו בית משפט המורה על מחיקת התביעה נגד הבנק ונתבעים נוספים.

**2.** באשר לתביעה שהוגשה ל-US Bankruptcy Court of the Southern District of New York (להלן: "Bankruptcy Court") נגד Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק ונגד אחרים, המתוארת בסעיף 8 לביאור 25.ג.א (א) לדוחות לשנת 2019, בהתאם להחלטת ה-Court Bankruptcy מדצמבר 2018, ביום 15 בינואר 2020 הקרן הגישה כתב תביעה מתוקן הכולל את הרכיבים בקשר עם תביעות Fairfield שלא נדחו בהחלטה האמורה (להלן: "התביעה המתוקנת"). הנתבעים הגישו בקשה לסילוק על הסף של התביעה המתוקנת במרץ 2020 (להלן: "הבקשה"). הקרן הגישה את התנגדותה לבקשה והנתבעים הגישו את תשובתם להתנגדות זו ביוני 2020. הבקשה טרם הוכרעה. בנוסף, בדצמבר 2019 הקרן ערערה על החלטת ה-Court Bankruptcy מדצמבר 2018 ל-US District Court for the Southern District of New York. בנוגע לרכיבים בקשר עם תביעות Fairfield שנדחו (להלן: "הערעור"). במרץ 2020 הנתבעים הגישו את התנגדותם לערעור והקרן הגישה את תשובתה לערעור באפריל 2020. הערעור טרם הוכרע.

**3.** באשר לתביעה ייצוגית בסך 3,860 מיליוני ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ, המתוארת בביאור 25.ג.א.6 לדוחות לשנת 2019 בתפקידה כמנהלת קופת הגמל גדיש (אותה רכשה בעבר מהבנק), שעניינה ניהול כספים בחשבונות עמיתים שהלכו לעולמם, אודות הליך גישור ופשרה בעניינה של התביעה וטענות של פסגות לזכויות שיפוי מסוימות כנגד הבנק בגינה, ביום 12 ביוני 2020 ניתן פסק דין המאשר הסדר פשרה בין התובעת הייצוגית והקבוצה המיוצגת לבין פסגות, לפיו פסגות תישא בתשלום פיצויים, גמול, שכר טרחה עורך-דין והוצאות שונות בסך כולל של כ-61 מיליון ש"ח.

**4.** באשר לבקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד הבנק ו-5 בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, המתוארת בביאור 25.ג.א.9 לדוחות לשנת 2019, שסכום התביעה המיוחס בה לבנק הינו 1.96 מיליארד ש"ח, ועניינה גביית עמלה בעת ביצוע פעולת המרה של מטבע-חוץ וכן בדבר בקשות לסילוקה על הסף, ביום 21 ביוני 2020 קיבל בית המשפט את בקשות הסילוק והורה על דחית בקשת האישור על הסף ("פסק הדין"). ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבנק ערעור שהוגש לבית המשפט העליון על פסק הדין.

**ב.** בנוסף, 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 10 בדצמבר 2019 הוגשה נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו ("בקשת האישור"). לפי הנתען, הבנק הפר את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, תשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה"), בכך שאינו מוכן לתת שירותים בנקאיים מסוימים לתושבי יו"ש ומפלה אותם לרעה בשל מקום מגוריהם. המבקש טוען כי הבנק סרב לתת לו הלוואה לרכישת נכס המצוי ביישוב ביהודה ושומרון וזאת אך ורק בשל מקום הבטוחה. לפיכך, נטען כי התנהלות הבנק עולה כדי הפרת חוק איסור הפליה, הפרת חובה חקוקה ופגיעה בכבודם של המבקשים וחברי הקבוצה לפי חוק יסוד כבוד האדם וחירותו. המבקש מעריך את סך הנזק (נזקים ממוניים ולא ממוניים) ב-1.15 מיליארד ש"ח.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

2. ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות לפגמים, חוסרים והטעיות בדיווחי הבנק לפי חוק ניירות-ערך מאז שנת 2015, הנוגעים לחקירת המס של הרשויות האמריקאיות ולניהול החקירה הפנימית שערך הבנק, ובפרט פגמים בדיווחי הבנק בנוגע לאי מינויו של בודק חיצוני בלתי תלוי (Independent Examiner) ופירמת רואי חשבון חיצונית בשלב מוקדם של החקירה, בנוגע לעמדת משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ) ביחס לממצאי החקירה העצמית הפנימית ודרישתו למינויו של בודק חיצוני ולביצוע מחדש של החקירה או חלקה ובנוגע לנזק שנגרם לבנק כתוצאה מאי מינוי בודק חיצוני במועד. לטענת המבקש סכום התביעה האישי וסכום התביעה הקבוצתית אינם ניתנים להערכה בשלב זה, אך הסכום הקבוצתי עולה על 2.5 מיליון ש"ח. הקבוצה שמבקש המבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק בין התאריכים 1 במרץ 2015 - 30 באפריל 2020. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור. בהליך הוגשו שתי בקשות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, הן על-ידי המבקש בהליך זה והן על-ידי המבקש בהליך הנוסף (המתואר בסעיף 3 מטה), במסגרת זו מבקש כל אחד מהמבקשים למחוק את הבקשה הנגדית. ביום 9 באוגוסט 2020 היועץ המשפטי לממשלה הודעה לפיה אין בכונתו לנקוט עמדה בבקשה בשלב זה והוא שומר על זכותו להתייצב בהליך בעתיד. ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת ההליך הנוסף (המתואר בסעיף 3 מטה) והותרת הדיון בבקשת אישור זו.

3. ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות כי הבנק הפר חובות גילוי לפי חוק ניירות-ערך בקשר עם חקירת המס של הרשויות האמריקאיות. לטענת המבקש, הבנק פעל להכשיל את החקירה של משרד המשפטים האמריקאי, לרבות באמצעות: העלמת נתונים מפני הרשויות האמריקאיות והעברת נתונים לא אמיתיים, ניהול חקירה פנימית עצמאית שלא עמדה בסטנדרט הראוי ואי מינוי של רואה חשבון מפקח. המבקש טוען כי הבנק לא גילה בדיווחיו פעולות אלה וכי הוא פעל להכשלת החקירה אגב ביצוען. בקשה זו הוגשה גם נגד בעלת השליטה לשעבר בבנק (אריסון החזקות (1998) בע"מ). הקבוצה שהמבקש מבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק החל מיום 23 בנובמבר 2017 ועד ליום 30 באפריל 2020 והחזיק במניות במועד זה (למעט המשיבים או מי מטעמם). לטענת המבקש, הנזק אשר נגרם לחברי הקבוצה המיוצגת בכללותה עומד על שיעור של כ-2.34% מהסכום בו רכשו חברי הקבוצה את המניות אשר נרכשו על ידם בתקופה האמורה ושהוחזקו על ידם ביום 30 באפריל 2020. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור. דיון מקדמי קבוע ליום 12 באוקטובר 2020. בקשר עם בקשה זו ישנן שתי בקשות תלויות ועומדות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 שהוגשו בהליך הנוסף (המתואר בסעיף 2 לעיל). ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת בקשת האישור והותרת הדיון בבקשת האישור המתוארת בסעיף 2 לעיל.

4. ביום 17 במאי 2020 הוגש כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב נגד הבנק ושני בנקים נוספים ("בקשת האישור"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מעביר מידע אישי של לקוחותיו תוך הפרת הפרטיות והסודיות הבנקאית, באמצעות השימוש שהוא עושה בכלי פרסום מקוונים (כגון גוגל ופייסבוק) וכן באמצעות שירותים מקוונים, העורכים עיבוד מידע בענן, בהם מסתייע הבנק למתן השירותים ללקוחותיו. הטענות נגד הבנק מתייחסות לפלטפורמות הדיגיטליות: אתר הבנק, אפליקציה לניהול חשבון ואפליקציית ביט. כן נטען כי במדיניות הגנת הפרטיות ותנאי השימוש שפורסמו בפלטפורמות אלה, נכללו תניות המהוות תניות מקפחות בחוזה אחיד. התביעה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. סכום התביעה האישי הועמד על סך של 1,000 ש"ח.

5. ביום 21 במאי 2020 התקבל כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז נגד הבנק בקשר עם פיקדונות ללא תנועה כהגדרתם בפקודת הבנקאות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות ביחס לחשבונות אלה, גבה עמלות והתעשר שלא כדין. בין היתר נטען כי על הבנק לשלם את סכומי הפיקדונות בערכם הריאלי ובתוספת העמלות שנגבו. התביעה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

### ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור ג.25 \(ג\) בדוחות לשנת 2019](#). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור ג.25. (ג) האמור, למעט כמפורט להלן:

1. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת בקשר עם חקירה שהתנהלה בארצות-הברית ("החקירה") בחשד כי קבוצת הבנק שימשה צינור להחזקה ולהעברת כספי שוחד ששולמו לבכירי ארגון הכדורגל FIFA, המתוארת בסעיף 2 לביאור ג.25. (ג) לדוחות לשנת 2019: בהמשך להחלטת בית המשפט מיום 27 בפברואר 2020 לפיה על הצדדים להידבר בניסיון להגיע להבנות בדבר המשך בירור בקשת הגילוי, הגיש המבקש ביום 26 במרץ 2020, הודעה לבית המשפט לה צורף הביאור הרלוונטי מהדוחות לשנת 2019 לעניין החקירה ואשר כלל התייחסות למשא ומתן להסדר עם הרשויות האמריקאיות, במסגרתה נתבקש בית המשפט להורות על המשך הדיון בבקשת הגילוי ("הבקשה") המשיבים הגישו את תשובתם לבקשה והמבקש הגיש את תגובתו לתשובה האמורה. ביום 3 במאי 2020 הוגשה הודעת עדכון מטעם המשיבים לפיה נחתם הסכם בדבר אי-העמדה לדיון בין המשיבים ובין משרד המשפטים האמריקאי אשר יש בו כדי להביא לסיום החקירה כנגד קבוצת הבנק. הודעה דומה הוגשה באותו היום גם מטעם המבקש. ביום 8 ביולי 2020 הוגשה בקשה לאישור הסדר דינוי בין הצדדים במסגרתה התבקש בית המשפט לעכב את ההליכים בבקשה עד ליום 3 בינואר 2021 על מנת לאפשר לוועדה בלתי תלויה שהקים הבנק לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדיריקטוריון הבנק. ביום 9 ביולי 2020 הורה בית המשפט כי הצדדים יודיעו קודם לאישור ההסדר הדינוי כי הם מסכימים לוותר על כל טענה של התיישנות בעיקר באשר לחסר ראייתי הנובע מההסדר הדינוי וחלוף הזמן בשלו. ביום 15 ליולי 2020 הודיעו הצדדים כי הם מסכימים לאמור בהחלטה מבלי לגרוע מכל זכות או טענה אחרת העומדת להם. ביום 18 ביולי התקבלה הבקשה לאישור הסדר דינוי ונקבע כי הצדדים יעדכנו עד ליום 3 בינואר 2021.

