

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר 2020



Q3  
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
<b>95</b>	<b>ביאורים לדוחות הכספיים</b>
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
105	ביאור 5 ניירות-ערך
110	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
115	ביאור 7 פיקדונות הציבור
116	ביאור 8 זכויות עובדים
123	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
130	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 בספטמבר 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה 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 בישראל הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים 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.ו-11. בדבר סיום חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ובנושא FIFA.

**זיו האפט**

רואי חשבון

**סומך חייקין**

רואי חשבון

תל-אביב, 18 בנובמבר 2020

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

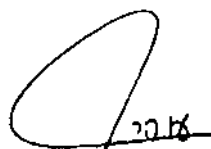
## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2019	2020	2019	2020		
מבוקר			בלתי מבוקר			
11,920	9,148	<b>7,681</b>	2,593	<b>2,607</b>	2	הכנסות ריבית
(2,601)	(2,122)	<b>(1,122)</b>	(310)	<b>(406)</b>	2	הוצאות ריבית
9,319	7,026	<b>6,559</b>	2,283	<b>2,201</b>		הכנסות ריבית, נטו
1,276	400	<b>2,130</b>	(40)	<b>193</b>	(2)6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,043	6,626	<b>4,429</b>	2,323	<b>2,008</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>						
559	313	<b>834</b>	58	<b>335</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,240	2,404	<b>2,364</b>	815	<b>755</b>		עמלות
90	58	<b>82</b>	11	<b>11</b>		הכנסות אחרות
3,889	2,775	<b>3,280</b>	884	<b>1,101</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>						
*4,108	*3,119	<b>2,913</b>	*1,033	<b>988</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,334	989	<b>978</b>	351	<b>336</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
*3,334	*1,731	<b>1,702</b>	*586	<b>527</b>		הוצאות אחרות
8,776	5,839	<b>5,593</b>	1,970	<b>1,851</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,156	3,562	<b>2,116</b>	1,237	<b>1,258</b>		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,681	1,413	<b>885</b>	523	<b>449</b>		הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
1,475	2,149	<b>1,231</b>	714	<b>809</b>		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
11	7	<b>7</b>	3	<b>5</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1,486	2,156	<b>1,238</b>	717	<b>814</b>		רווח נקי מפעילות נמשכת
296	258	<b>(109)</b>	16	-	(ה)1	רווח נקי (הפסד) מפעילות מופסקת
<b>רווח נקי</b>						
1,782	2,414	<b>1,129</b>	733	<b>814</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	14	<b>12</b>	3	<b>2</b>		הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,799	2,428	<b>1,141</b>	736	<b>816</b>		המיחוס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>						
<b>רווח בסיסי</b>						
1.35	1.82	<b>0.86</b>	0.55	<b>0.61</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.13	1.63	<b>0.94</b>	0.54	<b>0.61</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
<b>רווח מדולל</b>						
1.35	1.81	<b>0.86</b>	0.55	<b>0.61</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.13	1.62	<b>0.94</b>	0.54	<b>0.61</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

\* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



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



**דב קוטלר**  
המנהל הכללי



**ראובן קורפיק**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 18 בנובמבר 2020

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		ביאור
1,782	2,414	<b>1,129</b>	733	<b>814</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	14	<b>12</b>	3	<b>2</b>	הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,799	2,428	<b>1,141</b>	736	<b>816</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
581	581	<b>265</b>	128	<b>121</b>	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(876)	(267)	<b>283</b>	(183)	<b>72</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
(295)	314	<b>548</b>	(55)	<b>193</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
119	(78)	<b>(190)</b>	32	<b>(66)</b>	השפעת המס המתייחס
(176)	236	<b>358</b>	(23)	<b>127</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(176)	236	<b>359</b>	(23)	<b>128</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,606	2,650	<b>1,487</b>	710	<b>941</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	14	<b>13</b>	3	<b>3</b>	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,623	2,664	<b>1,500</b>	713	<b>944</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 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2020

31 בדצמבר	30 בספטמבר			
2019	2019	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
<b>נכסים</b>				
88,122	72,517	<b>128,421</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,486	65,592	<b>67,835</b>	5	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
471	529	<b>437</b>		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
297,647	294,980	<b>299,021</b>		אשראי לציבור
(4,707)	(3,973)	<b>(6,176)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
292,940	291,007	<b>292,845</b>	13,6	אשראי לציבור, נטו
1,971	2,062	<b>2,573</b>		אשראי לממשלות
192	107	<b>377</b>		השקעות בחברות כלולות
3,233	3,051	<b>3,227</b>		בניינים וציוד
11,143	12,692	<b>11,773</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,281	4,961	<b>6,198</b>		נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
849	829	-	1(ה)	השקעה המהווה פעילות מופסקת <sup>(3)</sup>
463,688	453,347	<b>513,686</b>		סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
361,645	348,027	<b>417,005</b>	7	פיקדונות הציבור
3,520	3,178	<b>3,280</b>		פיקדונות מבנקים
685	485	<b>391</b>		פיקדונות הממשלה
3	10	<b>6</b>		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,853	28,337	<b>24,724</b>		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,050	13,728	<b>12,553</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,711	20,321	<b>16,729</b>		התחייבויות אחרות (מזה: 789; 523; 537 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
425,467	414,086	<b>474,688</b>		סך-כל ההתחייבויות
38,181	39,218	<b>38,971</b>	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
40	43	<b>27</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
38,221	39,261	<b>38,998</b>		סך-כל ההון
463,688	453,347	<b>513,686</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 ישראל, 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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*
<b>38,054</b>	<b>30</b>	<b>38,024</b>	<b>30,951</b>	<b>(1,121)</b>	<b>8,194</b>	<b>11</b>	<b>8,183</b>
יתרה ליום 30 ביוני 2020							
<b>814</b>	<b>(2)</b>	<b>816</b>	<b>816</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
<b>127</b>	<b>(1)</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
<b>38,998</b>	<b>27</b>	<b>38,971</b>	<b>31,767</b>	<b>(993)</b>	<b>8,197</b>	<b>14</b>	<b>8,183</b>
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020							

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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*
39,549	46	39,503	32,239	(917)	8,181	14	8,167
יתרה ליום 30 ביוני 2019							
733	(3)	736	736	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
(1,000)	-	(1,000)	(1,000)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
2	-	2	-	-	2	2	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
(23)	-	(23)	-	(23)	-	-	-
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
39,261	43	39,218	31,975	(940)	8,183	16	8,167
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019							

\* בניכוי 2,208,952 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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							
1,129	(12)	1,141	1,141	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
(720)	-	(720)	(720)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
10	-	10	-	-	10	10	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(16)	16
מימוש תגמול הוני למניות							
358	(1)	359	-	359	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
38,998	27	38,971	31,767	(993)	8,197	14	8,183
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020							

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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							
2,414	(14)	2,428	2,428	-	-	-	-
לאחר יישום לראשונה							
(1,000)	-	(1,000)	(1,000)	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
10	-	10	-	-	10	10	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(32)	32
מימוש תגמול הוני למניות							
(39)	(39)	-	-	-	-	-	-
שליטה בחברות בנות							
236	-	236	-	236	-	-	-
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
(16)	(16)	-	-	-	-	-	-
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת							
39,261	43	39,218	31,975	(940)	8,183	16	8,167
יתרה ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2019	2020	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>				
1,782	2,414	<b>1,129</b>	733	<b>814</b>
רווח נקי לתקופה				
<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>				
(11)	(7)	<b>(7)</b>	(3)	<b>(5)</b>
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות				
520	384	<b>393</b>	142	<b>133</b>
פחת על בניינים וציוד				
21	16	<b>14</b>	5	<b>5</b>
הפחתות				
1,276	400	<b>2,130</b>	(40)	<b>193</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
(421)	(377)	<b>(123)</b>	(162)	<b>(67)</b>
רווח ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר				
(140)	(93)	<b>(28)</b>	(16)	<b>(51)</b>
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר				
(81)	(74)	<b>(130)</b>	63	<b>6</b>
רווח (הפסד) ממימוש וירידת-ערך בחברות מוחזקות (לרבות פעילות מופסקת)				
(4)	(4)	<b>(52)</b>	-	<b>(1)</b>
רווח ממימוש בניינים וציוד				
64	(5)	<b>(275)</b>	29	<b>(2)</b>
שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות				
(483)	(506)	<b>(235)</b>	(17)	<b>(51)</b>
שינוי בהתייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים				
(21)	(32)	<b>(275)</b>	65	<b>9</b>
מסים נדחים, נטו				
(9)	(1)	<b>(21)</b>	-	<b>(21)</b>
רווח ממכירות תיקי אשראי				
1,527	1,427	<b>509</b>	545	<b>61</b>
התאמות בגין הפרשי שער				
7,956	8,108	<b>(1,371)</b>	114	<b>35</b>
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>				
(609)	(2,158)	<b>(630)</b>	(3,117)	<b>1,290</b>
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(259)	(1,055)	<b>(1,509)</b>	(134)	<b>(1,280)</b>
ניירות-ערך למסחר				
*872	*810	<b>(672)</b>	*588	<b>377</b>
נכסים אחרים				
<b>שינוי נטו בהתייבויות שוטפות</b>				
2,374	4,052	<b>503</b>	3,448	<b>(1,787)</b>
התייבויות בגין מכשירים נגזרים				
* (6,842)	* (7,362)	<b>(3,331)</b>	*133	<b>(89)</b>
התייבויות אחרות				
7,512	5,937	<b>(3,981)</b>	2,376	<b>(431)</b>
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת				

\* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

במיליוני ש"ח

**תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים**

**לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (המשך)**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר				
<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>					
7	315	<b>962</b>	(224)	<b>(185)</b>	פיקדונות בבנקים
(7)	743	<b>5,221</b>	(338)	<b>2,748</b>	אשראי לציבור
457	366	<b>(602)</b>	83	<b>(25)</b>	אשראי לממשלות
237	179	<b>34</b>	(203)	<b>(197)</b>	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(15)	(15)	<b>(155)</b>	-	<b>(80)</b>	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
126	119	<b>40</b>	-	<b>34</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(56,555)	(52,729)	<b>(39,434)</b>	(17,720)	<b>(5,165)</b>	רכישת אגרות-חוב זמניות למכירה ומניות שאינן למסחר
43,958	38,429	<b>25,120</b>	21,089	<b>4,917</b>	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמניות למכירה ומניות שאינן למסחר
9,671	6,079	<b>8,903</b>	2,225	<b>406</b>	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמניות למכירה
(7,804)	(5,721)	<b>(7,028)</b>	(2,015)	<b>(2,083)</b>	רכישת תיקי אשראי
113	68	<b>45</b>	-	<b>45</b>	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(136)	-	<b>(177)</b>	-	<b>(156)</b>	השקעה בחברות כלולות
1,356	1,356	-	-	-	תמורה מממוש השקעה בחברת בת שיצאה מאיחוד (נספח א')
(642)	(383)	<b>(403)</b>	(140)	<b>(157)</b>	רכישת בניינים וציוד
(52)	7	<b>67</b>	-	<b>3</b>	תמורה מממוש בניינים וציוד
(9,286)	(11,187)	<b>(7,407)</b>	2,757	<b>105</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>					
242	(100)	<b>(240)</b>	144	<b>(138)</b>	פיקדונות מבנקים
9,878	(3,740)	<b>55,360</b>	(4,085)	<b>16,189</b>	פיקדונות מהציבור
477	277	<b>(294)</b>	163	<b>(33)</b>	פיקדונות מהממשלה
3	10	<b>3</b>	(9)	<b>2</b>	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
3,539	3,540	<b>2,372</b>	-	<b>1,323</b>	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(6,161)	(4,929)	<b>(4,043)</b>	(1,424)	<b>(1,753)</b>	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,000)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
* (16)	* (16)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
6,962	(4,958)	<b>53,158</b>	(5,211)	<b>15,590</b>	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
5,188	(10,208)	<b>41,770</b>	(78)	<b>15,264</b>	גידול (קיטון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
(8)	(8)	-	-	-	בניכוי קיטון במזומנים ושוי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
5,196	(10,200)	<b>41,770</b>	(78)	<b>15,264</b>	גידול (קיטון) במזומנים
82,217	82,217	<b>85,886</b>	71,213	<b>111,944</b>	יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת
(1,527)	(1,427)	<b>(509)</b>	(545)	<b>(61)</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
85,886	70,590	<b>127,147</b>	70,590	<b>127,147</b>	יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת

\* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		
					<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
13,120	9,705	<b>8,100</b>	3,166	<b>2,532</b>	ריבית שהתקבלה
(3,330)	(2,669)	<b>(2,217)</b>	(1,414)	<b>(637)</b>	ריבית ששולמה
17	14	<b>5</b>	3	<b>2</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(2,285)	(1,536)	<b>(1,816)</b>	(456)	<b>(526)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
373	296	<b>446</b>	(1)	-	מסים על הכנסה שהתקבלו
					<b>נספח א' - תמורה ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדו בעבר</b>
178	178	-	-	-	מזומנים שנגרעו
23,415	23,415	-	-	-	נכסים (למעט מזומנים)
(21,339)	(21,339)	-	-	-	התחייבויות
2,254	2,254	-	-	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו
(39)	(39)	-	-	-	נכסים והתחייבויות המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(891)	(891)	-	-	-	השקעה בחברה כלולה - ישראלכרט
					סך-הכל תמורה שהתקבלה ממימוש השקעות בחברות בנות שאוחדו בעבר
1,324	1,324	-	-	-	
210	210	-	-	-	רווח הון ממימוש השקעות בחברות בת שאוחדה בעבר
1,534	1,534	-	-	-	תמורה שהתקבלה ממימוש השקעה
(178)	(178)	-	-	-	מזומנים שנגרעו
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 בספטמבר 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 18 בנובמבר 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 ההנהלה, 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 על 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 פורסם 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 בעסקאות 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 לעסקאות 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, מהווים בשיעור הריבית התוספת 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.