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

- 2.** באשר לבקשה לאישור תובענה נגזרת ובקשה לגילוי מסמכים לפני הגשת תובענה נגזרת בקשר עם חקירת המס של הרשויות האמריקאיות שהדיון בהן אוחד המתוארות בסעיף 3 לביאור 25ג. (ג) בדוחות לשנת 2019, ביום 18 במרץ 2020 הגישו המבקשים הודעת עדכון לפיה, כעולה מדוח מיידית שפרסם הבנק באותו היום ("הודעת הבנק"), הליכי החקירה נשאו הבקשה הגיעו לסימם, ובמסגרתה אף התייחסו להיענות הבנק ודירקטוריון הבנק להוראת המפקח על הבנקים להקמת ועדה בלתי תלויה, כעולה מהודעת הבנק. במסגרת הודעתם, ביקשו המבקשים כי בית המשפט יורה לבנק להגיש דוח מלא בדבר הפרשה, שיכלול מסמכים שונים. בית המשפט הורה לבנק להגיש תגובה מפורטת לבקשה עד ליום 29 באפריל 2020 לרבות התייחסות לזהות חברי הוועדה הבלתי תלויה והגורמים הממנים אותה. ביום 22 באפריל 2020 הגיש הבנק תגובתו. בד בבד עם הגשת תגובת הבנק, הוגשה גם בקשה משותפת של הבנק והמבקשים לאישור הסדר דיוני, במסגרתו הסכימו הצדדים כי המבקשים יגישו בקשה מאוחדת ומתוקנת לאישור תביעה נגזרת בתוך 60 ימים ממועד אישורם הסופי של ההסדרים המוסכמים עם הרשויות האמריקאיות (להלן: "מועד האישור" ו-"ההסדר הדיוני"). הבנק לא יתנגד לעצם הגשת בקשה כאמור (מבלי להביע כל עמדה לגבי תוכן הבקשה) והיא תוגש ללא צו להוצאות; ההליכים יעוכבו למשך שישה חודשים ממועד האישור על מנת לאפשר לוועדה הבלתי תלויה לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק. ביום 22 באפריל 2020 ניתנה החלטת בית משפט לפיה הבקשה תועבר ליועץ המשפטי לממשלה והלה יגיש את עמדתו. היועץ המשפטי לממשלה הודיע כי בשלב זה אינו מביע עמדה ביחס לבקשה אך שומר על זכותו להתייבץ להליך בעתיד. ביום 3 ביוני 2020 אושר ההסדר הדיוני, ונקבע כי הצדדים יעדכנו עד ליום 3 בינואר 2021. כמו-כן, בהתאם להסדר הדיוני הוגשה בקשה מתוקנת לאישור תביעה נגזרת נגד הבנק ומשיבים נוספים (בהם נושאי משרה בהווה ובעבר) (להלן: "הבקשה המתוקנת") ובכך התייתרה הבקשה לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת שהדיון בה אוחד עם הליך זה. בבקשה המתוקנת הוערך סכום הנזק שטענת המבקשת נגדם לבנק בכ-4.5 מיליארד ש"ח לכל הפחות. הערכת הנזק נשענת על סכומים ששולמו על-ידי הבנק לרשויות האמריקאיות ועל הוצאות משפטיות ואחרות במסגרת חקירת המס וכן מתייחסת לרכיבים נוספים שלא כוללת. כמו-כן נוספו לבקשה המתוקנת עילות תביעה לרבות בנוגע לאי שיתוף פעולה נטען של הבנק עם הרשויות האמריקאיות במהלך תקופת החקירה.
- 3.** ביום 31 במרץ 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות. עניינה של הבקשה, בהחלטת דירקטוריון הבנק להקים ועדה בלתי תלויה, כמפורט בביאור 25 לדוחות לשנת 2019. לטענת המבקש, המשימות שהוטלו על הוועדה מתנגשות מהותית זו בזו וניסיון למלא אחר משימות אלה בו זמנית עלול להוות הפרת חובת הסודיות הקבועה בסעיף 15א(א) לפקודת הבנקאות, 1941. לכן, טוען המבקש, כי היה על דירקטוריון הבנק למנות שתי ועדות נפרדות או להפריד באופן ברור בין המשימות שהוטלו עליה. תשובה לבקשה ותגובה לתשובה הוגשו ודיון בבקשה נקבע ליום 9 בספטמבר 2020.
- 4.** ביום 3 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת בקשה לתביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בטענה כי חלק מסכומי הקנסות שהושתו על הבנק במסגרת ההסדר עם הרשויות האמריקאיות, כמפורט בביאור בסעיף ד. להלן, מיוחס לאי שיתוף פעולה של הבנק עם הרשויות כאמור במשך רוב תקופת החקירה, וכי על מנת להטיל אחריות לנזקי הבנק על האחראים למעשים ומחדלים אלה (בהם, לטענת המבקשת, עובדים, נושאי משרה ויועצים חיצוניים של הבנק ושל בנק הפועלים שוויץ) וכן על מנת לכמת את הקנסות העודפים שהוטלו על הבנק בשל התנהלות זו ולאפשר למבקשת לבדוק ולהעריך את היתכנותה של הגשת תביעה נגזרת, הוגשה הבקשה. ביום 14 ביוני 2020 אושר על-ידי בית המשפט הסדר דיוני בין הצדדים לפיו בית המשפט יעכב את ההליכים על מנת לאפשר לוועדה בלתי תלויה שהקים הבנק לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק. נקבע כי הצדדים יעדכנו עד ליום 3 בינואר 2021. ביום 30 ביוני 2020 הגישה המבקשת בבקשה לאישור תובענה כנגזרת המתוארת בסעיף 2 לעיל בקשה למחיקת בקשה זו ("בקשת המחיקה"). הוגשה תשובת הבנק ותשובת המבקש ובקשת המחיקה טרם הוכרעה.
- 5.** ביום 21 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי מסמכים לפני תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות ("הבקשה"). עניינה של הבקשה בטענות בדבר נזקים שנגרמו לבנק בשל היבטים מיסויים הנוגעים לתשלומים ששילם הבנק לרשויות בפרשת חקירת המס האמריקאית. בבקשה נטען כי בשל היבטי מס שונים הנזק אשר נגרם בפועל לבנק הוא גדול מגובה התשלומים ששולמו לרשויות האמריקאיות. נוכח טענות אלה, עותר המבקש לקבל מסמכים שונים על מנת לשקול אם להגיש בקשה לאישור תביעה נגזרת בשם הבנק נגד האחראים לנזק נטען זה. המבקש מעריך כי גובה הנזק שנגרם לבנק בשל היבטי המס עומד על כ-448 מיליון דולר. ביום 14 ביוני 2020 אושר על-ידי בית המשפט הסדר דיוני בין הצדדים לפיו בית המשפט יעכב את ההליכים על מנת לאפשר לוועדה בלתי תלויה שהקים הבנק לבצע את עבודתה ולהגיש את מסקנותיה והמלצותיה לדירקטוריון הבנק. נקבע כי הצדדים יעדכנו עד ליום 3 בינואר 2021. ביום 2 ביולי 2020 הגישה המבקשת בבקשה לאישור תובענה כנגזרת המתוארת בסעיף 2 לעיל בקשה למחיקת בקשה זו ("בקשת המחיקה"). הוגשה תשובת הבנק ותשובת המבקש ובקשת המחיקה טרם הוכרעה.
- 6.** ביום 15 ביוני 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות ("הבקשה"). בבקשה נטען, בין היתר, כי נושאי המשרה בבנק העמידו לחברות הנמנות על קבוצת ידיעות אחרונות והן לבעל השליטה בקבוצה, מר ארנון (נוני) מזוס, אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח לצורך מסחר במכשירים פיננסיים ספקולטיביים ברמת סיכון גבוהה וזאת תוך התעלמות מטובת הבנק ומבוקש גילויים של מסמכים בקשר עם עניין זה.

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

**ד.** בהמשך למפורט בביאור 25. לדוחות הכספיים לשנת 2019 בנוגע לחקירת הרשויות האמריקאיות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאיים ("חקירת המס"), ביום 30 באפריל, 2020 הוכרזו ונכנסו לתוקפם הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס, כמפורט להלן:

**א.** הסדר מסוג Deferred Prosecution Agreement (כתב אישום נדחה) ("DPA") בין הבנק לבין ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקי הבנק מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2014-2002) ככל שהדברים נוגעים לבנק הפועלים בישראל, חברת פועלים שירותי נאמנות בע"מ וכן סניפים וחברות בנות של בנק הפועלים מחוץ לישראל (למעט הפועלים שווייץ).

במסגרת ה-DPA קיבל על עצמו הבנק אחריות לפי חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (Statement of Facts) המצורף ל-DPA, אשר הבנק הודה בו. בהתאם ל-DPA וכפי שאושר על-ידי בית משפט פדרלי במדינת ניו-יורק, האישומים כנגד הבנק יעוכבו למשך תקופה של שלוש שנים, כך שאם הבנק יעמוד בתנאי ההסדר במשך התקופה האמורה האישומים (המפורטים במסמך ה-Information המצורף כנספח להסדר) יבוטלו ללא כל הרשעה פלילית. במקרה שהבנק יפר את ההסדר, יהיה רשאי ה-DOJ, בין השאר, להאריך את תקופת ההסדר הנדחה לתקופה של שנה אחת נוספת וכן לנקוט בצעדים אחרים כנגד הבנק, ובכלל זה לבטל את ההסדר ולהעמיד לדין את הבנק.

בהתאם ל-DPA, הבנק שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 214,385,612 דולר ארצות-הברית, הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 77,877,099 דולר בגין רכיב השבת אבדן מס, סך של 35,696,929 דולר בגין רכיב חילוט עמלות ברוטו ששולמו לבנק על-ידי הלקוחות האמריקאים הרלוונטיים וסך של 100,811,584 דולר בגין רכיב הקנס.

**ב.** הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) בין ה-DOJ ובין הפועלים שווייץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שווייץ) בע"מ) ("הפועלים שווייץ") המתייחס לפעילות הפועלים שווייץ ועסקי הפועלים שווייץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2014-2002). במסגרת הסדר הטיעון הפועלים שווייץ הודה באשמה והורשע בעבירה על חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (ה-Statement of Facts) המצורף להסדר הטיעון בו הודה הפועלים שווייץ.

בהתאם להסדר הטיעון (ה-Plea Agreement) הפועלים שווייץ שילם לממשלת ארצות-הברית סך כולל של 402,534,921 דולר ארצות-הברית, הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 138,908,073 דולר בגין רכיב השבת אבדן מס, סך של 124,628,449 דולר בגין רכיב חילוט עמלות ברוטו ששולמו לבנק על-ידי הלקוחות האמריקאים הרלוונטיים וסך של 138,998,399 דולר בגין רכיב הקנס.

**ג.** Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) ("NYDFS"), במסגרתו שילם הבנק ל-NYDFS עיצום כספי אזורי בסך של 220,000,000 דולר.

**ד.** Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("Fed"), במסגרתו שילם הבנק ל-Fed עיצום כספי אזורי בסך של 37,350,000 דולר.

בסך-הכל במסגרת ההסדרים האמורים שילמה קבוצת הבנק לשלוש הרשויות האמריקאיות האמורות סך כולל של 874,270,533 דולר ארצות-הברית בקשר עם חקירת המס (3,066 מיליון שקלים חדשים). הסכום האמור גבוה בכ-4.2 מיליון דולר (כ-15 מיליון שקלים חדשים) מסכום ההפרשה הכולל שהופרש על-ידי הבנק עד למועד כניסתם לתוקף של ההסדרים, פער הנובע מתיקונים ועדכונים שנעשו לאופן חישוב הסכומים שנדרש הבנק לשלם מאז פרסום הדוחות הכספיים כאמור. הסכום הנוסף נרשם בדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2020.

כניסתם לתוקף של ההסדרים האמורים הביאו לידי סיום את חקירת המס אשר התנהלה על-ידי הרשויות האמריקאיות כנגד קבוצת הבנק. ה-DPA וה-Plea Agreement כוללים Statement of Facts (מסמך עובדות), המפרטים את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שווייץ הודו בהם ואשר בגינם הם קיבלו אחריות בהתאם לחוקי ארצות-הברית. מסמכי ההסדרים מפרטים בנוסף גם את השיקולים לקביעת סכומי הקנסות השונים, הכוללים, בין השאר, את סוג וחומרת המעשים של קבוצת הבנק בכל אחד מהמקרים; קרדיט חלקי אשר ניתן על-ידי הרשויות הרלוונטיות בקשר עם תשלומים ששולמו לרשויות אחרות; המעורבות של יחידים בעלי תפקידים בכירים בעבירות; רמת שיתוף הפעולה של קבוצת הבנק עם הרשויות הרלוונטיות; והיעדר עבר פלילי של קבוצת הבנק.

ההסדרים המפורטים לעיל עם ה-DOJ כוללים התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שווייץ להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירות, ובכלל זה, להמשיך ולספק סיוע וסוגים שונים של מידע ל-DOJ ולהגיש ל-DOJ דוח תקופתי בקשר להלוואות שהועמדו על-ידי סניפי הבנק בארצות-הברית ומובטחות על-ידי חשבונות המנוהלים בסניפי הבנק מחוץ לארצות-הברית וכן על הבקורות הפנימיות הקשורות לכך.

ה-Consent Order וה-Cease and Desist Order מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, בין היתר בקשר עם הליכים משמעתיים כנגד עובדים, בקורות פנימיות, דיווח ושיתוף פעולה. ההסדרים אינם כוללים מינוי מפקח (monitor).

ההסדרים המפורטים לעיל מתייחסים לבנק ולהפועלים שווייץ, לפי העניין, ולתאגידים הנכללים בקבוצת הבנק בלבד ולאחריות שתאגידים אלה נוטלים על המעשים והמחדלים המפורטים במסמכי ההסדרים השונים, בהתאם לדין האמריקאי. ההסדרים אינם חלים על יחידים, ובכלל זה עובדים או בעלי תפקידים אחרים בקבוצת הבנק, בהווה ובעבר, למעט ככל שהדברים נוגעים להתחייבויות של קבוצת הבנק לשיתוף פעולה בהתאם להסדרים. הפרה של הוראות ההסדרים.

ההסדרים המפורטים לעיל על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

לפי דרישת המפקחת על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק שוועדה בלתי תלויה, בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר ("הוועדה"), תבדוק את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא חקירת המס בכללותה, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, הוועדה תבחן את מיצוי זכויות הבנק בקשר עם חקירת המס, ובכלל זה האם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישורת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק. סמוך לאישורם של ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות החלה הוועדה בעבודתה.

דירקטוריון הבנק הקים ועדת דירקטוריון למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ופיקוח אחר יישום הדרישות והתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים.

**ה.** בהמשך למפורט בביאור 25. לדוחות הכספיים לשנת 2019 בנוגע לחקירת משרד המשפטים האמריקאי (ה-US Department of Justice "ה-DOJ") בנושא הפדרציה הבינלאומית לכדורגל (FIFA) ("חקירת פיפ"א"), ביום 30 באפריל 2020, נחתם ונכנס לתוקפו הסדר מסוג Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) ("NPA") בין ה-DOJ לבין הבנק והפועלים שווייץ בקשר עם חקירת פיפ"א. ההסדר אינו כולל אישום פלילי, העמדה לדין או הרשעה פלילית. במסגרת ה-NPA, הודה הבנק, בין השאר, כי עובדים מסוימים של קבוצת הבנק השתתפו בתוכנית הלבנת הון של כספים המהווים כספי שוחד ששולמו לבעלי תפקידים בעולם הכדורגל כמפורט במסמך העובדות (ה-Statement of Facts) המצורף כנספח ל-NPA המפרט את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שווייץ הודו בהם ואשר בגינם קיבלו אחריות בהתאם לחוקי ארצות-הברית בקשר עם החקירה האמורה. בהתאם ל-NPA שילמה קבוצת הבנק לממשלת ארצות-הברית סך של 30,063,317 דולר ארצות-הברית (107 מיליון שקלים חדשים), הסכום האמור מורכב מרכיבי התשלום הבאים: סך של 20,733,322 דולר בגין חילוט כספים שהועברו או שנעשה ניסיון להעבירם באמצעות קבוצת הבנק כחלק מפרשיית פיפ"א וכן קנס בסך של 9,329,995 דולר.

ה-NPA כולל התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שווייץ ובכלל זה התחייבות להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירה האמורה. ההסדר אינו כולל מינוי מפקח (monitor).

כניסתו לתוקף של ה-NPA מביאה לידי סיום את החקירה שהתנהלה על-ידי ה-DOJ כנגד קבוצת הבנק בעניין זה.

ההסדר מתייחס לבנק ולהפועלים שווייץ, לפי העניין, ולתאגידים הנכללים בקבוצת הבנק בלבד ולאחריות שתאגידים אלה נוטלים על המעשים והמחדלים המפורטים בהסדר, בהתאם לדין האמריקאי. ההסדר אינו חל על יחידים, ובכלל זה עובדים או בעלי תפקידים אחרים בקבוצת הבנק, בהווה ובעבר, למעט ככל שהדברים נוגעים להתחייבויות של קבוצת הבנק לשיתוף פעולה בהתאם להסדר ולאי הפרה של הוראות ההסדר.

ההסדר על נספחיו זמין לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>.

ביום 30 ביוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לפי דרישת הפיקוח על הבנקים, להרחיב את מנדט הוועדה בראשות השופט (בדימ') דנציגר (ראה [ביאור 1.10](#) לעיל), כך שיכלול גם בדיקה בנוגע לפרשת פיפ"א. לפיכך, הוועדה תבחן גם את דרכי הפעולה האפשריות של הבנק למיצוי זכויותיו בפרשת פיפ"א, לרבות בראי ההליך לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת (ראה [ביאור 1.10](#)). במסגרת זו תבחן הוועדה, בין היתר, אם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. כמו-כן, תבדוק הוועדה את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא פרשת פיפ"א, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישורת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
26,534	24,001	2,533	חוזי Forward-I Futures
9,579	9,579	-	אופציות שנכתבו
8,383	8,279	104	אופציות שנקנו
399,589	376,493	23,096	Swaps <sup>(1)</sup>
444,085	418,352	25,733	סך-הכל <sup>(2)</sup>
15,957	-	15,957	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
253,031	237,562	15,469	חוזי Forward-I Futures
25,141	25,141	-	אופציות שנכתבו
24,553	24,346	207	אופציות שנקנו
33,038	32,758	280	Swaps
335,763	319,807	15,956	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
15,026	15,026	-	חוזי Forward-I Futures
19,065	17,140	1,925	אופציות שנכתבו
17,691	17,140	551	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
21,310	20,251	1,059	Swaps
73,092	69,557	3,535	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
249	249	-	חוזי Forward-I Futures
58	58	-	אופציות שנכתבו
55	55	-	אופציות שנקנו
362	362	-	סך-הכל
853,302	808,078	45,224	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 209,119 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 29,858 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 26,547 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 17,140 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019*			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>			
53,902	49,769	4,133	חוזי Forward-Futures
9,757	9,757	-	אופציות שנכתבו
11,011	11,011	-	אופציות שנקנו
487,728	465,115	22,613	Swaps <sup>(1)</sup>
562,398	535,652	26,746	סך-הכל <sup>(2)</sup>
14,101	-	14,101	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזי מטבע-חוץ</b>			
170,081	156,785	13,296	חוזי Forward-Futures
30,026	30,026	-	אופציות שנכתבו
28,489	28,266	223	אופציות שנקנו
35,738	32,338	3,400	Swaps
264,334	247,415	16,919	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזים בגין מניות</b>			
12,661	12,661	-	חוזי Forward-Futures
13,902	11,792	2,110	אופציות שנכתבו
12,382	11,792	590	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
8,109	6,438	1,671	Swaps
47,054	42,683	4,371	סך-הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
370	370	-	חוזי Forward-Futures
235	235	-	אופציות שנכתבו
229	229	-	אופציות שנקנו
834	834	-	סך-הכל
874,620	826,584	48,036	סך-הכל סכום נקוב

- \* סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).
- (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 2020

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

31 בדצמבר 2019			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
47,163	43,714	3,449	חוזי Forward-I Futures
13,944	13,944	-	אופציות שנכתבו
14,717	14,613	104	אופציות שנקנו
456,318	437,766	18,552	Swaps <sup>(1)</sup>
532,142	510,037	22,105	סך-הכל <sup>(2)</sup>
11,050	-	11,050	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
225,032	209,620	15,412	חוזי Forward-I Futures
25,802	25,802	-	אופציות שנכתבו
26,949	26,761	188	אופציות שנקנו
34,254	31,339	2,915	Swaps
312,037	293,522	18,515	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
13,192	13,192	-	חוזי Forward-I Futures
13,302	11,259	2,043	אופציות שנכתבו
11,853	11,259	594	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
13,573	12,315	1,258	Swaps
51,920	48,025	3,895	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
260	260	-	חוזי Forward-I Futures
723	723	-	אופציות שנכתבו
684	684	-	אופציות שנקנו
1,667	1,667	-	סך-הכל
897,766	853,251	44,515	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 243,475 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 28,255 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 11,213 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 11,102 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2020					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
9,093	7,690	1,403	7,865	7,460	405
1,168	780	388	41	-	41
3,664	3,593	71	3,585	3,525	60
1,582	1,542	40	1,576	1,536	40
37	37	-	37	37	-
14,376	12,862	1,514	13,063	12,558	505
-	-	-	-	-	-
14,376	12,862	1,514	13,063	12,558	505
1,493	1,323	170	1,315	1,223	92

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 36 מיליוני ש"ח.

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	5,633	683	5,913	5,577	336
560	375	185	73	2	71
3,068	2,759	309	2,730	2,389	341
901	866	35	902	860	42
30	30	-	30	30	-
10,315	9,288	1,027	9,575	8,856	719
-	-	-	-	-	-
10,315	9,288	1,027	9,575	8,856	719
1,403	1,288	115	1,385	1,265	120

\* סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושאינם למסחר).  
(1) מזה: שווי הוגן נטו שלהתחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 35 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

במיליוני ש"ח

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

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

31 בדצמבר 2019					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מבוקר					
7,105	6,468	637	6,375	6,112	263
527	344	183	32	11	21
3,982	3,650	332	3,762	3,317	445
991	941	50	991	938	53
15	15	-	15	15	-
12,093	11,074	1,019	11,143	10,382	761
-	-	-	-	-	-
12,093	11,074	1,019	11,143	10,382	761
1,414	1,310	104	1,192	1,113	79

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 43 מיליוני ש"ח.

### ג. גידור חשבונאי

#### 1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2019	2020	2019	2020
	הכנסות (הוצאות) ריבית			
מבוקר	בלתי מבוקר			

#### רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

חוזי ריבית					
407	454	<b>645</b>	263	<b>60</b>	פריטים מגודרים
(405)	(454)	<b>(651)</b>	(263)	<b>(50)</b>	נגזרים מגודרים

#### 2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019		יתרה ליום 30 ביוני 2019		יתרה ליום 30 ביוני 2020	
הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים
מבוקר		בלתי מבוקר			
455	10,527	502	10,663	<b>1,100</b>	<b>15,004</b>
ניירות-ערך					

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
13,063	3,234	197	2,356	6,900	376	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,788)	(1,175)	(13)	(2,057)	(6,543)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(910)	(317)	(211)	(124)	(258)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,365	1,742	(27)	175	99	376	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,694	4,403	105	1,956	3,937	293	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(3,783)	(1,114)	(5)	(700)	(1,964)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
23,757	7,637	302	4,312	10,837	669	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
14,376	3,790	13	2,692	7,730	151	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,788)	(1,175)	(13)	(2,057)	(6,543)	-	מכשירים פיננסיים
(2,342)	(910)	-	(500)	(932)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,246	1,705	-	135	255	151	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ליום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	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
(1,597)	(911)	-	(127)	(559)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,151	1,273	-	410	246	222	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 36 מיליוני ש"ח (30.06.19: 35 מיליוני ש"ח, 31.12.19: 43 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
11,143	2,832	209	1,943	5,800	359
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(7,575)	(708)	-	(1,739)	(5,128)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(850)	(97)	(208)	(136)	(409)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,718	2,027	1	68	263	359
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
9,298	4,019	97	1,584	3,309	289
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
(3,339)	(1,062)	-	(615)	(1,662)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
20,441	6,851	306	3,527	9,109	648
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
12,093	3,678	-	2,316	5,922	177
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(7,575)	(708)	-	(1,739)	(5,128)	-
מכשירים פיננסיים					
(2,298)	(1,694)	-	(180)	(424)	-
ביטחון במזומן ששועבד					
2,220	1,276	-	397	370	177
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 36 מיליוני ש"ח (30.06.19: 35 מיליוני ש"ח, 31.12.19: 43 מיליוני ש"ח).

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

ליום 30 ביוני 2020				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
29,858	6,847	11,315	7,626	4,070
שקל-מזד				
414,227	76,979	202,170	89,810	45,268
אחר				
335,763	11,187	32,650	92,034	199,892
חוזי מטבע-חוץ				
73,092	1,175	1,412	13,241	57,264
חוזים בגין מניות				
362	-	31	265	66
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
853,302	96,188	247,578	202,976	306,560
סך-הכל				

ליום 30 ביוני 2019				
בלתי מבוקר				
874,620	105,014	242,804	287,264	239,538
סך-הכל				

ליום 31 בדצמבר 2019				
מבוקר				
897,766	84,561	250,060	215,925	347,220
סך-הכל				

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## 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 2019.

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: קרטיסי אשראי	
979	494	5	הכנסות ריבית מחיצוניים
(55)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
924	494	5	מחיצוניים
(185)	(254)	-	בינמגזרי
739	240	5	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
285	12	42	עמלות והכנסות אחרות
286	12	42	סך הכנסות שאינן מריבית
1,025	252	47	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
505	243	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,083	79	53	לחיצוניים
(171)	-	-	בינמגזרי
912	79	53	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(392)	(70)	(6)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
(191)	(30)	(2)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
(201)	(40)	(4)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(201)	(40)	(4)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
(201)	(40)	(4)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(201)	(40)	(4)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

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
2,532	172	2,360	-	230	8	393	218	529	3
(366)	(67)	(299)	-	(96)	(43)	(27)	(18)	(24)	(36)
2,166	105	2,061	-	134	(35)	366	200	505	(33)
-	(13)	13	-	213	47	(85)	(14)	(13)	50
2,166	92	2,074	-	347	12	281	186	492	17
193	(1)	194	1	153	17	16	2	4	-
795	9	786	62	33	21	98	65	189	33
988	8	980	63	186	38	114	67	193	33
3,154	100	3,054	63	533	50	395	253	685	50
1,128	69	1,059	-	(1)	(4)	212	95	250	2
1,826	120	1,706	7	163	20	43	72	287	31
-	(5)	5	17	(55)	19	35	9	135	16
1,826	115	1,711	24	108	39	78	81	422	47
200	(84)	284	39	426	15	105	77	13	1
73	(10)	83	3	145	8	54	47	17	-
127	(74)	201	36	281	7	51	30	(4)	1
1	-	1	-	1	-	-	-	-	-
128	(74)	202	36	282	7	51	30	(4)	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	(74)	202	36	282	7	51	30	(4)	1
5	3	2	-	2	-	-	-	-	-
133	(71)	204	36	284	7	51	30	(4)	1

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
124,757	92,583	3,517	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
125,923	93,068	3,517	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
129,527	94,213	4,544	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
769	1	-	יתרת חובות פגומים
784	710	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
151,240	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
151,165	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
150,605	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,062	54,132	4,911	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,069	54,689	4,738	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
58,257	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
674	240	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
65	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
739	240	5	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 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020									
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
496,627	32,489	464,138	138	188,610	1,086	67,546	28,842	52,623	536
207	-	207	-	207	-	-	-	-	-
297,442	15,736	281,706	-	-	718	70,429	30,244	53,851	541
299,690	14,347	285,343	-	-	1,641	67,319	31,344	54,884	628
4,229	521	3,708	-	-	-	1,519	350	1,070	-
873	15	858	-	-	-	16	1	57	-
458,870	22,582	436,288	11	60,594	43,226	47,054	25,885	74,003	34,275
395,589	20,464	375,125	-	-	43,164	46,922	25,746	73,854	34,274
400,816	17,992	382,824	-	-	54,477	45,004	26,443	71,921	34,374
340,066	18,621	321,445	4,783	22,309	5,948	85,897	42,062	65,237	1,147
340,944	18,120	322,824	4,779	22,929	6,057	85,695	42,276	65,888	1,131
607,523	-	607,523	4,362	37,006	353,056	71,191	14,973	27,595	41,083
2,319	131	2,188	-	585	4	272	180	470	3
(270)	(80)	(190)	-	(312)	6	9	6	22	14
117	41	76	-	74	2	-	-	-	-
2,166	92	2,074	-	347	12	281	186	492	17

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## 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 לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
1,665	1,076	6	הכנסות ריבית מחיצוניים
(116)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,549	1,076	6	מחיצוניים
(703)	(872)	-	בינמגזרי
846	204	6	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
332	14	66	עמלות והכנסות אחרות
333	14	66	סך הכנסות שאינן מריבית
1,179	218	72	סך הכנסות
62	8	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
898	80	45	לחיצוניים
(5)	-	-	בינמגזרי
893	80	45	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
224	130	27	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
73	41	9	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
151	89	18	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
151	89	18	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
151	89	18	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
151	89	18	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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	312	3,418	-	379	9	490	262	606	7
(1,264)	(117)	(1,147)	-	(623)	(116)	(119)	(54)	(55)	(64)
2,466	195	2,271	-	(244)	(107)	371	208	551	(57)
-	(73)	73	-	651	124	(104)	(18)	20	103
2,466	122	2,344	-	407	17	267	190	571	46
166	(12)	178	1	172	-	6	(1)	(1)	-
833	14	819	36	21	27	97	68	204	34
999	2	997	37	193	27	103	67	203	34
3,465	124	3,341	37	600	44	370	257	774	80
319	22	297	-	1	4	148	(8)	90	-
1,992	259	1,733	77	160	28	69	84	386	31
-	(4)	4	-	(54)	10	10	(2)	31	14
1,992	255	1,737	77	106	38	79	82	417	45
1,154	(153)	1,307	(40)	493	2	143	183	267	35
441	(2)	443	(9)	180	1	44	60	85	9
713	(151)	864	(31)	313	1	99	123	182	26
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
717	(151)	868	(31)	317	1	99	123	182	26
151	-	151	151	-	-	-	-	-	-
868	(151)	1,019	120	317	1	99	123	182	26
3	4	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-
871	(147)	1,018	120	316	1	99	123	182	26