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

**(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 וביום 11 באוקטובר 2020 דגשים פיקוחיים לשינויים בתנאי הלוואות אשר עיקריהם מפורט להלן:

- א. שינויים לזמן קצר (במצטבר עד 6 חודשים) - 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. הובהר כי שינוי נוסף בהלוואות צריך להבחן במצטבר על מנת לקבוע אם השינוי הנוסף מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי. אם השינויים המצטברים בתנאי הלוואה קשורים לנגיף הקורונה, והלוואה אינו בפיגור, ניתן להמשיך להניח שהלוואה לא נמצא בקשיים פיננסיים והשינוי בתנאי הלוואה לא יחשב כארגון מחדש של חוב בעייתי. כמו-כן, באופן דומה, לגבי הלוואות לדיור 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.
- 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 הדחייה, יש להקפיא 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.
- 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. דחיית תשלומים של הלוואה אשר בוצעה עד ליום 31.12.2020 במסגרת תוכנית רוחבית לדחיית תשלומים - ככלל, הלוואה שלא הייתה בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, לא תחייב סיווג הלוואה כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי, גם כאשר הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים. עם זאת, נדרש לבחון אם חלה הרעה באיכות האשראי ואת הסיווג הנאות בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. לגבי חובות קטנים, ניתן לבצע את הבחינה ברמת קבוצת חובות בעלי מאפייני סיכון דומים, כגון: משך הדחיה המצטברת, יכולת החזר ושווי הביטחון. כמו-כן, באופן דומה, לגבי הלוואות לדיור 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 רשאי לבצע בחינה זו ברמת קבוצת חובות בעלות מאפיינים דומים, ואינו חייב לבצע את הבחינה ברמת הלוואה הבודדת. מאפיינים אלה עשויים לכלול למשל את משך הדחיה שניתנה ביחס לתקופה המקורית של האשראי, וכן אינדיקציות שקיימות בבנק לשווי הביטחון ויכולת החזר של הלוואה ביחס להיקף הלוואה.
- ה. הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינן דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1 נקודת האחוז.

**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 לדיור), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות. בנוסף, ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, וכן יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי.	1 בינואר 2022. ככלל, הכללים החדשים יישומו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת. בהתאם לטיטות הוראות הפיקוח על הבנקים, במועד היישום לראשונה תאגיד בנקאי רשאי להוסיף בחזרה להון עצמי רובד 1, את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה על פני שלוש שנים. ב-1 לינואר לשנת היישום הראשונה - 75%, השנייה 50% - והשלישית - 25%.	הבנק נערך ליישום התיקון.



## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, המערכת הפיננסית העולמית צפויה להפסיק לפרסם את ריבית 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 ההחלפה 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. כמו-כן, הבנק החל בהערכות להתאמת המערכות הטכנולוגיות לריביות ולמנגנונים החדשים. 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.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר לשנת 2021		סך העסקות ליום 30 בספטמבר 2020		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
4,968	13,595	5,729	21,624	הלוואות
117	896	322	2,143	פיקדונות
1,313	92,253	1,895	146,917	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

בנוסף קיימות מסגרות לא מנוצלות אשר מרביתן לתקופה שאינה עולה על שנה.

### 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](#). הבנק כלל בתקופת הדוח הפרשה כנגד התחייבות זו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	
<b>א. הכנסות ריבית</b>				
8,036	<b>7,065</b>	2,293	<b>2,438</b>	מאשראי לציבור
51	<b>40</b>	15	<b>12</b>	מאשראי לממשלות
298	<b>98</b>	93	<b>15</b>	מפיקדונות בבנקים
80	<b>75</b>	25	<b>23</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
683	<b>403</b>	167	<b>119</b>	מאגרות-חוב
9,148	<b>7,681</b>	2,593	<b>2,607</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>				
(1,406)	<b>(840)</b>	(327)	<b>(249)</b>	על פיקדונות הציבור
(5)	<b>(4)</b>	(2)	<b>(2)</b>	על פיקדונות הממשלה
(19)	<b>(9)</b>	(4)	<b>(2)</b>	על פיקדונות מבנקים
(1)	-	(1)	-	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(687)	<b>(270)</b>	23	<b>(154)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4)	<b>1</b>	1	<b>1</b>	על התחייבויות אחרות
(2,122)	<b>(1,122)</b>	(310)	<b>(406)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
7,026	<b>6,559</b>	2,283	<b>2,201</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית*</b>				
(2)	<b>(105)</b>	(6)	<b>(51)</b>	הכנסות ריבית
4	<b>13</b>	4	<b>7</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
9	<b>10</b>	2	<b>4</b>	מוחזקות לפדיון
645	<b>369</b>	168	<b>107</b>	זמינות למכירה
29	<b>24</b>	(3)	<b>8</b>	למסחר
683	<b>403</b>	167	<b>119</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>				
(1,679)*	485	(661)*	169	
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>				
רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה				
256	176	136	41	
הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>				
(11)	(29)	(4)	(2)	
סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב				
245	147	132	39	
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
1,384	(278)	530	(84)	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו <sup>(3)(4)</sup>				
248	(5)	10	84	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
14	5	3	2	
התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת <sup>(5)</sup>				
(63)	(1)	(63)	6	
סך-הכל מהשקעה במניות				
199	(1)	(50)	92	
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>				
-	-	-	-	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
1	21	-	21	
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר				
*150	374	(49)*	237	

- \* 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-2 וכ-2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019: כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה). (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019: כ-7 וכ-16 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 וכ-4 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019: כ-7 וכ-16 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (4) 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.
- (5) הפרשה לירידת-ערך בגין השקעות הבנק בבנק פוזיטיב.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	
**186	<b>451</b>	**71	<b>103</b>	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(23)	<b>9</b>	37	<b>(5)</b>	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
-	-	(1)	-	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
**163	<b>460</b>	**107	<b>98</b>	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר***
313	<b>834</b>	58	<b>335</b>	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
** (6)	<b>153</b>	**40	<b>45</b>	חשיפת ריבית
**160	<b>294</b>	**64	<b>50</b>	חשיפת מטבע-חוץ
**9	<b>13</b>	**3	<b>3</b>	חשיפה למניות
**163	<b>460</b>	**107	<b>98</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- (17) וכ-114 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019: כ-133 וכ-68 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר בשנת 2020 ובשנת 2019

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים*		
<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
<b>128</b>	<b>(1)</b>	<b>127</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(993)</b>	<b>2</b>	<b>(991)</b>	<b>(1,375)</b>	<b>(38)</b>	<b>422</b>	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020
(917)	3	(914)	(1,040)	(38)	164	יתרה ליום 30 ביוני 2019
(23)	-	(23)	(121)	-	98	שינוי נטו במהלך התקופה
(940)	3	(937)	(1,161)	(38)	262	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

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

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים*		
<b>(1,352)</b>	<b>3</b>	<b>(1,349)</b>	<b>(1,561)</b>	<b>(38)</b>	<b>250</b>	יתרה ליום 1 בינואר 2020
<b>359</b>	<b>(1)</b>	<b>358</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>172</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(993)</b>	<b>2</b>	<b>(991)</b>	<b>(1,375)</b>	<b>(38)</b>	<b>422</b>	יתרה ליום 30 בספטמבר 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
236	-	236	(168)	-	404	שינוי נטו במהלך התקופה
(940)	3	(937)	(1,161)	(38)	262	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

\* רווחים (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 בספטמבר 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 (הפסד) כולל אחר מצטבר (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים*	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך-הכל
(1,194)	3	(160)	(38)	(993)	(1,191)
18	-	18	-	-	18
(1,176)	3	(142)	(38)	(993)	(1,173)
(176)	-	392	-	(568)	(176)
(1,352)	3	250	(38)	(1,561)	(1,349)

\* רוחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוז. (1) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית<sup>(1)</sup> 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 בספטמבר 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 בספטמבר בשנת 2020 ובשנת 2019

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2019			30 בספטמבר 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>					
183	(77)	260	107	(53)	160
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(85)	47	(132)	(28)	11	(39)
רווחים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
98	(30)	128	79	(42)	121
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
(140)	72	(212)	22	(12)	34
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
19	(10)	29	26	(12)	38
הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
(121)	62	(183)	48	(24)	72
שינוי נטו במהלך התקופה					
(23)	32	(55)	127	(66)	193
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	(1)	-	(1)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(23)	32	(55)	128	(66)	194
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2019			30 בספטמבר 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>					
564	(259)	823	273	(139)	412
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(160)	82	(242)	(101)	46	(147)
רווחים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
404	(177)	581	172	(93)	265
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
(225)	128	(353)	113	(60)	173
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
57	(29)	86	73	(37)	110
הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
(168)	99	(267)	186	(97)	283
שינוי נטו במהלך התקופה					
236	(78)	314	358	(190)	548
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	(1)	-	(1)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
236	(78)	314	359	(190)	549
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 בספטמבר 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 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

### ליום 30 בספטמבר 2020

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>424</b>	<b>424</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>432</b>
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
<b>424</b>	<b>424</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>432</b>
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן*
<b>38,202</b>	<b>37,886</b>	<b>333</b>	<b>(17)</b>	<b>38,202</b>
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל				
<b>9,418</b>	<b>9,226</b>	<b>206</b>	<b>(14)</b>	<b>9,418</b>
של ממשלות זרות				
<b>5,513</b>	<b>5,439</b>	<b>90</b>	<b>(16)</b>	<b>5,513</b>
של מוסדות פיננסיים זרים				
<b>4,105</b>	<b>4,061</b>	<b>60</b>	<b>(16)</b>	<b>4,105</b>
של אחרים זרים				
<b>57,238</b>	<b>56,612</b>	<b>(1) 689</b>	<b>(1) (63)</b>	<b>57,238</b>
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>2,048</b>	<b>1,921</b>	<b>(2) 160</b>	<b>(2) (33)</b>	<b>2,048</b>
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
מניות שאינן למסחר				
<b>1,201</b>	<b>1,201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,201</b>
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין				
<b>59,718</b>	<b>58,957</b>	<b>857</b>	<b>(96)</b>	<b>59,718</b>
סך-הכל ניירות-ערך שאינן למסחר				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>8,121</b>	<b>8,054</b>	<b>77</b>	<b>(10)</b>	<b>8,121</b>
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל				
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
של ממשלות זרות				
<b>**8,123</b>	<b>8,056</b>	<b>77</b>	<b>(10)</b>	<b>**8,123</b>
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר				
<b>מניות</b>				
של אחרים				
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
סך-כל ניירות-ערך למסחר				
<b>8,125</b>	<b>8,058</b>	<b>(2) 77</b>	<b>(2) (10)</b>	<b>8,125</b>
סך-כל ניירות-ערך <sup>(3)</sup>				
<b>67,835</b>	<b>67,015</b>	<b>934</b>	<b>(106)</b>	<b>67,843</b>

\* 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 3,358 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-2.6 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים	
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%

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

אגרות-חוב ומלוות								
(1)	-	(1)	559	(16)	-	(16)	3,024	של ממשלת ישראל
(13)	-	(13)	713	(1)	-	(1)	191	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(16)	-	(16)	912	של מוסדות פיננסיים זרים
(5)	-	(5)	135	(11)	-	(11)	967	של אחרים זרים
(19)	-	(19)	1,407	(44)	-	(44)	5,094	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

ליום 30 בספטמבר 2019				
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן

### (1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון

אגרות-חוב ומלוות					
311	-	5	306	306	של מוסדות פיננסיים בישראל
311	-	5	306	306	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
------------	----------------------------	--------	-------------	------------

### (2) אגרות-חוב זמינות למכירה

אגרות-חוב ומלוות					
35,370	(10)	250	35,130	35,370	של ממשלת ישראל
11,324	(29)	70	11,283	11,324	של ממשלות זרות
7,034	(7)	87	6,954	7,034	של מוסדות פיננסיים זרים
2,468	(16)	15	2,469	2,468	של אחרים זרים
56,196	(62) <sup>(1)</sup>	422 <sup>(1)</sup>	55,836	56,196	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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2019

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
1,680	(10) <sup>(1)</sup>	98 <sup>(1)</sup>	1,592	1,680	<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>
1,073	-	-	1,073	1,073	מניות שאינן למסחר
58,187	(72)	525	57,734	58,182	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
					סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר

## (4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות					
7,402	(2)	75	7,329	7,402	של ממשלת ישראל
3	-	-	3	3	של ממשלות זרות
**7,405	(2)	75	7,332	7,405	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
מניות					
5	-	3	2	5	של אחרים
7,410	(2) <sup>(1)</sup>	78 <sup>(1)</sup>	7,334	7,410	סך-כל ניירות הערך למסחר
65,597	(74)	603	65,068	65,592	סך-כל ניירות הערך <sup>(2)</sup>

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

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

אגרות-חוב ומלוות								
-	-	-	-	(10)	-	(10)	2,535	של ממשלת ישראל
(24)	-	(24)	2,184	(5)	-	(5)	1,243	של ממשלות זרות
(2)	-	(2)	399	(5)	-	(5)	595	של מוסדות פיננסיים זרים
(8)	-	(8)	320	(8)	-	(8)	846	של אחרים זרים
(34)	-	(34)	2,903	(28)	-	(28)	5,219	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.  
\*\* מזה ניירות-ערך בסך 1,882 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-3.3 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 בספטמבר 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
					<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
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
					<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>
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 בספטמבר 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

פחות מ-12 חודשים			12 חודשים ומעלה		
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל
	0-20%	20-40%		0-20%	20-40%
<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>					
של ממשלת ישראל	(2)	-	(2)	-	567
של ממשלות זרות	(39)	-	(39)	-	3,244
של אחרים זרים	(2)	-	(2)	-	97
סך-כל אגרות-חוב ומלוות	(43)	-	(43)	-	3,908
זמינים למכירה	(43)	-	(43)	-	2,324

\* 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:

- 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
163,434	19,484	143,950	874	1	143,075	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
155,071	-	155,071	33,863	97,049	24,159	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
96,957	-	96,957	-	96,904	53	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
318,505	19,484	299,021	34,737	97,050	167,234	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
2,745	-	2,745	727	-	2,018	חובות בארגון מחדש
1,391	-	1,391	49	1	1,341	חובות פגומים אחרים
4,136	-	4,136	776	1	3,359	סך-הכל חובות פגומים
790	-	790	39	713	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,073	-	5,073	33	-	5,040	חובות בעייתיים אחרים
9,999	-	9,999	848	714	8,437	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
4,083	9	4,074	133	-	3,941	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,102	-	2,102	863	738	501	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
738	-	738	-	738	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
6,185	9	6,176	996	738	4,442	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,518	-	1,518	130	-	1,388	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

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

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-53 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-594 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** <sup>(5)</sup>	לדיוור <sup>(5)</sup>
		סך-הכל	פרטי אחר			
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
162,452	17,953	144,499	889	-	143,610	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
150,481	-	150,481	39,309	87,683	23,489	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
87,590	-	87,590	-	87,516	74	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
312,933	17,953	294,980	40,198	87,683	167,099	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,348	-	1,348	685	-	663	חובות בארגון מחדש
1,617	-	1,617	60	-	1,557	חובות פגומים אחרים
2,965	-	2,965	745	-	2,220	סך-הכל חובות פגומים
841	-	841	72	648	121	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,467	-	3,467	55	-	3,412	חובות בעייתיים אחרים
7,273	-	7,273	872	648	5,753	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
2,484	8	2,476	133	-	2,343	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,497	-	1,497	649	439	409	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
441	-	441	-	439	2	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
3,981	8	3,973	782	439	2,752	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
670	-	670	131	-	539	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

(5) סוג מחדש, הלוואות לדיוור שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סוגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".  
\* 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-74 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-307 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לדיוור		
						<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 לדיוור 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020
193	1	192	105	22	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(270)	-	(270)	(120)	(4)	(146)	מחיקות חשבונאיות
291	-	291	94	3	194	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
21	-	21	(26)	(1)	48	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup>
27	-	27	14	-	13	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור*		
4,552	12	4,540	843	437	3,260	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019
(40)	(3)	(37)	59	4	(100)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(338)	-	(338)	(159)	(2)	(177)	מחיקות חשבונאיות
333	-	333	84	-	249	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(5)	-	(5)	(75)	(2)	72	מחיקות חשבונאיות נטו
(3)	-	(3)	(1)	-	(2)	אחר
4,504	9	4,495	826	439	3,230	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2019 <sup>(2)</sup>
(6)	-	(6)	2	-	(8)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
523	1	522	44	-	478	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* סוג 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 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
2,130	1	2,129	488	298	1,343	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,005)	-	(1,005)	(440)	(13)	(552)	מחיקות חשבונאיות
598	-	598	243	7	348	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(407)	-	(407)	(197)	(6)	(204)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
252	(1)	253	46	-	207	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור*		
4,334	9	4,325	904	424	2,997	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
400	-	400	178	19	203	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,047)	-	(1,047)	(512)	(5)	(530)	מחיקות חשבונאיות
824	-	824	261	1	562	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(223)	-	(223)	(251)	(4)	32	מחיקות חשבונאיות נטו
(7)	-	(7)	(5)	-	(2)	אחר
4,504	9	4,495	826	439	3,230	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2019 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(45)	-	(45)	9	-	(54)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
523	1	522	44	-	478	(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 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
145,695	142,667	<b>184,951</b>	אינם נושאים ריבית
86,408	81,421	<b>100,690</b>	נושאים ריבית
232,103	224,088	<b>285,641</b>	סך-הכל לפי דרישה
113,332	107,940	<b>114,017</b>	לזמן קצוב
345,435	332,028	<b>399,658</b>	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
1,193	1,210	<b>1,271</b>	אינם נושאים ריבית
5,306	4,419	<b>6,091</b>	נושאים ריבית
6,499	5,629	<b>7,362</b>	סך-הכל לפי דרישה
9,711	10,370	<b>9,985</b>	לזמן קצוב
16,210	15,999	<b>17,347</b>	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
361,645	348,027	<b>417,005</b>	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
165,615	167,407	<b>191,119</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
48,817	44,455	<b>58,730</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
131,003	120,166	<b>149,809</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>תקרת הפיקדון</b>			
122,404	124,319	<b>142,120</b>	עד 1
90,385	89,773	<b>109,350</b>	מעל 1 עד 10
55,261	52,346	<b>59,737</b>	מעל 10 עד 100
35,698	32,327	<b>38,911</b>	מעל 100 עד 500
57,897	49,262	<b>66,887</b>	מעל 500
361,645	348,027	<b>417,005</b>	סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2019	2019	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>		
8,262	7,344	<b>7,300</b>
(4,138)	(3,807)	<b>(3,592)</b>
4,124	3,537	<b>3,708</b>
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>		
395	381	<b>349</b>
-	-	-
395	381	<b>349</b>
<b>מענק יובל</b>		
36	36	<b>34</b>
-	-	-
36	36	<b>34</b>
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>		
664	638	<b>630</b>
-	-	-
664	638	<b>630</b>
<b>סך-הכל</b>		
5,219	4,592	<b>4,721</b>
34	43	<b>72</b>

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2019	2020	
מבוקר		בלתי מבוקר			
4,319	4,319	<b>5,183</b>	4,389	<b>4,798</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
139	104	<b>124</b>	33	<b>38</b>	עלות שירות
128	101	<b>94</b>	31	<b>28</b>	עלות ריבית
(29)	(29)	<b>(13)</b>	(29)	<b>(13)</b>	הפקדות משתתפי התוכנית
1,013	380	<b>(174)</b>	213	<b>(34)</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
(5)	(4)	<b>1</b>	(1)	<b>1</b>	שינוים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(343)	(276)	<b>(538)</b>	(80)	<b>(131)</b>	הטבות ששולמו
(39)	(39)	-	-	-	גריעת יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת
-	-	<b>10</b>	-	-	אחר
5,183	4,556	<b>4,687</b>	4,556	<b>4,687</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
5,005	4,344	<b>4,436</b>	4,344	<b>4,436</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
5,183	4,556	<b>4,687</b>	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
***2,350	1,765	<b>2,067</b>	הפסד אקטוארי נטו
***2,350	1,765	<b>2,067</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
9,321	8,363	<b>8,279</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה
9,143	8,151	<b>8,028</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(4,138)	(3,807)	<b>(3,592)</b>	שווי הוגן של נכסי התוכנית

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		
139	104	<b>124</b>	33	<b>38</b>	עלות שירות
128	101	<b>94</b>	31	<b>28</b>	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
117	86	<b>110</b>	29	<b>38</b>	הפסד אקטוארי נטו
-	-	<b>10</b>	-	-	אחר
<b>384</b>	<b>291</b>	<b>338</b>	<b>93</b>	<b>104</b>	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
מבוקר			בלתי מבוקר		
1,013	380	<b>(174)</b>	213	<b>(34)</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(117)	(86)	<b>(110)</b>	(29)	<b>(38)</b>	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(5)	(4)	<b>1</b>	(1)	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(15)	(23)	-	-	-	גריעת יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת
876	267	<b>(283)</b>	183	<b>(72)</b>	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
384	291	<b>338</b>	93	<b>104</b>	סך עלות ההטבה נטו
1,260	558	<b>55</b>	276	<b>32</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

143	הפסד אקטוארי נטו
-----	------------------

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 ולמידת עלות ההטבה נטו

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2019	2020	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר	
0.44%	<b>0.78%</b>	0.69%	
שיעור היוון			
2.0%		2.0%	
שיעור עליית המדד			
0.0%-7.5%		0.0%-7.5%	
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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
מבוקר		בלתי מבוקר				
0.69%	0.44%	1.25%	1.99%	1.24%	<b>0.66%</b>	
שיעור היוון						
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 בספטמבר	31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	2019	2020		
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח							
502	<b>466</b>	475	(423)	(399)	<b>(391)</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 בספטמבר 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 בספטמבר		31 בדצמבר
	2019	2020	2019
התחייבות לפיצויים	3,638	3,459	3,933
יעודות לפיצויים	(3,519)	(3,349)	(3,841)
התחייבות נטו	119	110	92

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

תחזית	הפקדות בפועל			
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2019	2020	2019	2020
תחזית *2020				
הפקדות	164	50	126	182

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

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	טבות
2020	112
2021	503
2022	409
2023	364
2024	338
2025-2029	1,350
2030 ואילך	2,103
סך-הכל	5,179



## 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 והודעות 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.** 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 התפשטות נגיף הקורונה ובמטרה לשפר את היערכות הבנק לאתגרים וההזדמנויות שהמספר הנוכחי מייצר, החליט הבנק על האצת קצב יישום תוכנית ההתייעלות האמורה תוך מתן דגש לפרישה גבוהה יותר מהמתוכנן כבר ב-2020. התוכנית תתבסס על טכנולוגיה ודיגיטציה, תהליכים תומכים בהנהלה הראשית וטיפול במשאב האנושי.

**ו.** 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.

**ז.** 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 העסקה 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.

**ח.** בהמשך לאמור בביאור 2.ג.22 לדוחות הכספיים לשנת 2019 בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, ובקשר עם התפטרותו של עודד ערן ז"ל 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.

בחודש אוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק (לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק) מדיניות תגמול חדשה לנושאי המשרה בבנק, תנאי כהונה ליו"ר דירקטוריון הבנק ותנאי כהונה והעסקה למנכ"ל הבנק, כמפורט להלן:

**מדיניות תגמול לנושאי המשרה -** מדיניות התגמול עוצבה ואושרה לפי הוראות חוק החברות, חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק הגבלת התגמול") והוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים ("הוראה 301A") והיא תהיה בתוקף מיום 1 בינואר 2021 לתקופה של 3 שנים.

לפי מדיניות התגמול, חבילת התגמול של נושאי המשרה (למעט דירקטורים) עשויה לכלול רכיבי תגמול קבוע, שעיקרם שכר חודשי, הפרשות סוציאליות והטבות נלוות, תגמול הוני קבוע אשר הענקתו אינה מותנית בתנאים או בביצועים אך הוא חסום מיום הענקתו לתקופה של עד 3 שנים, ותשלומי פרישה שאינם מעבר למקובל לגבי יתר עובדי הבנק.