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## 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	
123,031	83,698	4,418	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
124,175	84,128	4,418	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
125,940	85,384	5,307	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
713	-	-	יתרת חובות פגומים
635	555	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
135,331	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
135,300	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
135,153	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
93,133	49,128	5,015	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,197	49,725	5,859	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
69,643	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
722	204	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
124	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
846	204	6	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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	153,203	1,493	60,656	27,075	53,299	796
104	-	104	-	104	-	-	-	-	-
286,828	15,363	271,465	-	-	1,194	63,349	27,559	54,381	807
292,635	16,251	276,384	-	-	1,694	65,213	28,531	54,107	899
2,910	119	2,791	-	-	-	736	286	1,056	-
903	12	891	-	-	-	-	4	252	-
415,358	21,682	393,676	17	55,611	44,675	42,663	21,556	61,040	32,783
353,045	16,033	337,012	-	-	44,534	42,125	21,412	60,858	32,783
352,112	17,086	335,026	-	-	45,822	38,219	21,501	61,702	32,629
335,375	20,923	314,452	8,921	20,220	5,131	81,141	40,288	64,118	1,500
332,991	20,470	312,521	4,638	19,762	4,962	81,248	41,352	64,768	1,594
850,200	1,065	849,135	3,502	48,320	555,164	72,885	19,258	33,186	47,177
3,285	218	3,067	-	1,435	3	243	167	493	4
(651)	(177)	(474)	-	(777)	12	24	23	78	42
(168)	81	(249)	-	(251)	2	-	-	-	-
2,466	122	2,344	-	407	17	267	190	571	46

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: קרטיסי אשראי	
1,888	877	11	הכנסות ריבית מחיצוניים
(106)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,782	877	11	מחיצוניים
(234)	(403)	(1)	בינמגזרי
1,548	474	10	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
3	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
627	27	99	עמלות והכנסות אחרות
630	27	99	סך הכנסות שאינן מריבית
2,178	501	109	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
657	275	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,932	153	101	לחיצוניים
(155)	-	-	בינמגזרי
1,777	153	101	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(256)	73	8	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
(135)	31	3	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
(121)	42	5	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(121)	42	5	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
(121)	42	5	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(121)	42	5	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020									
סך-הכלל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכלל פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
5,074	405	4,669	-	466	18	766	436	1,091	4
(716)	(149)	(567)	-	(116)	(99)	(67)	(39)	(57)	(83)
4,358	256	4,102	-	350	(81)	699	397	1,034	(79)
-	(49)	49	-	195	113	(139)	(18)	3	129
4,358	207	4,151	-	545	32	560	379	1,037	50
499	19	480	1	377	40	44	5	10	-
1,680	19	1,661	93	65	49	203	137	410	77
2,179	38	2,141	94	442	89	247	142	420	77
6,537	245	6,292	94	987	121	807	521	1,457	127
1,937	107	1,830	-	-	4	537	174	456	2
3,742	325	3,417	141	340	42	103	150	652	57
-	(9)	9	(1)	(130)	37	49	6	170	33
3,742	316	3,426	140	210	79	152	156	822	90
858	(178)	1,036	(46)	777	38	118	191	179	35
436	(14)	450	5	300	18	61	98	89	14
422	(164)	586	(51)	477	20	57	93	90	21
2	-	2	-	2	-	-	-	-	-
424	(164)	588	(51)	479	20	57	93	90	21
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
315	(164)	479	(160)	479	20	57	93	90	21
10	6	4	-	4	-	-	-	-	-
325	(158)	483	(160)	483	20	57	93	90	21

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
124,588	91,358	3,835	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
125,700	91,823	3,835	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
129,527	94,213	4,544	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
769	1	-	יתרת חובות פגומים
784	710	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
144,255	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
144,252	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
150,605	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,033	53,574	5,083	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,069	54,689	4,738	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
64,675	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,372	474	10	מרווח מפעילות מתן אשראי
176	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,548	474	10	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. היתרה הממוצעת של נכסים בניהול לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 במגזר לקוחות מוסדיים עודכנה ועומדת על 399,730 מיליון ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

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
479,194	31,410	447,784	138	173,770	1,306	66,939	28,602	51,898	543
202	-	202	-	202	-	-	-	-	-
295,248	15,549	279,699	-	-	937	69,623	29,932	52,959	548
299,690	14,347	285,343	-	-	1,641	67,319	31,344	54,884	628
4,229	521	3,708	-	-	-	1,519	350	1,070	-
873	15	858	-	-	-	16	1	57	-
441,344	21,240	420,104	11	60,115	46,217	45,195	24,954	66,344	33,013
378,182	18,713	359,469	-	-	46,152	45,045	24,815	66,193	33,012
400,816	17,992	382,824	-	-	54,477	45,004	26,443	71,921	34,374
339,188	19,124	320,064	4,788	21,688	5,843	86,101	41,854	64,589	1,168
340,944	18,120	322,824	4,779	22,929	6,057	85,695	42,276	65,888	1,131
658,914	-	658,914	3,616	39,610	376,393	83,589	16,205	29,576	45,250
4,627	347	4,280	-	1,057	10	528	354	955	4
(591)	(196)	(395)	-	(774)	18	32	25	82	46
322	56	266	-	262	4	-	-	-	-
4,358	207	4,151	-	545	32	560	379	1,037	50

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## 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	
2,675	1,490	12	הכנסות ריבית מחיצוניים
(182)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,493	1,490	12	מחיצוניים
(805)	(1,094)	(1)	בימגזרי
1,688	396	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
2,338	425	123	סך הכנסות
131	11	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,799	159	90	לחיצוניים
(14)	-	-	בימגזרי
1,785	159	90	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
422	255	33	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
146	88	11	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
276	167	22	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
276	167	22	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
276	167	22	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
276	167	22	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסווג מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, חלק מהנתונים סווג מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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	645	5,910	-	667	21	880	474	1,179	14
(1,812)	(228)	(1,584)	-	(711)	(175)	(212)	(84)	(103)	(117)
4,743	417	4,326	-	(44)	(154)	668	390	1,076	(103)
-	(158)	158	-	671	193	(138)	(16)	58	195
4,743	259	4,484	-	627	39	530	374	1,134	92
255	2	253	3	199	12	25	7	5	-
1,636	26	1,610	69	42	52	188	138	406	67
1,891	28	1,863	72	241	64	213	145	411	67
6,634	287	6,347	72	868	103	743	519	1,545	159
440	18	422	-	3	3	159	(7)	133	-
3,869	433	3,436	123	315	58	137	166	774	64
-	(8)	8	(4)	(97)	20	20	(4)	61	26
3,869	425	3,444	119	218	78	157	162	835	90
2,325	(156)	2,481	(47)	647	22	427	364	577	69
890	20	870	(10)	224	7	150	129	202	22
1,435	(176)	1,611	(37)	423	15	277	235	375	47
4	-	4	-	4	-	-	-	-	-
1,439	(176)	1,615	(37)	427	15	277	235	375	47
242	-	242	242	-	-	-	-	-	-
1,681	(176)	1,857	205	427	15	277	235	375	47
11	7	4	-	4	-	-	-	-	-
1,692	(169)	1,861	205	431	15	277	235	375	47

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## 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	
122,468	82,539	4,406	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
123,620	82,967	4,406	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
125,940	85,384	5,307	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
713	-	-	יתרת חובות פגומים
635	555	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
135,219	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
135,202	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
135,153	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
92,385	48,532	4,523	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,197	49,725	5,859	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
68,584	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
1,442	396	11	מרווח מפעילות מתן אשראי
246	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
1,688	396	11	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- \* סוג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" וסוגו מחדש מהמגזרים העסקיים למגזרים "משקי בית" ו-"בנקאות פרטית". בנוסף, 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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
458,156	34,273	423,883	7,692	150,595	1,502	62,004	26,696	52,133	793
104	-	104	-	104	-	-	-	-	-
292,848	15,862	276,986	7,554	-	1,176	63,669	27,127	53,037	803
292,635	16,251	276,384	-	-	1,694	65,213	28,531	54,107	899
2,910	119	2,791	-	-	-	736	286	1,056	-
903	12	891	-	-	-	-	4	252	-
419,737	21,784	397,953	8,614	53,760	45,160	39,285	21,982	61,369	32,564
352,299	17,489	334,810	288	-	44,978	38,742	21,836	61,200	32,564
352,112	17,086	335,026	-	-	45,822	38,219	21,501	61,702	32,629
337,760	21,381	316,379	12,484	20,680	5,303	81,041	39,226	63,852	1,408
332,991	20,470	312,521	4,638	19,762	4,962	81,248	41,352	64,768	1,594
855,683	1,064	854,619	3,521	55,876	554,586	74,154	17,289	34,493	46,116
5,743	469	5,274	-	2,021	10	484	328	981	8
(1,079)	(362)	(717)	-	(1,317)	25	46	46	153	84
79	152	(73)	-	(77)	4	-	-	-	-
4,743	259	4,484	-	627	39	530	374	1,134	92

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
4,596	2,277	24	הכנסות ריבית מחיצוניים
(317)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
4,279	2,277	24	מחיצוניים
(922)	(1,441)	(2)	בינמגזרי
3,357	836	22	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
4	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,316	60	240	עמלות והכנסות אחרות
1,320	60	240	סך הכנסות שאינן מריבית
4,677	896	262	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
224	31	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,688	298	210	לחיצוניים
(22)	-	-	בינמגזרי
3,666	298	210	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
787	567	52	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
294	214	18	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
493	353	34	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
493	353	34	רווח נקי מפעילות מופסקת
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
493	353	34	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
493	353	34	

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



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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
11,920	1,182	10,738	-	1,178	33	1,667	910	2,332	22
(2,601)	(409)	(2,192)	-	(691)	(287)	(355)	(135)	(180)	(227)
9,319	773	8,546	-	487	(254)	1,312	775	2,152	(205)
-	(259)	259	-	613	328	(235)	(4)	103	376
9,319	514	8,805	-	1,100	74	1,077	771	2,255	171
559	(11)	570	3	459	26	52	12	13	1
3,330	57	3,273	133	108	92	387	275	824	138
3,889	46	3,843	136	567	118	439	287	837	139
13,208	560	12,648	136	1,667	192	1,516	1,058	3,092	310
1,276	173	1,103	-	(1)	(2)	630	(48)	300	-
8,776	1,134	7,642	855	641	125	278	338	1,583	134
-	(15)	15	(6)	(202)	43	41	(8)	118	51
8,776	1,119	7,657	849	439	168	319	330	1,701	185
3,156	(732)	3,888	(713)	1,229	26	567	776	1,091	125
1,681	(23)	1,704	(8)	437	16	213	295	410	47
1,475	(709)	2,184	(705)	792	10	354	481	681	78
11	-	11	-	11	-	-	-	-	-
1,486	(709)	2,195	(705)	803	10	354	481	681	78
296	-	296	296	-	-	-	-	-	-
1,782	(709)	2,491	(409)	803	10	354	481	681	78
17	10	7	-	7	-	-	-	-	-
1,799	(699)	2,498	(409)	810	10	354	481	681	78

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
123,671	84,723	4,425	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
125,075	85,155	4,425	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
127,833	89,440	5,240	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
757	2	-	יתרת חובות פגומים
786	693	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
135,266	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
135,256	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
134,366	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
93,025	49,675	4,927	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,086	52,017	5,669	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
69,585	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,872	836	22	מרווח מפעילות מתן אשראי
485	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
3,357	836	22	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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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
455,669	32,162	423,507	3,917	153,326	1,937	60,354	27,822	51,746	734
122	-	122	-	122	-	-	-	-	-
290,862	15,690	275,172	3,777	-	1,624	62,030	28,348	53,576	742
297,647	15,629	282,018	-	-	1,199	67,919	29,615	54,834	618
4,442	620	3,822	-	-	-	1,693	329	1,043	-
913	6	907	-	-	-	-	-	121	-
416,805	20,581	396,224	4,313	57,042	44,249	40,528	21,967	60,750	32,109
350,753	16,670	334,083	144	-	44,113	40,049	21,826	60,587	32,108
361,645	16,210	345,435	-	-	48,817	44,976	24,549	61,478	31,249
336,517	20,551	315,966	9,299	20,464	5,143	82,425	40,259	63,993	1,358
336,387	19,374	317,013	4,718	20,968	4,585	85,710	41,765	63,971	1,210
824,484	227	824,257	3,599	50,225	518,667	85,526	15,440	33,857	47,358
10,511	873	9,638	-	3,102	17	984	684	1,965	14
(1,766)	(617)	(1,149)	-	(2,310)	49	93	87	290	157
574	258	316	-	308	8	-	-	-	-
9,319	514	8,805	-	1,100	74	1,077	771	2,255	171

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 המגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2019](#).