המענק השנתי לנושאי המשרה, שתקרתו תהיה עד 5 משכורות (ובדרגות מסוימות עד 7 משכורות), מותנה בהתקיימות תנאי סף של השגת שיעור תשואה על ההון מינימלי (7%) והוא ישולם לפי מדרגות בטווח תשואה להון של 7%-10%. ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להגדיל או להקטין את רפי התשואה להון האמורים (מינימלי ומקסימלי) בעד 1% ובלבד שהפער ביניהם יישמר על 3%. קיימת אפשרות לאשר מענק בשיקול דעת במקרה של אי עמידה בתנאי הסף עד 3 משכורות.

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

מדיניות התגמול החדשה מאפשרת עדכון התגמול (כהגדרת המונח בחוק הגבלת התגמול) של נושאי המשרה הכפופים למנכ"ל מעבר למדרגת התגמול בהתאם להוראות סעיף 2(א) לחוק הגבלת התגמול (קרי למועד הדוח מעבר ל-2.55 מיליון ש"ח בשנה), באישור ועדת התגמול והדירקטוריון וללא אישור נוסף של האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק.

במסגרת מדיניות התגמול החדשה תוקנו ההוראות בדבר הסדרי השבה של סכומי מענק במקרים של תיקון דוחות כספיים (לפי חוק החברות) ובמקרים של נסיבות חריגות (לפי הוראות הפיקוח על הבנקים), ובכלל זה, בין היתר, נקבע כי נזק בהיקף של 3% מההון העצמי ייחשב כ"נזק חריג" וכי בשים לב לחשיבות שרואה הבנק בציות להוראות הדין, למדיניות הבנק ונהליו, בהתקיים הקריטריונים להשבה סכום ההשבה יהיה עד גובה מלוא המענק (למעט החלק שנוכח ושולם כמס לרשות המסים). כמו-כן הובהר, כי אין בהסדרי ההשבה הקבועים במדיניות התגמול כדי לגרוע מכל סעד אחר שעשוי לעמוד לבנק על-פי דין כלפי נושא משרה במקרה בו נגרם לבנק נזק.

נקבעה מסגרת גבולות אחריות לרכישת פוליסת ביטוח המכסה אחריות של נושאי משרה, פוליסת ביטוח אחריות בקשר עם הנפקות של ניירות-ערך שיוצאו לציבור (פוליסה מסוג POSI - Public Offering of Securities Insurance) וכן פוליסת ביטוח בגין אחריות נושאי משרה מסוג Run Off (כיסוי בגין פעילות עבר) בנסיבות של שינויים מבניים.

**תנאי כהונה ליו"ר הדירקטוריון - עיקר תנאי כהונת היו"ר שאושרו כוללים תמורה בסך כולל של 2.4 מיליון ש"ח בשנה (200,000 ש"ח לחודש), צמודה למדד, כנגד חשבונת בתוספת מע"מ ככל שרלוונטי, ללא תנאים נלווים לשכר (ללא הפקדות לפיצויים ולתגמולים והפרשות לקרן השתלמות) והם יהיו בתוקף מיום 28 ביוני 2020 (המועד בו נבחר מר קרופיק ליו"ר דירקטוריון הבנק) ועד ליום 31 בדצמבר 2023.**

מר קרופיק מכהן בבנק כדירקטור חיצוני על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ("דח"צ 301") וכדירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות. עובר למינויו ליו"ר, היה זכאי מר קרופיק בתוקף כהונתו כדירקטור לתשלום גמול בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני) תש"ס-2000 (להלן "תקנות הגמול"). לנוכח מינויו של מר קרופיק ליו"ר ובהתחשב בשינוי המשמעותי בהיקף התפקיד (למשרה מלאה) והאחריות הכרוכה בו, אושרו למר קרופיק תנאי תגמול כאמור, העולים על גמול דירקטורים רגיל.

בחודש אוגוסט 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנוגע לעקרונות לקביעת תנאי הכהונה של יושב ראש דירקטוריון בבנק בלא גרעין שליטה ("מכתב הפיקוח"). במכתב הפיקוח נכתב בין היתר שעצם הכהונה כיו"ר דירקטוריון בבנק ללא גרעין שליטה אינה מקימה ליו"ר זיקה הפוגמת בכשירותו לכהונה ובלבד שתפקידו וסמכויותיו אינם חורגים מגדר התפקידים והסמכויות המוקנים לו לפי הוראות החוק. תנאי כהונת היו"ר שאושרו נקבעו בשים לב לעקרונות שפורטו במכתב הפיקוח. לעמדת הבנק, בהתחשב בהיותו של הבנק תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, בו למעשה נדרשים כל הדירקטורים המכהנים לאי תלות בבנק מכוח הוראות פקודת הבנקאות, עצם כהונתו של מר קרופיק כדירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות, אינה מונעת את אישורם של תנאי כהונה המוצעים בתפקודו כיו"ר דירקטוריון (העולים על הגמול המגיע ליתר הדירקטורים לפי תקנות הגמול). לנוכח העובדה שרשות ניירות-ערך פרסמה בעבר, שלא בהתייחס ספציפית לבנק ללא גרעין שליטה, עמדה תמציתית, ממנה עולה עמדה שונה, הבנק פנה ועומד בקשר עם הרשויות וגופי הפיקוח (לרבות רשות ניירות-ערך) בעניין. עד שיחליט דירקטוריון הבנק כי הוראות הדין והנחיות גופי הפיקוח אינן מונעות את תשלום תנאי כהונת היו"ר שאישרה האסיפה הכללית, יהיה היו"ר זכאי להמשיך ולקבל גמול בהתאם לתקנות הגמול (גמול דירקטורים), בדומה לגמול ששולם לו עובר למינויו. אם וכאשר יחליט דירקטוריון הבנק כי ניתן לשלם ליו"ר הדירקטוריון את תנאי הכהונה שאושרו כאמור, ישלים הבנק ליו"ר את תשלום יתרת התגמול לה הוא זכאי החל מהמועד בו נבחר ליו"ר.

**תנאי כהונה והעסקה למנכ"ל הבנק - עיקר תנאי הכהונה והעסקה למנכ"ל שאושרו כוללים משכורת חודשית של 201,500 ש"ח צמודה למדד, תנאים נלווים לרבות הפקדות לפיצויים ולתגמולים והפרשות לקרן השתלמות, החזר הוצאות לצורך מילוי התפקיד; תגמול הוני קבוע באמצעות מניות חסומות בשווי של 100,000 ש"ח צמוד למדד, אשר תהיינה חסומות למימוש למשך תקופה של 3 שנים; מענק שנתי עד תקרה של 5 משכורות (כפוף לתקרה הנקובה בחוק הגבלת התגמול של פי 35 ממקבל השכר הנמוך. במידת הצורך ייקטע המענק של המנכ"ל עד גובה התקרה המותרת לפי הדין). המענק השנתי יורכב משני רכיבים: (א) רכיב ביצועי הבנק - רכיב מענק של בין 0.25 משכורת ועד 2 משכורות, המשולם בהתאם לתשואה להון לפי המודל החל על יתר נושאי המשרה (היינו לפי טווח תשואה להון של 10%-7% כפוף לאפשרות התאמה של עד 1% על-ידי הדירקטוריון, ראה לעיל). ו- (ב) רכיב בשיקול דעת ועדת התגמול והדירקטוריון של עד 3 משכורות. במקרה שבו לא תהיה עמידה בתנאי הסף של תשואה להון (7% כפוף להתאמה כאמור לעיל), ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר למנכ"ל מענק של עד 3 משכורות. תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל יהיו בתוקף מיום 1 בינואר 2021 ועד יום 31 בדצמבר 2023.**

**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 ח' 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 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
38,795	39,528	<b>39,202</b>	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
733	733	<b>488</b>	הון רובד 1 נוסף
39,528	40,261	<b>39,690</b>	סך-הכל הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
9,707	10,197	<b>10,432</b>	הון רובד 2
49,235	50,458	<b>50,122</b>	סך-הכל הון כולל <sup>(1)</sup>

<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
309,303	306,194	<b>313,134</b>	סיכון אשראי <sup>(2)</sup>
3,528	3,044	<b>3,541</b>	סיכונים שוק
23,556	23,684	<b>23,286</b>	סיכון תפעולי
336,387	332,922	<b>339,961</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

באחוזים			
<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.53%	11.87%	<b>11.53%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.75%	12.09%	<b>11.67%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.64%	15.16%	<b>14.74%</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 658 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2020, 883 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2019 ו-480 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>4. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>הפועלים שוויץ<sup>(1)(2)</sup></b>			
18.27%	82.32%	<b>173.26%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
18.27%	82.32%	<b>173.26%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.31%	82.38%	<b>173.26%</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%	30.55%	<b>30.12%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
33.09%	30.55%	<b>31.18%</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 בספטמבר 2020

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

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2019	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
38,221	39,261	<b>38,998</b>	סך ההון
(25)	(26)	<b>(16)</b>	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
38,196	39,235	<b>38,982</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(7)	(7)	-	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(50)	(42)	<b>(64)</b>	מסים נדחים לקבל
(1)	(1)	<b>(206)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1*
(58)	(50)	<b>(270)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
657	343	<b>490</b>	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
38,795	39,528	<b>39,202</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	40,261	<b>39,690</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
5,929	6,417	<b>6,518</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
3,778	3,780	<b>3,914</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
9,707	10,197	<b>10,432</b>	סך-הכל הון רובד 2
49,235	50,458	<b>50,122</b>	סך-הכל הון כולל

\* היתרה ליום 30 בספטמבר 2020 כוללת סך של 172 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פוזיטיב 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 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.31%	11.75%	<b>11.37%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.22%	0.12%	<b>0.16%</b>	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
11.53%	11.87%	<b>11.53%</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 לתגודתיות

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 בספטמבר 2020:

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

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). תוקפה הראשוני של הוראת השעה היה למשך שישה חודשים והיא הארכה בחודש ספטמבר 2020 בשישה חודשים נוספים, עד 31 במרץ 2021. ההקלה בדרישות ההון תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף הוראת השעה (היינו עד ליום 31 במרץ 2023) ובלבד שיחסי ההון של הבנק לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון שחלו על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיוור 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 בספטמבר 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. הבנק בוחן חלופות למעבר של יחידות ההנהלה הראשית וריכוזן בבניין אחד בעל תשתיות וסביבת עבודה מתקדמות, מעבר זה ככל שיתבצע יאפשר לבנק לפנות נכסים בהם הוא משתמש כיום ליחידות האמורות.

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

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-0.16% ליום 30 בספטמבר 2020.

### י. 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 אוגוסט 2020 הבנק הנפיק סדרה של כתבי התחייבות נדחים צמודי מדד (סדרה ה'), הנושאים ריבית שנתית בשיעור של 2.97% בסכום קרן כולל של כ-0.7 מיליארד ש"ח, לפירעון בשנת 2031 (עם אפשרות לפירעון מוקדם ביוזמת הבנק ואישור בנק ישראל בשנת 2026). כתבי התחייבות הנדחים כוללים מנגנון ספיגת הפסדי קרן בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202, על-ידי המרה כפויה למניות רגילות של הבנק 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.

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

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

### יב. שלוחת הבנק בתורכיה

בחודש ינואר 2019 התקבל מכתב מבנק ישראל בנושא שלוחת הבנק בתורכיה, בנק פוזיטיף, בו ציין בנק ישראל כי פעילות הבנק בתורכיה חושפת אותו לסיכונים משמעותיים ולפיכך, עד למימוש מלוא החזקות הבנק בשלוחה, נדרש הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בגין 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% והשפעה 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 בספטמבר 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 (ופעם נוספת בחודש נובמבר 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 הדירקטוריון וההנהלה), בשל המצב המאתגר של הכלכלה התורכית ובנק פוזיטיף. לדרישת הפיקוח על הבנקים, בשל התמחור האמור נוכחה יתרת קו האשראי בסך של כ-172 מיליוני ש"ח מההון הפיקוחי. ההשפעה של הנחיה זו על יחס הון עצמי רובד 1 הינה קיטון של כ-0.05%.

### יג. 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 ג.1](#) לעיל.

### יד. ערבויות עם מקדמי המרה מופחתיים

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

מקדמי המרה יהיו זהים למקדמי המרה של ערבויות חוץ המכר, כלומר 10% אם הדירה נמסרה למשתכן ו-30% אם הדירה טרם נמסרה למשתכן. הבנק נערך ליישום ההוראה והשפעתה לא צפויה להיות מהותית.



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

### טו. השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

תאגידיים בנקאיים נדרשים לזקוף לעודפים ביום 1 בינואר 2022 את השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים. בחודש אוקטובר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם טיוטת חוזר לפיה, במידה והיישום לראשונה יגרום לקיטון בהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, נטו מהשפעת המס, רשאי התאגיד הבנקאי לכלול קיטון זה על פני 3 שנים.