### א. מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020									
התאמות <sup>(2)</sup> סך-הכל	ניהול פיננסי <sup>(1)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים	הכנסות ריבית, נטו:
			מסחרי	עסקי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	עסקים		
2,166	1	84	91	455	299	495	332	409	מחיצוניים
-	-	256	(9)	(101)	(33)	(255)	2	140	בינמגזרי
193	(1)	161	(1)	27	3	-	1	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,359	-	501	81	381	269	240	335	552	סך-הכל רווח מימוני, נטו
795	65	26	13	130	86	12	125	338	עמלות והכנסות אחרות
3,154	65	527	94	511	355	252	460	890	סך ההכנסות
1,128	-	(1)	69	241	123	244	159	293	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,826	26	192	117	147	110	111	218	905	מחיצוניים
-	(16)	(64)	-	7	12	(32)	96	(3)	בינמגזרי
200	55	400	(92)	116	110	(71)	(13)	(305)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
73	20	132	(15)	44	44	(30)	(9)	(113)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
127	35	268	(77)	72	66	(41)	(4)	(192)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1	-	1	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
128	35	269	(77)	72	66	(41)	(4)	(192)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
									רווח (הפסד) נקי:
128	35	269	(77)	72	66	(41)	(4)	(192)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	-	2	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
133	35	271	(74)	72	66	(41)	(4)	(192)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
293,700	-	2,714	12,772	73,868	40,920	93,898	31,095	38,433	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
400,816	-	36,965	17,927	54,461	28,060	-	52,853	210,550	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 2020

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 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:									
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 שאינו 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
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
319	-	2	22	116	13	12	89	65	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
1,992	95	164	252	151	128	111	255	836	מחיצוניים
-	(11)	(62)	1	4	3	(37)	52	50	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
1,154	(40)	477	(159)	209	222	133	156	156	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת									
441	(11)	155	(2)	69	78	44	55	53	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
713	(29)	322	(157)	140	144	89	101	103	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
4	-	4	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
717	(29)	326	(157)	140	144	89	101	103	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
151	151	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח (הפסד) נקי:									
868	122	326	(157)	140	144	89	101	103	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
3	-	(1)	4	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
871	122	325	(153)	140	144	89	101	103	המיוחס לבעלי זכויות הבנק
288,623	-	1,792	12,654	75,718	38,687	85,333	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

\* סווג מחדש.

- (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 2020

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 2020									
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:									
4,358	4	229	225	883	604	879	692	842	מחיצוניים
-	-	301	(38)	(183)	(57)	(404)	19	362	בינמגזרי
499	16	375	18	72	9	-	3	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,857	20	905	205	772	556	475	714	1,210	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,680	99	52	27	267	188	27	276	744	עמלות והכנסות אחרות
6,537	119	957	232	1,039	744	502	990	1,954	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
1,937	-	4	107	529	298	276	299	424	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
3,742	167	354	319	286	224	225	435	1,732	מחיצוניים
-	(28)	(132)	1	15	15	(72)	173	28	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
858	(20)	731	(195)	209	207	73	83	(230)	רווח (הפסד) מפעילות הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
436	15	284	(20)	86	87	30	33	(79)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
422	(35)	447	(175)	123	120	43	50	(151)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
הפסד מפעילות מופסקת									
2	-	2	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
424	(35)	449	(175)	123	120	43	50	(151)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
315	(144)	449	(175)	123	120	43	50	(151)	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
10	-	4	6	-	-	-	-	-	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
325	(144)	453	(169)	123	120	43	50	(151)	
293,700	-	2,714	12,772	73,868	40,920	93,898	31,095	38,433	
400,816	-	36,965	17,927	54,461	28,060	-	52,853	210,550	

(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 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12א 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 שאינו 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 תפעוליות ואחרות:									
440	-	4	18	96	14	19	167	122	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
3,869	158	331	424	300	251	231	501	1,673	מחיצוניים
-	(19)	(126)	2	(2)	2	(86)	113	116	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
2,325	(47)	661	(175)	565	452	264	329	276	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת									
890	(16)	209	15	204	165	93	121	99	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
1,435	(31)	452	(190)	361	287	171	208	177	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
4	-	4	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1,439	(31)	456	(190)	361	287	171	208	177	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
242	242	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח (הפסד) נקי:									
1,681	211	456	(190)	361	287	171	208	177	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
11	-	4	7	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,692	211	460	(183)	361	287	171	208	177	המיוחס לבעלי זכויות הבנק
288,623	-	1,792	12,654	75,718	38,687	85,333	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

\* סווג מחדש.

(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 2020

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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:									
9,319	11	85	686	1,847	1,166	2,284	1,503	1,737	מחיצוניים
-	-	997	(223)	(451)	(75)	(1,446)	107	1,091	בינמגזרי
559	70	409	(12)	75	10	-	2	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,878	81	1,491	451	1,471	1,101	838	1,612	2,833	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,330	124	128	72	496	370	60	580	1,500	עמלות והכנסות אחרות
13,208	205	1,619	523	1,967	1,471	898	2,192	4,333	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
1,276	-	(1)	68	588	89	13	299	220	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,776	909	697	1,119	617	512	452	1,019	3,451	מחיצוניים
-	(48)	(249)	5	(6)	-	(159)	220	237	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
3,156	(656)	1,172	(669)	768	870	592	654	425	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,681	14	404	(2)	298	331	223	250	163	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1,475	(670)	768	(667)	470	539	369	404	262	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
11	-	11	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
1,486	(670)	779	(667)	470	539	369	404	262	רווח נקי מפעילות מופסקת
296	296	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,782	(374)	779	(667)	470	539	369	404	262	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	-	7	10	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,799	(374)	786	(657)	470	539	369	404	262	המיוחס לבעלי מניות הבנק
292,940	-	2,359	12,978	75,656	40,138	89,331	31,022	41,456	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
361,645	-	32,595	16,147	53,035	25,143	-	45,959	188,766	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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



בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. נתוני פרופורמה בדבר השפעת הוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות**  
ההוצאות שנזקפו בפועלים שוויץ ובסניף ניו-יורק, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, 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) בגין הלקוחות בישראל ובחו"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.  
אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, במחצית הראשונה של שנת 2020 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם ההפסד של הפעילות הקמעונאית בכ-71 מיליון ש"ח והרווח הנקי בכ-738 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-183 מיליון ש"ח וכ-954 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם ההפסד בסך של כ-117 מיליון ש"ח ורווח נקי של כ-220 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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,873	9	5,864	834	478	4,552	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020
1,128	(1)	1,129	263	244	622	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(395)	-	(395)	(162)	(8)	(225)	מחיקות חשבונאיות
154	-	154	67	3	84	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(241)	-	(241)	(95)	(5)	(141)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 <sup>(2)</sup>
166	(1)	167	24	-	143	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי <sup>(3)</sup>	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור <sup>(3)</sup>		
4,332	11	4,321	876	426	3,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2019
319	1	318	54	11	253	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	437	3,260	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

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
1,937	-	1,937	383	276	1,278	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(735)	-	(735)	(320)	(9)	(406)	מחיקות חשבונאיות
307	-	307	149	4	154	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(428)	-	(428)	(171)	(5)	(252)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
225	(1)	226	32	-	194	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
762	-	762	71	-	691	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור <sup>(3)</sup>	מסחרי <sup>(3)</sup>	
4,334	9	4,325	904	424	2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
440	3	437	119	15	303	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	437	3,260	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

\* 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).

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
162,878	17,046	145,832	846	1	144,985
שנבדקו על בסיס פרטני					
153,858	-	153,858	34,703	94,529	24,626
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
316,736	17,046	299,690	35,549	94,530	169,611
סך-הכל חובות*					
94,447	-	94,447	-	94,362	85
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,952	8	3,944	131	-	3,813
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,046	-	2,046	800	717	529
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
5,998	8	5,990	931	717	4,342
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
717	-	717	-	717	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 ביוני 2019					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** <sup>(3)</sup>
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור <sup>(3)</sup>	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
165,380	24,214	141,166	922	-	140,244
שנבדקו על בסיס פרטני					
151,469	-	151,469	40,175	85,683	25,611
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
316,849	24,214	292,635	41,097	85,683	165,855
סך-הכל חובות*					
85,579	-	85,579	-	85,491	88
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,472	11	2,461	137	-	2,324
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,551	-	1,551	664	437	450
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
4,023	11	4,012	801	437	2,774
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
438	-	438	-	437	1
(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 הלוואות לדיוור בסך של כ-85 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.19: 88 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 75 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-576 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 300 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 314 מיליוני ש"ח).

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

\* 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-85 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.19: 88 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 75 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-576 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 300 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 314 מיליוני ש"ח).

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
10	10	28,658	243	161	28,254
בינוי ונדל"ן - בינוי					
12	2	21,363	259	761	20,343
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	19,029	40	150	18,839
שירותים פיננסיים***					
55	60	82,435	2,397	2,256	77,782
מסחרי - אחר					
78	72	151,485	2,939	3,328	145,218
סך-הכל מסחרי					
825	710	94,044	1	710	93,333
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
114	74	35,492	768	116	34,608
אנשים פרטיים - אחר					
1,017	856	281,021	3,708	4,154	273,159
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	201	-	-	201
בנקים בישראל					
-	-	1,339	-	-	1,339
ממשלת ישראל					
1,017	856	282,561	3,708	4,154	274,699
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
17	1	5,989	227	495	5,267
בינוי ונדל"ן					
63	1	12,137	293	329	11,515
מסחרי אחר					
80	2	18,126	520	824	16,782
סך-הכל מסחרי					
13	15	543	1	15	527
אנשים פרטיים					
93	17	18,669	521	839	17,309
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	14,291	-	-	14,291
בנקים בחו"ל					
-	-	1,215	-	-	1,215
ממשלות חו"ל					
93	17	34,175	521	839	32,815
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,110	873	299,690	4,229	4,993	290,468
סך-הכל ציבור					
-	-	14,492	-	-	14,492
סך-הכל בנקים					
-	-	2,554	-	-	2,554
סך-הכל ממשלות					
1,110	873	316,736	4,229	4,993	307,514
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.ג.ג.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-143 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 243 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 167 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-60 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 58 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 62 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

30 ביוני 2019					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל <sup>(6)</sup>	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים <sup>(6)</sup>
בפיגור של 30 ועד 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים <sup>(6)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
					בינוי ונדל"ן - בינוי
35	43	25,958	284	239	25,435
9	29	18,413	205	842	17,366
3	1	20,501	26	16	20,459
107	96	81,572	1,330	1,856	78,386
154	169	146,444	1,845	2,953	141,646
649	627	85,204	-	670	84,534
148	80	41,005	712	134	40,159
951	876	272,653	2,557	3,757	266,339
-	-	657	-	-	657
-	-	840	-	-	840
951	876	274,150	2,557	3,757	267,836
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
20	1	7,264	112	226	6,926
155	14	12,147	233	412	11,502
175	15	19,411	345	638	18,428
6	12	571	8	12	551
181	27	19,982	353	650	18,979
-	-	21,405	-	-	21,405
-	-	1,312	-	-	1,312
181	27	42,699	353	650	41,696
1,132	903	292,635	2,910	4,407	285,318
-	-	22,062	-	-	22,062
-	-	2,152	-	-	2,152
1,132	903	316,849	2,910	4,407	309,532

- \* 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.2.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-143 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 243 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 167 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-60 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 58 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 62 מיליוני ש"ח).
- (6) סוג מחדש, הלוואות לדיור שניתנו ליחידיים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיור".

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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

\* 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.1](#) להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-143 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 243 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 167 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-60 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 58 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 62 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 לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

### יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.

יתורים 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 יתור 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.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה [ביאור 1 ג'](#) לעיל.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 ביוני 2020					
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>					
1,490	243	69	45	174	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,255	259	138	11	121	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
379	40	24	11	16	שירותים פיננסיים
5,544	2,397	170	1,168	2,227	מסחרי - אחר
8,668	2,939	401	1,235	2,538	סך-הכל מסחרי
2	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,648	768	2	128	766	אנשים פרטיים - אחר
10,318	3,708	404	1,363	3,304	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
288	227	52	124	175	בינוי ונדל"ן
583	293	190	75	103	מסחרי אחר
871	520	242	199	278	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
874	521	242	199	279	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,192	4,229	646	1,562	3,583	סך-הכל ציבור*
*מזה:					
-	3,626	391	1,455	3,235	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,837	424	1,033	2,413	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 2020

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)

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

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 לווים 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
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1,489	712	263	126	449	אנשים פרטיים - אחר
9,864	2,557	811	634	1,746	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים 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 2020

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

\*\* 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 2020

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 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
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	258	1	1	251
-	1	267	-	1	263
-	-	33	-	-	36
5	11	2,434	3	7	2,415
6	14	2,992	4	9	2,965
-	-	2	-	-	2
6	23	761	3	11	764
12	37	3,755	7	20	3,731
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	232	-	-	228
-	-	294	-	-	283
-	-	526	-	-	511
-	-	6	-	-	6
-	-	532	-	-	517
12	37	4,287	7	20	4,248

\* 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 81 מיליוני ש"ח ו-168 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 בהתאמה (30.06.19: 85 מיליוני ש"ח ו-158 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 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 81 מיליוני ש"ח ו-168 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 בהתאמה (30.06.19: 85 מיליוני ש"ח ו-158 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
86	20	-	-	66
בינוי ונדל"ן - בינוי				
41	26	-	-	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
5	2	-	-	3
שירותים פיננסיים				
1,712	139	-	-	1,573
מסחרי - אחר				
1,844	187	-	-	1,657
סך-הכל מסחרי				
720	406	-	-	314
אנשים פרטיים - אחר				
2,564	593	-	-	1,971
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
199	33	-	-	166
בינוי ונדל"ן				
74	33	-	-	41
מסחרי אחר				
273	66	-	-	207
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
2,837	659	-	-	2,178
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 2020 בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 17 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	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

### פעילות לווים בחו"ל

<b>ציבור - 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 2020 בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 17 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2019				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
63	20	-	-	43
				בינוי ונדל"ן - בינוי
70	25	-	-	45
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	2	-	-	2
				שירותים פיננסיים
472	144	-	-	328
				מסחרי - אחר
609	191	-	-	418
				סך-הכל מסחרי
707	384	-	-	323
				אנשים פרטיים - אחר
1,316	575	-	-	741
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
10	-	-	-	10
				בינוי ונדל"ן
48	-	-	-	48
				מסחרי אחר
58	-	-	-	58
				סך-הכל מסחרי
1,374	575	-	-	799
				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 2020 בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.19: 17 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			
מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
38	38	130	31	31	63	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	4	22	2	3	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	12	2	2	7	שירותים פיננסיים
1,382	1,437	805	1,217	1,264	463	מסחרי - אחר
1,425	1,481	969	1,252	1,300	546	סך-הכל מסחרי
186	200	3,550	96	102	1,773	אנשים פרטיים - אחר
1,611	1,681	4,519	1,348	1,402	2,319	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

<b>ציבור - מסחרי</b>						
191	191	3	191	191	3	בינוי ונדל"ן
72	72	2	72	72	2	מסחרי - אחר
263	263	5	263	263	5	סך-הכל מסחרי
-	-	6	-	-	2	אנשים פרטיים
263	263	11	263	263	7	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,874	1,944	4,530	1,611	1,665	2,326	סך-הכל ציבור

\* 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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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	מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
17	20	144	7	9	55
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	16	16	3	4	9
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	6	1	1	3
שירותים פיננסיים					
122	134	758	56	66	336
מסחרי - אחר					
153	171	924	67	80	403
סך-הכל מסחרי					
197	229	4,064	88	114	1,806
אנשים פרטיים - אחר					
350	400	4,988	155	194	2,209
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
-	-	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 2020

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		בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
4	59	2	22	5	115	1	41
בינוי ונדל"ן - בינוי							
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
5	6	-	3	-	4	-	2
שירותים פיננסיים							
-	3	-	2	-	2	-	1
20	258	9	106	24	471	7	209
מסחרי - אחר							
29	326	11	133	29	592	8	253
סך-הכל מסחרי							
30	1,350	14	575	33	2,189	11	1,080
אנשים פרטיים - אחר							
59	1,676	25	708	62	2,781	19	1,333
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל							
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
-	5	-	1	-	3	-	2
אנשים פרטיים							
59	1,681	25	709	62	2,784	19	1,335
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 2020

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 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
בלתי מבוקר					
3,646	38,476	1,685	60,214	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,514	22,526	439	33,489	מעל 60%	
411	475	39	827		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,571	61,477	2,163	94,530		סך-הכל

30 ביוני 2019					
סיכון אשראי חוץ-מאזני <sup>(1)</sup>	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל <sup>(1)</sup>	
	מזה: ריבית משתנה <sup>(1)</sup>	מזה: בולט ובלון <sup>(1)</sup>			
בלתי מבוקר					
2,738	35,279	1,903	55,075	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,000	20,455	546	29,816	מעל 60%	
1,178	468	48	792		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,916	56,202	2,497	85,683		סך-הכל

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

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

### 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 2020

במיליוני ש"ח

## ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, 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	
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
4	6	4	816	788	559	אשראי תעודות	
38	35	48	5,732	5,704	5,790	ערביות להבטחת אשראי	
45	45	51	20,019	21,247	19,491	ערביות לרוכשי דירות	
136	135	212	25,383	24,842	25,032	ערביות והתחייבויות אחרות**	
42	41	62	15,640	15,116	15,837	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
103	107	156	44,695	43,474	48,205	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
106	105	156	33,279	33,103	36,209	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
63	55	73	25,044	24,230	25,490	התחייבויות להוצאת ערביות	

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

\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המענו"ף בסך 88 מיליוני ש"ח (ליום 31.12.19: 94 מיליוני ש"ח).

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר						
5,790	34	802	99	744	4,111	ערבויות להבטחת אשראי
19,491	16,561	-	-	-	2,930	ערבויות לרוכשי דירות
25,032	-	4,922	1,402	7,604	11,104	ערבויות והתחייבויות אחרות
25,490	-	78	3,055	13,566	8,791	התחייבויות להוצאת ערבויות
75,803	16,595	5,802	4,556	21,914	26,936	סך-הכל
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 3 שנים	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 31 בדצמבר 2019						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
מבוקר						
5,732	46	815	101	1,298	3,472	ערבויות להבטחת אשראי
20,019	16,983	-	-	-	3,036	ערבויות לרוכשי דירות
25,383	-	4,618	4,127	6,108	10,530	ערבויות והתחייבויות אחרות
25,044	-	117	4,016	12,001	8,910	התחייבויות להוצאת ערבויות
76,178	17,029	5,550	8,244	19,407	25,948	סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2020							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							<b>נכסים</b>
113,033	-	962	830	12,773	-	98,468	מזומנים ופיקדונות בבנקים
66,513	1,567	108	406	23,870	1,668	38,894	ניירות-ערך
240	-	-	-	-	-	240	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
293,700	890	1,968	4,174	21,189	49,415	216,064	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,548	-	-	1,055	854	-	639	אשראי לממשלות
222	172	-	-	-	-	50	השקעות בחברות כלולות
3,206	3,206	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
13,063	834	395	399	3,629	397	7,409	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,755	1,610	52	124	161	7	4,801	נכסים אחרים
499,280	8,279	3,485	6,988	62,476	51,487	366,565	סך-כל הנכסים
							<b>התחייבויות</b>
400,816	937	3,106	10,855	86,257	11,813	287,848	פיקדונות הציבור
3,418	-	15	270	538	-	2,595	פיקדונות מבנקים
424	-	-	-	201	1	222	פיקדונות הממשלה
4	-	4	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,196	-	11	-	156	24,451	578	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,340	803	399	466	4,590	586	7,496	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,028	359	471	223	797	4,444	10,734	התחייבויות אחרות
461,226	2,099	4,006	11,814	92,539	41,295	309,473	סך-כל ההתחייבויות
38,054	6,180	(521)	(4,826)	(30,063)	10,192	57,092	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	365	3,969	30,845	(1,538)	(33,641)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(19)	675	(1,219)	-	563	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(131)	319	(141)	-	(47)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
38,054	6,180	(306)	137	(578)	8,654	23,967	סך-הכל כללי
-	-	21	1,058	(1,574)	-	495	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
-	-	(112)	1,508	(1,788)	-	392	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)

\* 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 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 ביוני 2019					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי						
<b>נכסים</b>											
72,913	-	2,678	401	18,790	-	51,044					מזמנים 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	-	-	-	-	-					השקעה המהווה פעילות 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	**4,552	**10,120					התחייבויות אחרות
414,698	2,675	4,124	11,578	80,745	**47,012	**268,564					סך-כל ההתחייבויות
39,549	5,924	1,181	(4,565)	(11,252)	**6,514	**41,747					עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים 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	**6,042	**27,494					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.  
 \*\* סיווג מחדש של יתרות התחייבויות בגין זכויות עובדים מהמגזר הלא-צמוד למגזר צמוד מדד.  
 (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ליום 31 בדצמבר 2019							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
88,122	-	2,372	204	15,802	-	69,744	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	1,773	134	909	20,687	700	35,283	ניירות-ערך
471	-	-	-	-	-	471	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
292,940	644	1,964	4,514	20,519	48,735	216,564	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
1,971	-	-	925	980	-	66	אשראי לממשלות
192	144	-	-	-	-	48	השקעות בחברות כלולות
3,233	3,233	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,143	646	297	245	1,851	755	7,349	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,281	536	41	96	77	7	4,524	נכסים אחרים
849	849	-	-	-	-	-	השקעה המהווה פעילות מופסקת
463,688	7,825	4,808	6,893	59,916	50,197	334,049	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
361,645	697	3,408	10,755	78,124	11,693	256,968	פיקדונות הציבור
3,520	-	13	336	1,097	-	2,074	פיקדונות מבנקים
685	-	-	-	297	2	386	פיקדונות הממשלה
3	-	3	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,853	-	12	10	152	25,724	955	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,050	603	304	249	2,274	975	7,645	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,711	302	354	200	3,588	3,986	12,281	התחייבויות אחרות
425,467	1,602	4,094	11,550	85,532	42,380	280,309	סך-כל ההתחייבויות
38,221	6,223	714	(4,657)	(25,616)	7,817	53,740	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:							
-	-	(1,106)	2,577	26,470	(523)	(27,418)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	30	1,444	(1,543)	-	69	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	20	774	(214)	-	(580)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
38,221	6,223	(342)	138	(903)	7,294	25,811	סך-הכל כללי
-	-	(142)	2,736	(809)	-	(1,785)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	338	2,445	565	-	(3,348)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

## 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 לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית 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 המוצגת 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 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 חי. 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 עסקות 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 הונוו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

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

השווי ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו 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 ההפרשות 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 הקטנת השווי ההוגן ב-5 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 בעסקות 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 בעסקות 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 2020

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 2020			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
113,079	110,219	-	2,860	113,033	מזומנים ופיקדונות בבנקים
66,518	1,709	17,178	47,631	66,513	ניירות-ערך*
240	240	-	-	240	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
295,663	292,634	-	3,029	293,700	אשראי לציבור, נטו***
2,561	2,561	-	-	2,548	אשראי לממשלות
13,063	2,627	9,610	826	13,063	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,345	1,334	-	11	1,241	נכסים פיננסיים אחרים
492,469	411,324	26,788	54,357	**490,338	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
402,419	397,996	-	4,423	400,816	פיקדונות הציבור***
3,421	3,421	-	-	3,418	פיקדונות מבנקים
439	439	-	-	424	פיקדונות הממשלה
4	4	-	-	4	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
25,424	263	1,551	23,610	25,196	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,340	3,098	10,410	832	14,340	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,021	10,010	-	11	10,017	התחייבויות פיננסיות אחרות
456,068	415,231	11,961	28,876	**454,215	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
201	201	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,155 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 84,046 מיליוני ש"ח ובסך של 18,810 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 פיקדונות הציבור סך של 36 מיליוני ש"ח 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 2020

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 2019			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
<b>נכסים פיננסיים</b>					
72,918	69,458	-	3,460	72,913	מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,118	1,558	*14,160	*55,400	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
447,209	363,342	*19,945	*63,922	***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
410,338	367,902	7,836	34,600	***408,129	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
166	166	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* סוג מחדש.

\*\* 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-ו](#).

\*\*\*\* מזה נכללו ביתרת פיקדונות הציבור סך של 35 מיליוני ש"ח 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 2020

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 2019			יתרה במאזן
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1	
	רמה 2	רמה 3		
<b>נכסים פיננסיים</b>				
88,142	85,255	-	2,887	88,122
59,490	1,501	13,615	44,374	59,486
471	471	-	-	471
294,981	291,570	-	3,411	292,940
1,982	1,982	-	-	1,971
11,143	1,412	9,097	634	11,143
1,083	1,059	-	24	977
457,292	383,250	22,712	51,330	**455,110
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
364,103	360,013	-	4,090	361,645
3,503	3,503	-	-	3,520
698	698	-	-	685
3	3	-	-	3
27,582	48	1,557	25,977	26,853
12,050	387	11,025	638	12,050
13,178	13,154	-	24	13,173
421,117	377,806	12,582	30,729	**417,929
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>				
112	112	-	-	-

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,021 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 75,702 מיליוני ש"ח ובסך של 16,207 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 פיקדונות הציבור סך של 43 מיליוני ש"ח 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 2020

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 2020			
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>			
38,815	-	5,473	33,342
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
8,271	-	1,000	7,271
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
6,499	175	6,245	79
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
4,139	-	4,111	28
אגרות-חוב של אחרים זרים			
57,724	175	16,829	40,720
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
410	-	349	61
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
6,846	-	-	6,846
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
2	-	-	2
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
מניות סחירות			
6,850	-	-	6,850
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
575	261	314	-
חוזי שקל-מדד			
7,290	810	6,480	-
חוזי ריבית אחרים			
3,585	1,191	2,352	42
חוזי מטבע-חוץ			
1,576	337	455	784
חוזי מניות			
37	28	9	-
חוזי סחורות ואחרים			
3,128	-	-	3,128
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
11	-	-	11
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
81,186	2,802	26,788	51,596
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
474	42	432	-
חוזי שקל-מדד			
8,619	460	8,159	-
חוזי ריבית אחרים			
3,663	2,124	1,497	42
חוזי מטבע-חוץ			
1,547	460	297	790
חוזי מניות			
37	12	25	-
חוזי סחורות ואחרים			
36	17	19	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
3,128	-	-	3,128
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
11	-	-	11
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1,295	-	-	1,295
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
18,810	3,115	10,429	5,266
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 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	-	*323	*13,098
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	*14,392	*47,212
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
716	-	448	268
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
7,230	-	-	7,230
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
4	-	-	4
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
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	*20,625	*59,795
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 השאלת ניירות-ערך			
15,732	3,746	5,829	6,157
סך-כל ההתחייבויות			

\* סווג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 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>				
33,417	-	4,336	29,081	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
8,108	-	239	7,869	אגרות-חוב של ממשלות זרות
6,830	177	6,505	148	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,454	-	2,413	41	אגרות-חוב של אחרים זרים
50,809	177	13,493	37,139	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
750	-	122	628	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
6,602	-	-	6,602	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	אגרות-חוב של ממשלות זרות
2	-	-	2	מניות סחירות
6,607	-	-	6,607	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
372	116	256	-	חוזי שקל-מדד
6,004	662	5,342	-	חוזי ריבית אחרים
3,762	601	3,102	59	חוזי מטבע-חוץ
990	23	392	575	חוזי מניות
15	10	5	-	חוזי סחורות ואחרים
3,482	-	-	3,482	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
24	-	-	24	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
72,815	1,589	22,712	48,514	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>				
224	3	221	-	חוזי שקל-מדד
6,882	17	6,865	-	חוזי ריבית אחרים
3,981	137	3,799	45	חוזי מטבע-חוץ
949	229	127	593	חוזי מניות
14	1	13	-	חוזי סחורות ואחרים
43	17	26	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
3,482	-	-	3,482	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
24	-	-	24	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
608	-	-	608	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
16,207	404	11,051	4,752	סך-כל ההתחייבויות



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 2020					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	
בלתי מבוקר					
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>					
(29) <sup>(1)</sup>	603	603	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
- <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	השקעות במניות
<b>(29)</b>	<b>603</b>	<b>603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך-הכל</b>
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-			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	
בלתי מבוקר					
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>					
(96) <sup>(1)</sup>	648	648	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(8) <sup>(2)</sup>	20	20	-	-	השקעות במניות
<b>(104)</b>	<b>668</b>	<b>668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך-הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2019					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	
מבוקר					
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>					
50 <sup>(1)</sup>	502	502	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(21) <sup>(2)</sup>	69	69	-	-	השקעות במניות
<b>29</b>	<b>571</b>	<b>571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך-הכל</b>