### טז. 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%.

ביום 15 בנובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5%. תחילת יישום ההוראה מיום פרסומה. עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. 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 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

### א. בנתוני המאוחד

39,528	40,261	<b>39,690</b>	הון רובד 1*
519,648	508,609	<b>573,323</b>	סך החשיפות*

באחוזים			
7.61%	7.92%	<b>6.92%</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%	29.65%	<b>26.94%</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 בספטמבר 2020, המוערכת בכ-0.09% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.  
\*\* לפי חוזר הפיקוח על הבנקים יחס המינוף המזערי צפוי להיות 5.5% בתקופת הוראת השעה. לפרטים נוספים ראה סעיף "יחס מינוף" לעיל.

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

### ג. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2020:

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

#### יז. 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 61.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019	
	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	באחוזים			
<b>א. בנתוני המאוחד</b>				
יחס כיסוי נזילות	124%	121%	132%	
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%	
<b>ב. בנתוני הבנק</b>				
יחס כיסוי נזילות	124%	120%	131%	
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%	

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

### ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

#### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

	30 בספטמבר 2020		31 בדצמבר 2019
	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח		
1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך	497	584	577
2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם	36	45	19
3. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:			
בשנה הראשונה	144	136	147
בשנה השניה	138	130	142
בשנה השלישית	129	121	133
בשנה הרביעית	120	108	123
בשנה החמישית	106	85	106
מעל חמש שנים	785	678	763
סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד	1,422	1,258	1,414

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

**4. פעילות מכירת אשראי**

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
			בלתי מבוקר		
מבוקר					
104	67	24	-	24	הערך בספרים של האשראי שנמכר
113	68	45	-	45	תמורה שהתקבלה במזומן
9	1	21	-	21	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 חלק על עמדה זו ולא סבר שתוטל עליו אחריות לחלקו של התאגיד הבנקאי בחכירה. בהתאם, הפריש הפועלים שוויץ סך של כ-23 מיליון פרנק שוויצרי בגין פער בין דמי החכירה החוזיים על חלקו בנכס (ולא על חלקו על התאגיד הבנקאי) לבין שוויה ההוגן של ההתחייבות בגין חלקו ליתרת תקופת החכירה. במהלך חודש יוני 2020 נחתם זיכרון דברים ובהמשך בחודש אוקטובר 2020 נחתם הסכם בין הפועלים שוויץ למחכיר לפיו שוחרר הפועלים שוויץ מחוזה החכירה ארוך הטווח תמורת תשלום של 23 מיליון פרנק שוויצרי, סכום שכאמור הופרש, הנכס עבר לבעלות המחכיר ובמקביל נחתם הסכם שכירות עד לחודש אפריל 2021.

7. הבנק וחברות הבנות נוהגים לתת, מעת לעת, בתנאים ובנסיבות מקובלים ובמהלך העסקים הרגילי, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאינם מוגבלים בסכום ובתקופה, לרבות במסגרת עסקות למכירת החזקות בחברות בקבוצה, התקשרויות עם ספקים וכד'.

**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 של תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 30 בספטמבר 2020 בכ-356 מיליוני ש"ח.

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

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25.ג.א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2019"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ג.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) לדוחות לשנת 2019, ביום 5 במאי 2020, הודיעו התובעים לבית המשפט כי הם מבקשים למחוק מהתביעה מספר נתבעים, לרבות הבנק. ביום 6 ביוני 2020 ניתן בהתאם צו בית משפט המורה על מחיקת התביעה נגד הבנק ונתבעים נוספים.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

**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 מ-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 מ-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 עורר-דין והוצאות שונות בסך כולל של כ-61 מיליון ש"ח.

**4.** באשר לבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה 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.

**5.** באשר לבקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה נגד הבנק לבית המשפט המחוזי מרכז בסכום תביעה נקוב של 546 מיליון ש"ח, המתוארת בביאור 25.ג.א.5 לדוחות לשנת 2019 ועניינה כי עקב הסדר של הבנק עם קבוצת ישראלכרט, עמלת דמי הכרטיס המשולמת על-ידי לקוחות הבנק לקבוצת ישראלכרט גבוהה ביחס לעמלות שמשלמים לה לקוחותיהם של בנקים אחרים, ביום 23 באוגוסט 2020 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה.

**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 בישוב 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. הבנק השיב לבקשת האישור וטען, בין היתר, כי הבקשה נעדרת תשתית עובדתית ומשפטית; כי הבנק אינו מפלה את לקוחותיו והוא העניק ומעניק הלוואות לדיור ללקוחות המתעוררים ביהודה ושומרון כאשר הנכס להבטחתן מצוי במקום זה.

**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 חיצוני 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 הקבוצתי 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 ("הבקשות לפי סעיף 7"), הן על-ידי המבקש בהליך זה והן על-ידי המבקש בהליך הנוסף, במסגרת זו מבקש כל אחד מהמבקשים למחוק את הבקשה הנגדית. ביום 10 באוגוסט 2020 הגיש היועץ המשפטי לממשלה הודעה לפיה אין בכוונתו 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 "ההליך הנוסף") והותרת הדיון בבקשת אישור זו. ביום 10 בספטמבר 2020 הגיש המבקש בהליך הנוסף ערעור על החלטת בית המשפט המכריעה בבקשות לפי סעיף 7. הבנק הגיש בקשה להארכת מועד להגשת תשובתו לבקשת האישור כך שתוגש 90 ימים לאחר קבלת ממצאי הוועדה הבלתי תלויה שהוקמה בהחלטת דירקטוריון הבנק בקשר עם הפרשה האמריקאית, בראשות כב' שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר, או 90 ימים לאחר ההכרעה הסופית בבקשות לפי סעיף 7. בית המשפט דחה את הבקשה וקבע כי על הבנק להגיש את תשובתו לבקשת האישור עד ליום 15 בדצמבר 2020.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

**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 אמינים, 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 ביצוע. 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 ושהחזיקו על ידם ביום 30 באפריל 2020. הבנק לא הגיש תשובה לבקשת האישור. בקשר עם בקשה זו הוגשו שתי בקשות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 בהליך המתואר בסעיף 2 לעיל ("הבקשות לפי סעיף 7"). ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת בקשת האישור והותרת הדיון בבקשת האישור המתוארת בסעיף 2 לעיל. ביום 10 בספטמבר 2020 הגיש המבקש ערעור על החלטת בית המשפט המכריעה בבקשות לפי סעיף 7.

**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. הוגשה בקשה לתיקון בקשת האישור על דרך של הוספת שני תצהירים (מבקשים) לבקשה, ובמסגרתה נטען כי אין בה שינוי בחזית טענות המבקש ובטיעונים המועלים במסגרת בקשת האישור. בית המשפט קיבל את בקשת התיקון ודיון בתיק נקבע ליום 7 באפריל 2021.

### ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור 25.ג \(ג\) בדוחות לשנת 2019](#). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור 25.ג (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 25.ג (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 דיוני 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 לדירקטוריון הבנק. ביום 9 ביולי 2020 הורה בית המשפט כי הצדדים יודיעו קודם לאישור ההסדר הדיוני כי הם מסכימים לוותר על כל טענה של התיישנות בעיקר באשר לחסר ראייתי הנובע מההסדר הדיוני וחלוק 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 2020 התקבלה הבקשה לאישור הסדר דיוני 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 מייד 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 התקיים ביום 9 בספטמבר 2020 במהלכו הורה בית המשפט כי בנק ישראל יגיש את עמדתו בסוגיה, ולאחריה תוגש עמדת הצדדים. ביום 14 באוקטובר 2020 הגיש בנק ישראל עמדה במסגרתה הבהיר כי ההחלטה לפיה הבנק יבחן את מיצוי הזכויות (להבדיל מהדרישה לבדיקת התהליכים הניהוליים) לא הייתה לפי דרישת המפקחת, אך הגורמים הרלוונטיים בפיקוח על הבנקים עודכנו מראש על ההחלטה שהוועדה תעסוק גם בנושא זה.

בנק ישראל לא מצא לכונן להתייחס לטענות המבקש לגופן (ובקשה שהגיש המבקש לבית המשפט להורות לבנק ישראל להגיש עמדה משלימה שתתייחס גם לטענותיו בהליך הנגזר לגופו, נדחתה על-ידי בית המשפט). על-פי החלטת בית המשפט, הצדדים נדרשים להתייחס לעמדת בנק ישראל. ביום 4 בנובמבר 2020 הוגשה עמדת המבקש לעמדת בנק ישראל, במסגרתה הוא טען כי ראוי היה שבנק ישראל יתייחס לטענות שבבקשה לגופן. לצד זאת, טוען המבקש שיש לפרש את היעדר ההתייחסות לטענות לגופן כתמיכה בטענותיו.

**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 נגזרת המתוארת בסעיף 2 לעיל בקשה למחיקת בקשה זו ("בקשת המחיקה"). הוגשה תשובת הבנק ותגובת המבקש לבקשת המחיקה היא טרם הוכרעה. דיון בבקשת המחיקה קבוע ליום 6 בדצמבר 2020.

**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 נגזרת המתוארת בסעיף 2 לעיל בקשה למחיקת בקשה זו ("בקשת המחיקה"). הוגשה תשובת הבנק ותשובת המבקש ובקשת המחיקה טרם הוכרעה. דיון בבקשת המחיקה נקבע ליום 6 בדצמבר 2020.

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

- 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) מוזס, 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. בית המשפט אישר הסדר דיוני לפיו המבקשת תגיש בקשה לתיקון הבקשה, ויגשו תגובה ותשובה לתגובה על-ידי הבנק והמבקשת, בהתאמה.
- 7.** באשר לבקשה לאישור תביעה נגזרת נגד הבנק ונושאי משרה בבנק המתוארת בסעיף 1 לביאור ג.ג.25 (ג) בדוחות לשנת 2019, ועוסקת בטענות נגד התנהלות המשיבים בכל הנוגע להעמדת אשראי מקבוצת מר אליעזר פישמן וגבייתו, בדיון שנערך ביום 20 במאי 2020 ובהמשך לבקשות המשיבים נקבע כי המשיבים יגישו במהלך חודש נובמבר תשובות משלימות מטעמם לתגובת המבקש. כמו-כן, במסגרת ההליך הוגשה בקשה לגילוי ועיון במסמכים אשר טרם הוכרעה. התיק נקבע לדיון קדם משפט נוסף ביום 6 בינואר 2021.
- 8.** באוגוסט 2020 התקבל בבנק מכתב פניה ודרישה לגילוי מסמכים לפי סעיפים 194 ו-198א לחוק החברות התשנ"ט-1999, ועניינו בטענות הקשורות בהעמדת אשראי למר פישמן, תאגידים בשליטתו וצדדים קשורים, צעדי הבקרה והאכיפה שנקטו על-ידי הבנק בקשר לאשראי זה ותמיכת הבנק בהסדרי הגישור עם בני משפחת פישמן ועם הגברת רונית אבן בגדרי פש"ר 16-08-3642 פקיד שומה למפעלים גדולים ואח' נ' פישמן ואח' ופר"ק 17-01-3829 תרזלית בע"מ נ' פישמן ("המכתב"). ביום 24 בספטמבר 2020 נשלח מכתב תשובה מטעם הבנק במסגרתו דחה את הפניה והדרישה לגילוי מסמכים.
- ד.** בהמשך למפורט בביאור ד.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 (2002 - 2014) ככל שהדברים נוגעים לבנק הפועלים בישראל, חברת פועלים שירותי נאמנות בע"מ וכן סניפים וחברות בנות של בנק הפועלים מחוץ לישראל (למעט הפועלים שוויץ). 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 שוויץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ) ("הפועלים שוויץ") המתייחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2002 - 2014). במסגרת הסדר הטיעון הפועלים שוויץ 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 שוויץ. בהתאם להסדר הטיעון (ה-Plea Agreement) הפועלים שוויץ 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) ("ה-NYDFS"), במסגרתו שילם הבנק ל-NYDFS עיצום כספי אזרחי בסך של 220,000,000 דולר.
- ד.** Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed"), במסגרתו שילם הבנק ל-Fed עיצום כספי אזרחי 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.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ה-DPA וה-Plea Agreement כוללים Statement of Facts (מסמכי עובדות), המפרטים את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שווים 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 שווים 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 משמעותיים כנגד עובדים, בקורות פנימיות, דיווח ושיתוף פעולה. ההסדרים אינם כוללים מינוי מפקח (monitor).

ההסדרים המפורטים לעיל מתייחסים לבנק ולהפועלים שווים, 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 ולא הפרה של הוראות ההסדרים.

ההסדרים המפורטים לעיל על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>. לפי דרישת המפקח 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 שישיר 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 וההתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים.