(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 2020

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 2020								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	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 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020
<b>185</b>	<b>(4)</b>	<b>(6)</b>	-	-	-	-	<b>175</b>	<b>11</b> <sup>(1)(2)</sup>
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
185	(4)	(6)	-	-	-	-	175	11 <sup>(1)(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
183	44	-	-	(8)	-	-	219	36 <sup>(3)</sup>
221	193	-	2	(66)	-	-	350	199 <sup>(1)(3)</sup>
(102)	(588)	-	(11)	(232)	-	-	(933)	189 <sup>(3)</sup>
1,217	(1,342)	-	-	2	-	-	(123)	(775) <sup>(3)</sup>
46	(31)	-	4	(3)	-	-	16	(16) <sup>(3)</sup>
(10)	(4)	-	1	(4)	-	-	(17)	6 <sup>(3)</sup>
<b>1,740</b>	<b>(1,732)</b>	<b>(6)</b>	<b>(4)</b>	<b>(311)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(313)</b>	<b>(350)</b>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	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>185</b>	<b>(3)</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>183</b>	<b>11</b> <sup>(1)(2)</sup>
<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>
<b>(355)</b>	<b>(1,455)</b>	<b>1</b>	<b>(168)</b>	<b>1,465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(512)</b>	<b>(509)</b>

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

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 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020
<b>177</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	-	<b>175</b>	<b>(3)</b> <sup>(1)</sup> <sup>(2)</sup>
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	177	1	(3)	-	-	-	175	(3) <sup>(1)</sup> <sup>(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
חוזי שקל-מדד	113	115	-	-	(9)	-	219	106 <sup>(3)</sup>
חוזי ריבית אחרים	645	(192)	-	9	(112)	-	350	(159) <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>
חוזי מטבע-חוץ	464	(1,093)	-	110	(414)	-	(933)	(118) <sup>(3)</sup>
חוזי מניות	(206)	(6)	-	-	89	-	(123)	(3) <sup>(3)</sup>
חוזי סחורות ואחרים	9	16	-	-	(9)	-	16	- <sup>(3)</sup>
נגזרים משובצים	(17)	(3)	-	-	3	-	(17)	(3) <sup>(3)</sup>
סך-הכל	1,185	(1,162)	(3)	119	(452)	-	(313)	(180)

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

- (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 2020

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 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 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים)
<b>נכסים</b>									
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>									
191	(12)	(2)	-	-	-	-	177	(2) <sup>(1)</sup>	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>									
54	83	-	-	(24)	-	-	113	46 <sup>(3)</sup>	חוזי שקל-מדד
596	223	-	25	(199)	-	-	645	149 <sup>(3)(1)</sup>	חוזי ריבית אחרים
404	5	-	219	(164)	-	-	464	3 <sup>(3)</sup>	חוזי מטבע-חוץ
62	(204)	-	-	(64)	-	-	(206)	7 <sup>(3)</sup>	חוזי מניות
40	(17)	-	14	(28)	-	-	9	(5) <sup>(3)</sup>	חוזי סחורות ואחרים
(14)	(9)	-	(1)	7	-	-	(17)	(9) <sup>(3)</sup>	נגזרים משובצים
1,333	69	(2)	257	(472)	-	-	1,185	189	סך-הכל

- (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 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 2020

בלתי מבוקר

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

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

ליום 30 ביוני 2020			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	175	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	219	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.47%-18.10% (5.25%)
חוזי ריבית אחרים	350	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.47%-17.62% (3.10%)
חוזי מטבע-חוץ	(933)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.47%-17.59% (1.54%)
חוזי מניות	(140)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.47%-17.36% (1.45%)
חוזי מניות	17	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	3	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	0.10	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 87.18%-87.18% (87.18%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.10%-0.10% (0.10%)
חוזי סחורות ואחרים	16	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.47%-17.24% (3.64%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	17	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	-	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	603	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:

- 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.
- עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

בלתי מבוקר

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

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

ליום 30 ביוני 2019			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
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	0.14%-5.92% (0.93%)
חוזי ריבית אחרים	156	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.14%-16.54% (1.18%)
חוזי מטבע-חוץ	(832)	מודל תמחור אופציות	0.14%-16.11% (1.05%)
חוזי מניות	(88)	מודל תמחור נגזרי מניות	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	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 2020

מבוקר

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

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

ליום 31 בדצמבר 2019			
שווי הוגן	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	177	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	113	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.41%-4.47% (1.75%)
חוזי ריבית אחרים	645	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.35%-14.74% (1.68%)
חוזי מטבע-חוץ	464	מודל תמחור אופציות	0.33%-14.44% (1.17%)
חוזי מניות	(223)		0.33%-0.43% (0.34%)
חוזי מניות	17	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	-	מודל תמחור אופציות	76.96%-76.96% (76.96%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.32%-0.32% (0.32%)
חוזי סחורות ואחרים	9	מודל תמחור נגזרי מטבע	1.01%-2.25% (2.00%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	17	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	69	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	502	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 יזמות רגולטוריות

### משבר הקורונה והמערכת הבנקאית

משבר הקורונה החל בישראל בפברואר 2020, ובעקבותיו ולאור בקשות הבנקים וההתאמות הנדרשות בפעילות המערכת הבנקאית, פרסם בנק ישראל שורה של הקלות רגולטוריות להתמודדות עם משבר הקורונה - בנק ישראל, פרסם את נוהל בנקאי תקין 250 שנתן הקלות בנושאים רבים:

**נוהל בנקאי תקין 301 - עבודת הדירקטוריון** - דירקטוריון הבנק רשאי לקיים ישיבות דירקטוריון שלא על-ידי כינוס ישיבה פרונטאלית ללא מגבלות שקיימות בהוראה 301 ביחס לדיונים והחלטות שניתן לקבל בישיבות בתקשורת.

**נוהל בנקאי תקין 308A - טיפול בתלונות ציבור** - מענה לתלונות הציבור יכול להינתן בכתב או בעל פה לפי נסיבות העניין. הטיפול, תשובת הבנק והודעתו ללקוח יתועדו. כמו-כן לפי סעיף 10 נוספה למפקח סמכות בנסיבות חריגות להאריך את זמן התגובה והטיפול במענה על התלונות שיתקבלו.

**נוהל בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי"** - רשויות המס הודיעו על ארכה בהגשת הדוחות הכספיים וארכה זו תקפה גם במקרים בהם יש חובה לקבל דוח כספי לטובת העמדת אשראי ללווים.

**נוהל בנקאי תקין 315 - "מגבלת חבות ענפית"** - סך האשראי (בניכוי חבויות לתשתיות לאומיות) לענף הבינוי והנדל"ן יעלה משיעור של 20% ל-22% מסך-כל חבויות הציבור. הקלה זו תמשיך לחול 24 חודשים גם מיום חזרה לשגרה (כלומר תפוג לכל המוקדם בספטמבר 2022) וזאת כדי לאפשר לבנק לחזור לשיעור של 20%.

**נוהל בנקאי תקין 325 - "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב"** - בימים אלה צפוי שיהיו יותר לקוחות שייקלעו לקשי תזרים עקב המשבר. התיקונים בהוראה נועדו לאפשר לבנק לכבד חיובים של לקוחות שחורגים ממסגרת האשראי שהועמדה להם ולהעמיד מסגרת אשראי נוספת חד צדדית בהיקף של 5,000 שקל ללקוח פרטי ומאה אלף שקל ללקוח מסחרי, זאת למשך 3 ימים מהיווצרות החריגה.

**נוהל בנקאי תקין מספר 326 בנושא ליווי פיננסי** - בוטלה ההגדרה כי תוך 14 יום מיום התשלום, על בנק להוציא לרוכש ערבות בגין סכום ששולם באמצעות שובר התשלום.

**נוהל בנקאי תקין 329 - "מגבלות למתן הלוואות לדיור"** - הבנק יהיה רשאי להעניק הלוואה לכל מטרה במשכון דירה בשיעור מימון עד 70% לעומת השיעור הקיים כיום, 50%. מתן ההלוואה בהתאם להקלה יהיה כפוף להצהרת הלווה כי ההלוואה אינה למטרת רכישת דירה להשקעה. כמו-כן הבנק יכול להסתמך על הכנסות הלווה טרום עידן הקורונה בתנאים מסוימים.

**נוהל בנקאי תקין 355 - ניהול המשכיות עסקית** - הבנקים רשאים לפעול באופן מצומצם תוך פגיעה מינימלית בשירותי הבנקאות לציבור. כמו-כן אישר הפיקוח על הבנקים הפעלתם של סניפים ניידיים בהתאם להיתר כללי לבנקים לפתיחת סניפים ולהעתקתם בעת חירום השימוש בהיתר לפתיחת הסניפים הניידים יוגבל עד לסימום של המצב הנוכחי או עד להכרזה על שעת חירום ומתן הנחיות אחרות.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא ניהול טכנולוגיית המידע** - הבנקים קיבלו תוספת של 6 חודשים לביצוע סקר בטיחות עבור מערכות שבסיכון גבוה ומערכות בנקאות בתקשורת, שעד כה בוצע לפחות אחת ל-18 חודשים.

**נוהל בנקאי תקין 360 - חופשה רציפה** - העדכונים נועדו לאפשר למערכת הבנקאית לנהל בשנת 2020 את יישום הדרישה לחופשה רציפה בהינתן שבתקופת החירום חלק מן העובדים עבדו ב"שיטת הקפסולות".

**נוהל בנקאי תקין 367 - בנקאות בתקשורת ונוהל בנקאי תקין 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת** - כדי לסייע בהנגשת ערוצי תקשורת הקיימים ללקוח, בדגש על האפשרויות לפעילות מרחוק סוכם כי הבנקים רשאים לשלוח ללקוחותיהם באופן יזום, הודעות בערוצי בנקאות בתקשורת, המציעות להם להצטרף לשירותים אלו ומנחות אותם כיצד לבצע זאת, גם ללא חתימה על הסכם בנקאות בתקשורת. כמו-כן עודכן כי יוגדלו היקפי הפעילות שביחס אליהם יחולו ההקלות לעניין זיהוי ואימות מ-50,000 ש"ח ל-100,000 ש"ח.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח** - הוארכה התקופה מ-5 ימי עסקים ל-14 ימי עסקים מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות.

**נוהל בנקאי תקין 439 בנושא חיובים על-פי הרשאה** - בנק ישראל מאפשר לבנקים לקבל מהלקוחות הוראות לביטול חיוב על-פי הרשאה או הרשאה לחיוב חשבון באמצעות הטלפון ולא רק באמצעות הודעה בכתב, ובלבד שהשיחה תתועד.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 - הליכי גביית חובות** - ניתן יהיה לקבל את הסכמת הלקוח להסדר החוב גם באמצעות הטלפון, ללא חתימה.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור** - הוארכו המועדים אשר במסגרתם על הבנק להנפיק ללקוחות מכתבי כוונות, אישור סילוק והודעות על כך שביטח את הלווה בביטוח מטעמו.

תחילה ותקופת מעבר - ההקלות ניתנו בהוראת שעה שתפוג ביום 30 בספטמבר 2020 המפקח באישור נגיד בנק ישראל רשאי להאריך הוראת שעה זו ב-6 חודשים נוספים.

### הקלות נוספות של רגולטורים אחרים

תקנות שעת חירום - שיקים ללא כיסוי - הממשלה אישרה ב-23 במרץ 2020 במשאל טלפוני את תקנות שעת חירום - שיקים ללא כיסוי. תקנות אלו קובעות כי לאור התפשטות נגיף הקורונה בנק לא יגביל חשבון בשל שיקים שסורבו בעת הזו. התקנות פגו ב-22 ביוני 2020. ב-29 ביולי פרסם משרד המשפטים טיוטת תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק בשל התמשכות משבר הקורונה), התש"ף-2020. המציעה לקבוע כי שיקים שחזרו החל מיום 23 ביוני 2020 ועד ליום 10 באוגוסט 2020 ייגרעו ממניין השיקים שבגינם החשבון יוגבל.



## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

### 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 בשלבים מקדמיים.

### החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פרסם 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). ביום 9 במרץ 2020 השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראל, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

• 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. הבנק החל בצמצום המסגרות ויעמוד בלוח הזמנים כנדרש.

### 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 שבועה ימי עסקים וללא עלות ללקוח.

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.

בחודש יוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת כללים לסוגי המוצרים אשר יניודו במסגרת. ב-16 בדצמבר 2019, פרסם בנק ישראל את כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) וכן את ניהול בנקאי תקין 448 - העברת הפעילות הפיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון. אשר מסדיר את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרט את החובות החלות על כל אחד מהם. ב-30 ביוני 2020 אושרה דחיית תחילת החוק ב-6 חודשים עד ליום 22 בספטמבר 2021.

### הרפורמה בשירותי התשלום

בחודש ינואר 2019, פרסם חוק שירותי תשלום, ולאחר דחייה יכנס לתוקף ב-14 באוקטובר 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. 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. הבנק נערך לעמוד בלוח הזמנים כנדרש.

### בנקאות פתוחה - OPEN API

במסגרת החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאית, יזם בנק ישראל, נוהל בנקאות פתוחה. הנוהל קובע כללים לגבי צפייה של צד ג' במידע פיננסי של הלקוח. בנוהל נקבע כי תינתן גישה למידע של לקוחות שסיכמו לכך בשיטת OPEN API (בנקאות פתוחה). כך שהבנקים יאפשרו חיבור מאובטח של צדדים שלישיים למאגרי המידע שלהם, ולאחר קבלת הרשאת לקוח יוכלו הצדדים השלישיים לתת שירותי השוואת עלויות ואיסוף מידע פיננסי. בפועל 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.