**ה.** בהמשך למפורט בביאור 25. לדוחות הכספיים לשנת 2019 בנוגע לחקירת משרד המשפטים האמריקאי (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 שווים 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 שווים 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 שווים 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 שווים, 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 ולא 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 שישיר באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
24,949	22,362	2,587	חוזי Forward-I Futures
1,790	1,790	-	אופציות שנכתבו
1,893	1,790	103	אופציות שנקנו
356,627	334,554	22,073	Swaps <sup>(1)</sup>
385,259	360,496	24,763	סך-הכל <sup>(2)</sup>
15,781	-	15,781	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
256,622	243,596	13,026	חוזי Forward-I Futures
24,738	24,738	-	אופציות שנכתבו
23,586	23,331	255	אופציות שנקנו
34,667	34,377	290	Swaps
339,613	326,042	13,571	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
16,977	16,977	-	חוזי Forward-I Futures
25,788	23,938	1,850	אופציות שנכתבו
24,464	23,938	526	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
20,748	19,646	1,102	Swaps
87,977	84,499	3,478	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
285	285	-	חוזי Forward-I Futures
43	43	-	אופציות שנכתבו
42	42	-	אופציות שנקנו
370	370	-	סך-הכל
813,219	771,407	41,812	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 190,093 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 27,972 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 20,019 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 23,938 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019*			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>			
43,108	38,862	4,246	חוזי Forward-Futures
15,837	15,837	-	אופציות שנכתבו
17,404	17,404	-	אופציות שנקנו
496,835	475,779	21,056	Swaps <sup>(1)</sup>
573,184	547,882	25,302	סך-הכל <sup>(2)</sup>
13,041	-	13,041	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזי מטבע-חוץ</b>			
203,536	178,141	25,395	חוזי Forward-Futures
28,344	28,344	-	אופציות שנכתבו
28,533	28,346	187	אופציות שנקנו
34,957	31,569	3,388	Swaps
295,370	266,400	28,970	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזים בגין מניות</b>			
10,843	10,843	-	חוזי Forward-Futures
12,577	10,475	2,102	אופציות שנכתבו
11,055	10,474	581	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
13,019	11,515	1,504	Swaps
47,494	43,307	4,187	סך-הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
416	416	-	חוזי Forward-Futures
295	295	-	אופציות שנכתבו
274	274	-	אופציות שנקנו
985	985	-	סך-הכל
917,033	858,574	58,459	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 262,819 מיליוני ש"ח.
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 29,401 מיליוני ש"ח.
- (3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 20,681 מיליוני ש"ח.
- (4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 10,434 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2020					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
8,165	6,887	1,278	6,777	6,382	395
1,059	701	358	39	1	38
3,419	3,351	68	3,975	3,903	72
956	914	42	969	926	43
52	52	-	52	52	-
12,592	11,204	1,388	11,773	11,263	510
-	-	-	-	-	-
12,592	11,204	1,388	11,773	11,263	510
1,132	791	341	1,131	1,035	96

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 39 מיליוני ש"ח.

30 בספטמבר 2019					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך-הכל	נגזרים למסחר*	נגזרים שאינם למסחר*	סך-הכל	נגזרים למסחר*	נגזרים שאינם למסחר*
8,150	7,354	796	7,402	7,048	354
652	427	225	75	5	70
4,758	4,382	376	4,424	3,870	554
819	778	41	831	790	41
35	35	-	35	35	-
13,762	12,549	1,213	12,692	11,743	949
-	-	-	-	-	-
13,762	12,549	1,213	12,692	11,743	949
1,754	1,628	126	1,371	1,231	140

\* סווג מחדש בגין יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בנושא מכשירים נגזרים וגידור (סיווג נגזרים למסחר ושייכים למסחר).  
(1) מזה: שווי הוגן נטו שלהתחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 34 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	חוזי ריבית
527	344	183	32	11	21	מזה: נגזרים מגדרים
3,982	3,650	332	3,762	3,317	445	חוזי מטבע-חוץ
991	941	50	991	938	53	חוזים בגין מניות
15	15	-	15	15	-	חוזי סחורות ואחרים
12,093	11,074	1,019	11,143	10,382	761	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
12,093	11,074	1,019	11,143	10,382	761	יתרה מאזנית
						מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות
1,414	1,310	104	1,192	1,113	79	נטו או הסדרים דומים

(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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2020
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מבוקר	בלתי מבוקר			

#### רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

חוזי ריבית	פריטים מגודרים		נגזרים מגדרים	
407	552	<b>540</b>	98	<b>(105)</b>
(405)	(557)	<b>(546)</b>	(103)	<b>105</b>

#### 2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019		יתרה ליום 30 בספטמבר 2019		יתרה ליום 30 בספטמבר 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
מבוקר		בלתי מבוקר			
455	10,527	600	10,488	<b>995</b>	<b>15,086</b>
ניירות-ערך					

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2020					
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	
11,773	3,179	135	2,136	6,158	165
(8,824)	(1,137)	(16)	(1,840)	(5,831)	-
(1,234)	(776)	(106)	(65)	(287)	-
1,715	1,266	13	231	40	165
11,192	4,771	102	2,059	3,955	305
(4,176)	(1,301)	(7)	(655)	(2,213)	-
22,965	7,950	237	4,195	10,113	470
12,592	2,663	16	2,419	7,374	120
(8,824)	(1,137)	(16)	(1,840)	(5,831)	-
(2,145)	(572)	-	(552)	(1,021)	-
1,623	954	-	27	522	120
ליום 30 בספטמבר 2019					
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	
12,692	3,176	224	2,130	6,765	397
(8,761)	(760)	(2)	(2,031)	(5,968)	-
(982)	(335)	(168)	(60)	(419)	-
2,949	2,081	54	39	378	397
9,449	3,875	93	1,659	3,546	276
(3,401)	(852)	(1)	(749)	(1,799)	-
22,141	7,051	317	3,789	10,311	673
13,762	4,211	2	2,575	6,787	187
(8,761)	(760)	(2)	(2,031)	(5,968)	-
(1,988)	(1,324)	-	(207)	(457)	-
3,013	2,127	-	337	362	187

(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 39 מיליוני ש"ח (30.09.19: 34 מיליוני ש"ח, 31.12.19: 43 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 39 מיליוני ש"ח (30.09.19: 34 מיליוני ש"ח, 31.12.19: 43 מיליוני ש"ח).

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

ליום 30 בספטמבר 2020				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
27,972	6,901	11,518	6,337	3,216
שקל-מדד				
357,287	66,832	176,288	88,937	25,230
אחר				
339,613	14,041	39,156	110,058	176,358
חוזי מטבע-חוץ				
87,977	3,224	2,360	21,546	60,847
חוזים בגין מניות				
370	-	24	192	154
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
813,219	90,998	229,346	227,070	265,805
סך-הכל				

ליום 30 בספטמבר 2019				
בלתי מבוקר				
917,033	103,335	258,697	318,917	236,084
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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:
5	625	1,100	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(60)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
5	625	1,040	מחיצוניים
-	(373)	(306)	בינמגזרי
5	252	734	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
50	16	293	עמלות והכנסות אחרות
50	16	294	סך הכנסות שאינן מריבית
55	268	1,028	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	22	127	הוצאות תפעוליות ואחרות:
52	74	1,004	לחיצוניים
-	-	(92)	בינמגזרי
52	74	912	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
3	172	(11)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
1	69	(3)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
2	103	(8)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
2	103	(8)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
2	103	(8)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	103	(8)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
2,607	149	2,458	-	219	7	380	226	523	3
(406)	(53)	(353)	-	(154)	(47)	(23)	(19)	(21)	(29)
2,201	96	2,105	-	65	(40)	357	207	502	(26)
-	(1)	1	-	320	54	(81)	(17)	(9)	40
2,201	95	2,106	-	385	14	276	190	493	14
335	-	335	-	308	9	11	4	2	-
766	7	759	26	20	20	104	64	199	33
1,101	7	1,094	26	328	29	115	68	201	33
3,302	102	3,200	26	713	43	391	258	694	47
193	41	152	-	1	-	(58)	(7)	89	-
1,851	138	1,713	14	174	21	55	77	337	31
-	(3)	3	8	(62)	21	23	3	87	15
1,851	135	1,716	22	112	42	78	80	424	46
1,258	(74)	1,332	4	600	1	371	185	181	1
449	(17)	466	(1)	201	-	149	64	57	(1)
809	(57)	866	5	399	1	222	121	124	2
5	-	5	-	5	-	-	-	-	-
814	(57)	871	5	404	1	222	121	124	2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
814	(57)	871	5	404	1	222	121	124	2
2	(3)	5	-	5	-	-	-	-	-
816	(60)	876	5	409	1	222	121	124	2

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
פעילות ישראל		
משקי בית <sup>(4)</sup>		
מזה: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך-הכל
3,865	94,805	130,894
-	-	-
3,865	95,528	132,387
4,540	96,734	131,219
-	1	776
-	694	733
-	-	153,594
-	-	153,591
-	-	156,148
5,020	55,365	94,294
4,998	55,962	94,405
-	-	61,921
5	252	675
-	-	59
-	-	-
5	252	734

- (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.  
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 14.5 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
507,782	27,642	480,140	364	203,527	2,710	62,724	28,950	50,398	573
300	-	300	-	300	-	-	-	-	-
294,879	14,946	279,933	-	-	2,281	62,909	30,418	51,357	581
299,021	14,534	284,487	-	-	993	68,578	30,629	52,451	617
4,136	557	3,579	-	-	-	1,421	341	1,041	-
790	19	771	-	-	-	14	1	23	-
470,012	19,434	450,578	10	59,024	57,578	44,211	26,130	75,488	34,543
409,055	17,972	391,083	-	-	57,519	44,085	26,006	75,340	34,542
417,005	17,347	399,658	-	-	58,730	47,431	26,506	75,872	34,971
339,770	19,100	320,670	4,611	20,902	5,810	87,064	43,348	63,530	1,111
339,961	19,086	320,875	4,549	20,642	5,797	87,382	43,843	63,170	1,087
561,333	-	561,333	3,886	35,470	300,520	70,170	14,918	30,578	43,870
2,438	142	2,296	-	691	4	268	183	473	2
(249)	(53)	(196)	-	(309)	7	8	7	20	12
12	6	6	-	3	3	-	-	-	-
2,201	95	2,106	-	385	14	276	190	493	14

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדירור	סך-הכל	
6	300	876	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(68)	הוצאות ריבית לחיצוניים
הכנסות ריבית, נטו:			
6	300	808	מחיצוניים
(1)	(85)	33	בינמגזרי
5	215	841	סך הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:			
-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
64	17	339	עמלות והכנסות אחרות
64	17	340	סך הכנסות שאינן מריבית
69	232	1,181	סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
-	7	76	הוצאות תפעוליות ואחרות:
46	60	942	לחיצוניים
-	-	(5)	בינמגזרי
46	60	937	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
23	165	168	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
8	60	60	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
15	105	108	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
15	105	108	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
15	105	108	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
15	105	108	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סווג מחדש - בעיקר עקב הלוואות לדירור 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
2,593	300	2,293	-	235	5	392	202	578	5
(310)	(101)	(209)	-	115	(40)	(94)	(22)	(42)	(58)
2,283	199	2,084	-	350	(35)	298	180	536	(53)
-	(60)	60	-	(143)	52	(24)	16	31	95
2,283	139	2,144	-	207	17	274	196	567	42
58	(5)	63	-	35	8	12	2	4	1
826	19	807	20	19	19	98	71	206	35
884	14	870	20	54	27	110	73	210	36
3,167	153	3,014	20	261	44	384	269	777	78
(40)	16	(56)	-	(2)	1	(129)	(51)	49	-
1,970	161	1,809	72	161	31	72	87	408	36
-	(3)	3	(1)	(53)	11	10	(2)	30	13
1,970	158	1,812	71	108	42	82	85	438	49
1,237	(21)	1,258	(51)	155	1	431	235	290	29
523	34	489	(18)	82	2	153	89	108	13
714	(55)	769	(33)	73	(1)	278	146	182	16
3	-	3	-	3	-	-	-	-	-
717	(55)	772	(33)	76	(1)	278	146	182	16
16	-	16	16	-	-	-	-	-	-
733	(55)	788	(17)	76	(1)	278	146	182	16
3	3	-	-	-	-	-	-	-	-
736	(52)	788	(17)	76	(1)	278	146	182	16

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019*			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך-הכל	
4,535	86,025	124,625	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
4,535	86,456	126,860	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
5,672	87,382	127,079	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
-	-	739	יתרת חובות פגומים
-	550	622	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	135,549	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
-	-	135,547	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
-	-	136,052	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,180	50,203	93,492	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
5,397	50,761	93,882	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
-	-	70,180	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
5	215	717	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	124	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
5	215	841	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- \* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף בצורה נאותה טיובים שבוצעו בשיטות המדידה המגזריות.
- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
  - (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).
  - (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
  - (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 12.2 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
451,301	30,940	420,361	141	156,916	2,051	52,086	28,964	54,833	745
106	-	106	-	106	-	-	-	-	-
287,154	15,487	271,667	-	-	1,746	55,359	30,412	56,538	752
294,980	15,305	279,675	-	-	1,605	66,143	30,117	54,013	718
2,965	439	2,526	-	-	-	488	287	1,012	-
841	10	831	-	-	-	-	4	205	-
411,853	19,486	392,367	10	57,744	43,921	40,935	21,634	60,610	31,964
348,789	15,089	333,700	-	-	43,820	40,440	21,485	60,447	31,961
348,027	17,347	330,680	-	-	44,455	39,059	21,338	58,421	31,355
334,130	19,779	314,351	6,367	19,654	5,237	82,736	41,197	64,302	1,366
332,922	19,240	313,682	4,326	19,314	5,218	83,294	41,849	64,448	1,351
760,445	1,418	759,027	3,677	44,440	465,294	81,198	11,415	34,232	48,591
2,293	215	2,078	-	432	4	251	174	496	4
(327)	(149)	(178)	-	(467)	11	23	22	71	38
317	73	244	-	242	2	-	-	-	-
2,283	139	2,144	-	207	17	274	196	567	42

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה: מזה:
16	1,502	2,988	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(166)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
16	1,502	2,822	מחיצוניים
(1)	(776)	(540)	בינמגזרי
15	726	2,282	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
149	43	920	עמלות והכנסות אחרות
149	43	924	סך הכנסות שאינן מריבית
164	769	3,206	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	297	784	הוצאות תפעוליות ואחרות:
153	227	2,936	לחיצוניים
-	-	(247)	בינמגזרי
153	227	2,689	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
11	245	(267)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
4	91	(85)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
7	154	(182)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
7	154	(182)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
7	154	(182)	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	154	(182)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
7,681	554	7,127	-	685	25	1,146	662	1,614	7
(1,122)	(202)	(920)	-	(270)	(146)	(90)	(58)	(78)	(112)
6,559	352	6,207	-	415	(121)	1,056	604	1,536	(105)
-	(50)	50	-	515	167	(220)	(35)	(6)	169
6,559	302	6,257	-	930	46	836	569	1,530	64
834	19	815	1	685	49	55	9	12	-
2,446	26	2,420	119	85	69	307	201	609	110
3,280	45	3,235	120	770	118	362	210	621	110
9,839	347	9,492	120	1,700	164	1,198	779	2,151	174
2,130	148	1,982	-	1	4	479	167	545	2
5,593	463	5,130	155	514	63	158	227	989	88
-	(12)	12	7	(192)	58	72	9	257	48
5,593	451	5,142	162	322	121	230	236	1,246	136
2,116	(252)	2,368	(42)	1,377	39	489	376	360	36
885	(31)	916	3	501	18	191	142	135	11
1,231	(221)	1,452	(45)	876	21	298	234	225	25
7	-	7	-	7	-	-	-	-	-
1,238	(221)	1,459	(45)	883	21	298	234	225	25
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
1,129	(221)	1,350	(154)	883	21	298	234	225	25
12	3	9	-	9	-	-	-	-	-
1,141	(218)	1,359	(154)	892	21	298	234	225	25

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
פעילות ישראל		
משקי בית <sup>(4)</sup>		
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך-הכל
3,845	92,507	126,690
-	-	-
3,845	93,058	127,929
4,540	96,734	131,219
-	1	776
-	694	733
-	-	147,368
-	-	147,365
-	-	156,148
5,062	54,171	94,120
4,998	55,962	94,405
-	-	63,757
15	726	2,047
-	-	235
-	-	-
15	726	2,282

- (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.  
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 14.5 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
<b>488,723</b>	<b>30,154</b>	<b>458,569</b>	<b>216</b>	<b>183,686</b>	<b>1,774</b>	<b>65,534</b>	<b>28,718</b>	<b>51,398</b>	<b>553</b>
<b>264</b>	<b>-</b>	<b>264</b>	<b>-</b>	<b>264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>295,125</b>	<b>15,348</b>	<b>279,777</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,385</b>	<b>67,385</b>	<b>30,094</b>	<b>52,425</b>	<b>559</b>
<b>299,021</b>	<b>14,534</b>	<b>284,487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>68,578</b>	<b>30,629</b>	<b>52,451</b>	<b>617</b>
<b>4,136</b>	<b>557</b>	<b>3,579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,421</b>	<b>341</b>	<b>1,041</b>	<b>-</b>
<b>790</b>	<b>19</b>	<b>771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>450,900</b>	<b>20,638</b>	<b>430,262</b>	<b>10</b>	<b>59,752</b>	<b>50,004</b>	<b>44,867</b>	<b>25,346</b>	<b>69,392</b>	<b>33,523</b>
<b>388,473</b>	<b>18,466</b>	<b>370,007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,941</b>	<b>44,725</b>	<b>25,212</b>	<b>69,242</b>	<b>33,522</b>
<b>417,005</b>	<b>17,347</b>	<b>399,658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58,730</b>	<b>47,431</b>	<b>26,506</b>	<b>75,872</b>	<b>34,971</b>
<b>339,382</b>	<b>19,116</b>	<b>320,266</b>	<b>4,729</b>	<b>21,426</b>	<b>5,832</b>	<b>86,422</b>	<b>42,352</b>	<b>64,236</b>	<b>1,149</b>
<b>339,961</b>	<b>19,086</b>	<b>320,875</b>	<b>4,549</b>	<b>20,642</b>	<b>5,797</b>	<b>87,382</b>	<b>43,843</b>	<b>63,170</b>	<b>1,087</b>
<b>626,387</b>	<b>-</b>	<b>626,387</b>	<b>3,706</b>	<b>38,230</b>	<b>351,102</b>	<b>79,116</b>	<b>15,776</b>	<b>29,910</b>	<b>44,790</b>
<b>7,065</b>	<b>489</b>	<b>6,576</b>	<b>-</b>	<b>1,748</b>	<b>14</b>	<b>796</b>	<b>537</b>	<b>1,428</b>	<b>6</b>
<b>(840)</b>	<b>(249)</b>	<b>(591)</b>	<b>-</b>	<b>(1,083)</b>	<b>25</b>	<b>40</b>	<b>32</b>	<b>102</b>	<b>58</b>
<b>334</b>	<b>62</b>	<b>272</b>	<b>-</b>	<b>265</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6,559</b>	<b>302</b>	<b>6,257</b>	<b>-</b>	<b>930</b>	<b>46</b>	<b>836</b>	<b>569</b>	<b>1,530</b>	<b>64</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך-הכל	
18	1,790	3,551	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(250)	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
18	1,790	3,301	מחיצוניים
(2)	(1,179)	(772)	בינמגזרי
16	611	2,529	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
176	46	987	עמלות והכנסות אחרות
176	46	990	סך הכנסות שאינן מריבית
192	657	3,519	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	18	207	הוצאות תפעוליות ואחרות:
136	219	2,741	לחיצוניים
-	-	(19)	בינמגזרי
136	219	2,722	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
56	420	590	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
19	148	206	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
37	272	384	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
37	272	384	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
37	272	384	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	272	384	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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
9,148	945	8,203	-	902	26	1,272	676	1,757	19
(2,122)	(329)	(1,793)	-	(596)	(215)	(306)	(106)	(145)	(175)
7,026	616	6,410	-	306	(189)	966	570	1,612	(156)
-	(218)	218	-	528	245	(162)	-	89	290
7,026	398	6,628	-	834	56	804	570	1,701	134
313	(3)	316	3	234	20	37	9	9	1
2,462	45	2,417	89	61	71	286	209	612	102
2,775	42	2,733	92	295	91	323	218	621	103
9,801	440	9,361	92	1,129	147	1,127	788	2,322	237
400	34	366	-	1	4	30	(58)	182	-
5,839	594	5,245	195	476	89	209	253	1,182	100
-	(11)	11	(5)	(150)	31	30	(6)	91	39
5,839	583	5,256	190	326	120	239	247	1,273	139
3,562	(177)	3,739	(98)	802	23	858	599	867	98
1,413	54	1,359	(28)	306	9	303	218	310	35
2,149	(231)	2,380	(70)	496	14	555	381	557	63
7	-	7	-	7	-	-	-	-	-
2,156	(231)	2,387	(70)	503	14	555	381	557	63
258	-	258	258	-	-	-	-	-	-
2,414	(231)	2,645	188	503	14	555	381	557	63
14	10	4	-	4	-	-	-	-	-
2,428	(221)	2,649	188	507	14	555	381	557	63

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019*		
פעילות ישראל		
משקי בית <sup>(4)</sup>		
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך-הכל
4,449	83,701	123,187
-	-	-
4,449	84,130	124,700
5,672	87,382	127,079
-	-	739
-	550	622
-	-	135,329
-	-	135,317
-	-	136,052
4,742	49,089	92,754
5,397	50,761	93,882
-	-	69,116
פיצול הכנסות ריבית נטו:		
16	611	2,159
-	-	370
-	-	-
16	611	2,529

\* 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.

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 12.2 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
455,871	33,162	422,709	5,175	152,702	1,685	58,698	27,452	53,033	777
105	-	105	-	105	-	-	-	-	-
290,950	15,737	275,213	5,036	-	1,366	60,899	28,222	54,204	786
294,980	15,305	279,675	-	-	1,605	66,143	30,117	54,013	718
2,965	439	2,526	-	-	-	488	287	1,012	-
841	10	831	-	-	-	-	4	205	-
417,109	21,018	396,091	5,746	55,088	44,747	39,835	21,866	61,116	32,364
351,129	16,689	334,440	192	-	44,592	39,308	21,719	60,949	32,363
348,027	17,347	330,680	-	-	44,455	39,059	21,338	58,421	31,355
336,550	20,847	315,703	10,445	20,338	5,281	81,606	39,883	64,002	1,394
332,922	19,240	313,682	4,326	19,314	5,218	83,294	41,849	64,448	1,351
823,937	1,182	822,755	3,573	52,064	524,822	76,502	15,331	34,406	46,941
8,036	684	7,352	-	2,453	14	735	502	1,477	12
(1,406)	(511)	(895)	-	(1,784)	36	69	68	224	122
396	225	171	-	165	6	-	-	-	-
7,026	398	6,628	-	834	56	804	570	1,701	134

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019*			פעילות ישראל		
			משקי בית <sup>(4)</sup>		
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.
  - (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 13.3 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020										
הכנסות ריבית, נטו:	מחיצוניים	בינמגזרי	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך-הכל רוח מימוני, נטו	עמלות והכנסות אחרות	סך ההכנסות	פעילות קמעונאית		פעילות עסקית	
							לקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	מסחרי
404	323	627	309	439	83	15	1	2,201		
126	6	(374)	(37)	(87)	3	363	-	-		
1	2	-	3	36	-	284	9	335		
531	331	253	275	388	86	662	10	2,536		
343	135	16	99	117	11	27	18	766		
874	466	269	374	505	97	689	28	3,302		
107	56	22	15	(49)	42	-	-	193		
887	224	112	118	154	134	181	41	1,851		
17	88	(38)	9	5	2	(64)	(19)	-		
(137)	98	173	232	395	(81)	572	6	1,258		
(46)	35	60	78	141	(17)	199	(1)	449		
(91)	63	113	154	254	(64)	373	7	809		
-	-	-	-	-	-	5	-	5		
(91)	63	113	154	254	(64)	378	7	814		
-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(91)	63	113	154	254	(64)	378	7	814		
-	-	-	-	-	(3)	5	-	2		
(91)	63	113	154	254	(67)	383	7	816		
37,264	30,745	96,365	41,279	72,709	12,760	1,723	-	292,845		
217,181	55,850	-	29,469	53,619	17,103	43,783	-	417,005		