ב-7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל לוחות זמנים מעודכנים: החל מ-31 במרץ 2021 הבנקים אמורים להיות מוכנים עם מודל הסכמה, יתרות ותנועות עו"ש; 10 באוקטובר 2021 - פירוט תנועות בכרטיסי חיוב, בנקאיים או חוץ בנקאיים וגישה למתן הוראת העברת תשלום מחשבון הבנק של הלקוח; 31 במרץ 2022 - גישה למידע נוסף של הלקוח: האשראי וההלוואות, הפיקדונות והחסכונות ומידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח.

ב-24 ביוני 2020 פרסם תזכיר חוק מתן שירות מידע פיננסי להערות הציבור. התזכיר צפוי להשתלב בחוק ההסדרים הקרוב.

### הוראות ויוזמות מהותיות נוספות בשנים 2019-2020

- לשכת שירותי מחשוב - במרץ 2019 נבחרה חברת TCS כספק הזוכה לקבלת מענק ממשרד האוצר להקמת לשכת מחשוב שתקים תשתית מחשוב ותספק שירותי מחשוב בנקאיים כוללים לגופים פיננסיים. באוגוסט 2019 הורתה המפקחת על הבנקים לבנקים להיערך להתחבר ללשכת שירותי מחשוב במהלך 2020. הבנק נערך לעמוד בהוראה כנדרש.
- נוהל בנקאי תקין ניהול אשראי צרכני - ביום 18 בפברואר 2020 פרסמה טיוטה שנייה של נוהל בנקאי תקין ניהול אשראי צרכני מטרת ההוראה לקבוע סטנדרטים מינימליים ונורמות התנהגות המצופות בפעילות המערכת הבנקאית מול משקי הבית. בין היתר:
  - הגבלת היקף האשראי הקמעונאי ליכולתו הפיננסית של הלקוח והימנעות מהעמדת אשראי העלול להוות נטל מופרז על משק הבית.
  - הקפדה על תהליכי שיווק נאותים מול לקוחות.
  - הקפדה על מתן גילוי ענייני ושלם ללקוח.
  - להבטיח שמנגנוני התגמול בבנק אינם מעודדים התנהלות שאינה הוגנת.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- תשלומים מידיים - בנק ישראל הודיע לבנקים כי עד סוף אוקטובר 2020, יחויבו הבנקים לסיים את החיבור למערכת תשלומים מידיים המוקמת במס"ב. ממועד זה הבנקים נדרשים לאפשר ללקוחותיהם לקבל תשלומים באמצעות שירות התשלום המידי. הבנק נערך לעמידה בלוחות הזמנים.
  - פטור מהסדר כובל מס"ב - רשות התחרות האריכה את הפטור מהסדר כובל של מס"ב המאפשר את שיתוף הפעולה בין הבנקים החברים בה. במסגרת הפטור החדש, נקבעו תנאים המחייבים את מס"ב לקבל כמשתתף כל נותן שירותי תשלום שרשאי לכך על-פי דין ומיוצג על-ידי בנק, נאסר על חמשת הבנקים הגדולים לסרב סירוב בלתי סביר לתת לגוף חוץ-בנקאי את שירותי הייצוג הנדרשים על מנת לאפשר את חיבורו למס"ב כמשתתף. כדי לוודא את שיתוף הפעולה של הבנקים אסרה רשות התחרות על בנק לעשות שימוש במערכת התשלומים המידיים לצורך אפליקציית התשלומים שלו אלא אם כן הבנק מייצג גוף חוץ בנקאי והמיוצג מעביר עסקות באמצעות מערכת תשלומים מידיים או עד יוני 2022. במקביל פרסם אגף מערכות תשלומים בבנק ישראל הוראה המחייבת בנק שלא לסרב "סירוב בלתי סביר" לבקשת נותן שירותי תשלום לייצג אותו בסליקה. בנק שקיבל פניה לייצג נדרש להעביר תשובתו תוך 30 יום וזמן ההיערכות לייצג יהיה בין שלושה לשמונה חודשים תלוי בסוג הייצוג.
  - נוהל בנקאי תקין 432 - ב-1 ביולי 2020 הוציא בנק ישראל עדכון להוראה וקבע כי הגשת הבקשה על-ידי הלקוח להעברת תיק ניירות-ערך תתאפשר באמצעים מקוונים, ובכלל זה הגשת אסמכתאות הנדרשות לצורך בחינת הבקשה.
- יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לעיתים לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות לעיתים להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעותיות הכוללת 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.

## ביאור 17 השפעות משבר הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם, ובתגובה לכך ננקטו על-ידי ממשלות לרבות בישראל צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. במהלך הרבעון השני ועם הירידה בקצב התפשטות הנגיף החלו בארץ ובעולם צעדי פתיחה הדרגתיים של המשקיים. לקראת סוף הרבעון השני ובתחילת הרבעון השלישי הואץ שוב קצב התפשטות הנגיף בארץ, וכתוצאה מכך החלה הממשלה ליישם שוב צעדי התגוננות שונים. התפשטות הנגיף ואמצעי ההתגוננות נגדו גורמים לפגיעה כלכלית מהותית ומגמות שליליות בכלכלה העולמית ובכלכלה הישראלית, וגרמו לפגיעה בשוקי ההון העולמיים ובשוק המקומי ברבעון הראשון. בתגובה, ממשלות ובנקים מרכזיים בעולם לרבות בישראל נוקטים במגוון צעדים ובכללם מענקים, הלוואות, התערבות בשוקי ההון ועוד.

משבר התפשטות הנגיף מביא להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק וקיימות וצפויות לו השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי, ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. כמו-כן להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, השפעה על קיטון בהכנסות המימון והריבית העתידית של הבנק. זאת בנוסף לירידות בשערי נכסים סחירים ושינוי במרווחי אגרות-חוב אשר יוצרים השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק והשפעות נוספות. על רקע התפשטות משבר נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים ביום 31 במרץ 2020 את דרישות ההון מהבנקים במסגרת הוראת שעה לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה. לפרטים נוספים בדבר הוראות המפקחת על הבנקים, יעדי הלימות הון ודיבידנדים, ראה [ביאור 9 לעיל](#).

בעקבות משבר התפשטות נגיף הקורונה, רשם הבנק במחצית הראשונה של שנת 2020 גידול בהוצאות להפסדי אשראי בסכום כולל של כ-1,622 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בשל הגדלת היקף הפרשה הקבוצתית בסך של כ-1,409 מיליון ש"ח, לרבות בגין ההלוואות לדיוור. הגידול האמור הינו בהמשך לגידול בהוצאות להפסדי אשראי בסך של כ-676 מיליון ש"ח שנרשמו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2019 (שפורסמו במחצית השנייה של חודש מרץ 2020 לאחר התפשטות נגיף הקורונה) וכוללות השפעות של התפשטות הנגיף אשר כבר היו ידועות במועד זה. סך-הכל הגידול בהוצאות להפסדי האשראי בגין התפשטות נגיף הקורונה מסתכם עד כה בכ-2,298 מיליון ש"ח. בהקשר זה נציין כי בעקבות משבר הקורונה נדחו עד ל-30 ביוני 2020 תשלומי הלוואות (קרן ו/או ריבית) בהיקף של כ-2,318 מיליון ש"ח.

בעוד שברבעון הראשון ירידות בשערי נכסים סחירים, שינויים בעקומי הריבית בארץ ובעולם ובמרווחי אגרות-חוב יצרו השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק, ברבעון השני חלה התאוששות בשווקים ובשווי נכסים אלו. במהלך הרבעון השני חלה עלייה של כ-871 מיליון ש"ח בשווי תיק המניות ותיק אגרות-חוב הזמין למכירה שקיזזה את הירידות מהרבעון הראשון (705 מיליון ש"ח). השפעת עלייה זו על ההון מתמתנת בשל זקיפה להון של השפעות מקצות הנובעות בעיקר מסגירת מרווחי האשראי לפיהם נקבעת ריבית ההיוון של ההתחייבויות בגין זכויות עובדים, כאשר השפעת ירידת ריבית ההיוון גרמה לגידול בהתחייבות האקטוארית ולקיטון מקביל בהון בסך של כ-519 מיליון ש"ח (לעומת עלייה בהון של 662 מיליון ש"ח ברבעון הראשון). כאמור, לא ניתן להעריך בשלב זה את מלוא השפעות משבר התפשטות הנגיף והיקפן על הבנק, וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך משבר התפשטות הנגיף, צעדים שינקטו לעצירת התפשטותו, עוצמתם וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שינקטו על-ידי ממשלות, בנקים מרכזיים ורגולטורים בנושא.

## 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.

## איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

## 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.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת 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 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.

## הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו 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.

## 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.

## שוק פעיל

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

## B2B

### Business To Business

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

## CVA

### Credit Valuation Adjustment

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

## 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.

## FINMA

### Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

## GRI

### Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל 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 שיפותחו 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 הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

## 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.

**א**

איגור 243,99

אשראי לציבור 58,57,56,55,54,48,47,46,45,44,28,25,16,10,162,158,154,150,146,115,114,113,112,111,96,93,88,83,62,59,178,177,176,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165,164,193,192,191,190,189,188,187,186,185,184,183,182,181,180,179,236,232,230,226,225,223,222,221,219,218,197,196,195,194,243,242

**ג**

גידור 227,226,141,102,101,99,96,50,43,24,23

**ד**

דיבידנד 207,206,205,123,99,93,91,90,33,16,10

**ה**

הון והלימות הון 49

הון מניות 91,90,89

הלבנת הון 224,136,75,19

הלוואות לדיוור 52,48,47,46,45,42,41,39,36,34,29,28,24,10,148,146,144,127,124,115,114,113,112,111,96,65,63,59,58,57,53,171,170,169,168,167,166,165,164,162,160,158,156,154,152,150,221,220,213,208,189,188,180,179,178,177,176,175,174,173,172

הליכים משפטיים 133,132,20

הסכם שכר 122

הפרשה לירידת-ערך 224,49

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 179,178,177

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 230,25

**ו**

ועדת שטרומ 218,209

**ז**

זכויות עובדים 210,192,122,121,120,119,118,117,92,83,72,21

**ח**

חובות פגומים 158,154,150,146,113,112,111,62,55,54,53,16,15,187,186,185,184,183,182,181,180,179,178,177,175,174,173,162,236,232,194

**י**

יעד הון 220

**מ**

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 165,164,83,52,50,48,47,46,10,216,213,169,168,167,166

מגזרי פעילות פיקוחיים 144,83,48,47,46,45,42,41,39,38,10,9,226,168,167,166,165,164,162,160,158,156,154,152,150,148,146

מדינות זרות 30

מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 126

מימון ממונף 69,10

מינוף 130,129,128,127,126,125,124,123,83,37,14,10

מסגרות אשראי 208,189,97,29

**נ**

נגזרים 91,90,88,83,69,63,62,59,58,57,50,43,32,29,23,10,191,143,142,141,140,139,138,137,102,101,100,99,98,97,92,206,205,204,203,202,200,199,198,197,196,195,194,193,192,241,240,239,238,237,236,235,234,233,232,229,227,226,207,243,242

נזילות 210,131,130,76,73,61,50,33,20,18,16,14,9

ניהול סיכונים 222

ניירות-ערך 83,62,59,58,57,50,37,31,30,28,23,21,16,13,10,133,131,129,113,112,111,110,109,108,107,106,105,93,92,88,182,181,180,179,178,177,175,174,173,172,171,170,169,144,141,199,198,197,196,195,194,193,192,191,188,187,186,185,184,183,236,234,232,223,220,218,217,216,210,209,204,203,202,200,243,238

נכסים אחרים 172,171,170,169,113,112,111,95,92,88,59,58,57,188,187,186,185,184,183,182,181,180,179,178,177,175,174,173,237,233,193,192,191

נכסי סיכון 162,158,154,150,146,124,36

**ס**

סייבר 76,74,73,50,16

סיכון אשראי 58,57,56,53,50,44,36,30,29,25,21,20,16,10,9,143,142,124,115,114,113,112,96,83,76,69,67,66,62,61,60,59,184,183,182,181,180,179,178,177,176,175,174,173,172,171,170,230,227,218,208,197,196,195,194,190,189,188,187,186,185

סיכונים אחרים 76,9

סיכון מוניטין 76,50,16

סיכון מימון 73

סיכון נזילות 76,73,50,16,14,9

סיכון רגולטורי 50,16

סיכון ריבית 76,70,50,33,16

סיכון שוק 76,70,50,16,9

סיכון תפעולי 124,76,75,73,50,36,20,16,9

**ע**

**עמלות** 86, 49, 48, 47, 46, 45, 41, 40, 39, 38, 26, 25, 22, 16, 15, 10  
218, 213, 168, 167, 166, 165, 164, 160, 156, 152, 148, 144, 135, 133, 97  
236, 232, 231, 226, 225, 223, 222, 221, 219  
**ענפי משק** 77, 69, 62, 60, 58, 57, 31, 29, 28, 21, 18, 10

**פ**

**פיקדונות הציבור** 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39, 38, 31, 28, 16  
168, 167, 166, 165, 164, 162, 158, 154, 150, 146, 116, 98, 96, 88, 83  
227, 226, 225, 223, 222, 220, 219, 218, 197, 196, 195, 193, 192, 191  
242, 239, 238, 235, 234

**ר**

**רגולציה** 220, 76, 20, 19  
**רווח למניה** 86

**ש**

**שווי הוגן** 105, 104, 103, 102, 101, 99, 87, 83, 71, 70, 50, 32, 27, 23, 11  
197, 196, 195, 194, 143, 142, 141, 140, 118, 110, 109, 108, 107, 106  
229, 208, 207, 206, 205, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 198

**ת**

**תגמול** 243, 215, 122, 91, 90, 89  
**תיק בנקאי** 71, 70  
**תיק למסחר** 30  
**תשלום מבוסס מניות** 92, 91, 90, 89