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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:									
2,283	2	257	174	441	291	300	375	443	מחיצוניים
-	-	(57)	(51)	(80)	(12)	(86)	25	261	בינמגזרי
58	-	41	(5)	16	3	-	1	2	הכנסות מימון שאינו מריבית
2,341	2	241	118	377	282	214	401	706	סך-הכל רווח מימוני, נטו
826	15	31	23	116	97	16	144	384	עמלות והכנסות אחרות
3,167	17	272	141	493	379	230	545	1,090	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
(40)	-	(2)	16	(201)	15	6	68	58	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
1,970	78	175	159	161	130	111	261	895	מחיצוניים
-	(17)	(66)	2	(3)	(1)	(38)	56	67	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
1,237	(44)	165	(36)	536	235	151	160	70	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת									
523	(6)	90	29	193	84	52	55	26	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
714	(38)	75	(65)	343	151	99	105	44	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
3	-	3	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
717	(38)	78	(65)	343	151	99	105	44	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
16	16	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח (הפסד) נקי:									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
733	(22)	78	(65)	343	151	99	105	44	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
3	-	-	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
736	(22)	78	(62)	343	151	99	105	44	המיוחס לבעלי זכויות הבנק
291,007	-	1,253	12,690	76,306	39,997	87,316	31,132	42,313	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
348,027	-	29,066	15,910	48,719	23,493	-	43,826	187,013	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:									
6,559	5	244	308	1,322	913	1,506	1,015	1,246	מחיצוניים
-	-	664	(35)	(270)	(94)	(778)	25	488	בינמגזרי
834	25	659	18	108	12	-	5	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
7,393	30	1,567	291	1,160	831	728	1,045	1,741	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,446	117	79	38	384	287	43	411	1,087	עמלות והכנסות אחרות
9,839	147	1,646	329	1,544	1,118	771	1,456	2,828	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
2,130	-	4	149	480	313	298	355	531	הוצאות תפעוליות ואחרות:
5,593	208	535	453	440	342	337	659	2,619	מחיצוניים
-	(47)	(196)	3	20	24	(110)	261	45	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
2,116	(14)	1,303	(276)	604	439	246	181	(367)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
885	14	483	(37)	227	165	90	68	(125)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1,231	(28)	820	(239)	377	274	156	113	(242)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
7	-	7	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
1,238	(28)	827	(239)	377	274	156	113	(242)	הפסד מפעילות מופסקת
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,129	(137)	827	(239)	377	274	156	113	(242)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	-	9	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,141	(137)	836	(236)	377	274	156	113	(242)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
292,845	-	1,723	12,760	72,709	41,279	96,365	30,745	37,264	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
417,005	-	43,783	17,103	53,619	29,469	-	55,850	217,181	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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019*									
סך-הכל	התאמות <sup>(2)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(1)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
7,026	8	(10)	547	1,401	864	1,790	1,131	1,295	מחיצוניים
-	-	827	(190)	(353)	(51)	(1,178)	90	855	בינמגזרי
313	25	221	(4)	55	8	-	2	6	הכנסות מימון שאינו מריבית
7,339	33	1,038	353	1,103	821	612	1,223	2,156	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,462	76	104	57	349	277	46	432	1,121	עמלות והכנסות אחרות
9,801	109	1,142	410	1,452	1,098	658	1,655	3,277	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
400	-	2	34	(105)	29	25	235	180	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
5,839	236	506	583	461	381	342	754	2,576	מחיצוניים
-	(36)	(192)	4	(5)	1	(124)	169	183	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
3,562	(91)	826	(211)	1,101	687	415	497	338	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
1,413	(22)	299	44	397	249	145	179	122	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,149	(69)	527	(255)	704	438	270	318	216	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
7	-	7	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,156	(69)	534	(255)	704	438	270	318	216	רווח נקי מפעילות מופסקת
258	258	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
2,414	189	534	(255)	704	438	270	318	216	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	-	4	10	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות הבנק
2,428	189	538	(245)	704	438	270	318	216	
291,007	-	1,253	12,690	76,306	39,997	87,316	31,132	42,313	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
348,027	-	29,066	15,910	48,719	23,493	-	43,826	187,013	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 בספטמבר 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 תפעוליות ואחרות:									
1,276	-	(1)	68	588	89	13	299	220	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
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	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת									
1,681	14	404	(2)	298	331	223	250	163	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
1,475	(670)	768	(667)	470	539	369	404	262	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
11	-	11	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1,486	(670)	779	(667)	470	539	369	404	262	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
296	296	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי מפעילות מופסקת
רווח נקי:									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
1,782	(374)	779	(667)	470	539	369	404	262	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס 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 זכויות הבנק
292,940	-	1,412	12,978	76,603	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 ובח"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.

אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונאית בכ-14 מיליון ש"ח והרווח הנקי בכ-738 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-250 מיליון ש"ח וכ-954 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם ההפסד בסך של כ-110 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020
193	1	192	105	22	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(270)	-	(270)	(120)	(4)	(146)	מחיקות חשבונאיות
291	-	291	94	3	194	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
21	-	21	(26)	(1)	48	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup>
27	-	27	14	-	13	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי <sup>(3)</sup>	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור <sup>(3)</sup>		
4,552	12	4,540	843	437	3,260	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2019
(40)	(3)	(37)	59	4	(100)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(338)	-	(338)	(159)	(2)	(177)	מחיקות חשבונאיות
333	-	333	84	-	249	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(5)	-	(5)	(75)	(2)	72	מחיקות חשבונאיות נטו
(3)	-	(3)	(1)	-	(2)	אחר
4,504	9	4,495	826	439	3,230	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2019 <sup>(2)</sup>
(6)	-	(6)	2	-	(8)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
523	1	522	44	-	478	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

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

(3) 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 בספטמבר 2020

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)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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)
2,130	1	2,129	488	298	1,343	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,005)	-	(1,005)	(440)	(13)	(552)	מחיקות חשבונאיות
598	-	598	243	7	348	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(407)	-	(407)	(197)	(6)	(204)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
252	(1)	253	46	-	207	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

### לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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)
400	-	400	178	19	203	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,047)	-	(1,047)	(512)	(5)	(530)	מחיקות חשבונאיות
824	-	824	261	1	562	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(223)	-	(223)	(251)	(4)	32	מחיקות חשבונאיות נטו
(7)	-	(7)	(5)	-	(2)	אחר
4,504	9	4,495	826	439	3,230	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2019 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(45)	-	(45)	9	-	(54)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
523	1	522	44	-	478	(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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
163,434	19,484	143,950	874	1	143,075
שנבדקו על בסיס פרטני					
155,071	-	155,071	33,863	97,049	24,159
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
318,505	19,484	299,021	34,737	97,050	167,234
סך-הכל חובות*					
96,957	-	96,957	-	96,904	53
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
4,083	9	4,074	133	-	3,941
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,102	-	2,102	863	738	501
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
6,185	9	6,176	996	738	4,442
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
738	-	738	-	738	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 בספטמבר 2019					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי** <sup>(3)</sup>
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור <sup>(3)</sup>	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
162,452	17,953	144,499	889	-	143,610
שנבדקו על בסיס פרטני					
150,481	-	150,481	39,309	87,683	23,489
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
312,933	17,953	294,980	40,198	87,683	167,099
סך-הכל חובות*					
87,590	-	87,590	-	87,516	74
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,484	8	2,476	133	-	2,343
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,497	-	1,497	649	439	409
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
3,981	8	3,973	782	439	2,752
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
441	-	441	-	439	2
(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-53 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.19: 74 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-594 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 307 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" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיוור".

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	לדיוור	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, 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-53 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.19: 74 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-594 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 307 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 314 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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>					
19	4	28,279	235	86	27,958
בינוי ונדל"ן - בינוי					
7	2	22,391	224	855	21,312
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	16,995	30	153	16,812
שירותים פיננסיים***					
61	30	80,853	2,315	2,325	76,213
מסחרי - אחר					
88	36	148,518	2,804	3,419	142,295
סך-הכל מסחרי					
817	694	96,565	1	694	95,870
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
102	39	34,683	774	72	33,837
אנשים פרטיים - אחר					
1,007	769	279,766	3,579	4,185	272,002
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	195	-	-	195
בנקים בישראל					
-	-	1,388	-	-	1,388
ממשלת ישראל					
1,007	769	281,349	3,579	4,185	273,585
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	1	6,436	224	486	5,726
בינוי ונדל"ן					
80	1	12,280	331	1,173	10,776
מסחרי אחר					
80	2	18,716	555	1,659	16,502
סך-הכל מסחרי					
16	19	539	2	19	518
אנשים פרטיים					
96	21	19,255	557	1,678	17,020
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
11	-	16,709	-	-	16,709
בנקים בחו"ל					
-	-	1,192	-	-	1,192
ממשלות חו"ל					
107	21	37,156	557	1,678	34,921
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,103	790	299,021	4,136	5,863	289,022
סך-הכל ציבור					
11	-	16,904	-	-	16,904
סך-הכל בנקים					
-	-	2,580	-	-	2,580
סך-הכל ממשלות					
1,114	790	318,505	4,136	5,863	308,506
סך-הכל					

- \* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- \*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- \*\*\* בעקבות הפסקת האיחוד, נכללו לראשונה יתרות האשראי של ישראל כרט.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13 ב.ב.ג.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-146 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 162 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-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 56 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 62 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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>(4)</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>					
41	19	26,685	259	194	26,232
בינוי ונדל"ן - בינוי					
15	8	18,680	197	841	17,642
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	1	20,332	14	22	20,296
שירותים פיננסיים					
81	93	82,571	1,318	1,918	79,335
מסחרי - אחר					
139	121	148,268	1,788	2,975	143,505
סך-הכל מסחרי					
701	638	87,210	-	662	86,548
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(5)</sup>					
167	72	40,123	738	127	39,258
אנשים פרטיים - אחר					
1,007	831	275,601	2,526	3,764	269,311
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	223	-	-	223
בנקים בישראל					
-	-	813	-	-	813
ממשלת ישראל					
1,007	831	276,637	2,526	3,764	270,347
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
21	-	6,631	106	251	6,274
בינוי ונדל"ן					
68	-	12,200	326	280	11,594
מסחרי אחר					
89	-	18,831	432	531	17,868
סך-הכל מסחרי					
6	10	548	7	13	528
אנשים פרטיים					
95	10	19,379	439	544	18,396
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	15,662	-	-	15,662
בנקים בחו"ל					
-	-	1,255	-	-	1,255
ממשלות חו"ל					
95	10	36,296	439	544	35,313
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,102	841	294,980	2,965	4,308	287,707
סך-הכל ציבור					
-	-	15,885	-	-	15,885
סך-הכל בנקים					
-	-	2,068	-	-	2,068
סך-הכל ממשלות					
1,102	841	312,933	2,965	4,308	305,660
סך-הכל					

- \* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).
- \*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.
- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג.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-146 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 162 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 167 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 56 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 62 מיליוני ש"ח).
- (6) סוג מחדש, הלוואות לדיר שניתנו ליחידים אשר ענף המשק שלהם אינו ענף "אנשים פרטיים" סווגו מחדש מאשראי "מסחרי" לאשראי "לדיר".

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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-146 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 162 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-59 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 56 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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>					
1,489	235	129	30	106	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,170	224	113	10	111	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
365	30	24	1	6	שירותים פיננסיים
5,386	2,315	243	1,153	2,072	מסחרי - אחר
8,410	2,804	509	1,194	2,295	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,664	774	2	129	772	אנשים פרטיים - אחר
10,075	3,579	512	1,323	3,067	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
281	224	50	125	174	בינוי ונדל"ן
635	331	236	69	95	מסחרי אחר
916	555	286	194	269	סך-הכל מסחרי
4	2	-	1	2	אנשים פרטיים
920	557	286	195	271	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,995	4,136	798	1,518	3,338	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,560	446	1,419	3,114	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,745	513	1,031	2,232	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 בספטמבר 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)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 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>					
1,801	259	145	34	114	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,130	197	82	6	115	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
300	14	2	2	12	שירותים פיננסיים
4,728	1,318	379	437	939	מסחרי - אחר
7,959	1,788	608	479	1,180	סך-הכל מסחרי
1,538	738	265	125	473	אנשים פרטיים - אחר
9,497	2,526	873	604	1,653	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
153	106	90	2	16	בינוי ונדל"ן
582	326	215	58	111	מסחרי אחר
735	432	305	60	127	סך-הכל מסחרי
9	7	-	6	7	אנשים פרטיים
744	439	305	66	134	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,241	2,965	1,178	670	1,787	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,429	882	588	1,547	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,348	536	169	812	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 בספטמבר 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 בספטמבר 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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>						
2	3	252	1	1	240	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	256	-	-	234	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	33	-	-	33	שירותים פיננסיים
9	17	2,405	4	6	2,347	מסחרי - אחר
11	21	2,946	5	7	2,854	סך-הכל מסחרי
-	-	2	-	-	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	35	764	4	12	770	אנשים פרטיים - אחר
21	56	3,712	9	19	3,626	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	1	229	-	1	223	בינוי ונדל"ן
-	6	295	-	6	297	מסחרי - אחר
-	7	524	-	7	520	סך-הכל מסחרי
-	-	6	-	-	6	אנשים פרטיים
-	7	530	-	7	526	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
21	63	4,242	9	26	4,152	סך-הכל ציבור

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

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

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

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 85 מיליוני ש"ח ו-253 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 בהתאמה (30.09.19: 57 מיליוני ש"ח ו-215 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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>						
2	3	285	2	2	267	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	2	234	-	1	208	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	23	-	-	17	שירותים פיננסיים
9	12	1,271	5	7	1,303	מסחרי - אחר
11	17	1,813	7	10	1,795	סך-הכל מסחרי
11	36	711	7	24	731	אנשים פרטיים - אחר
22	53	2,524	14	34	2,526	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	105	-	-	105	בינוי ונדל"ן
-	3	254	-	3	304	מסחרי - אחר
-	3	359	-	3	409	סך-הכל מסחרי
-	-	12	-	-	6	אנשים פרטיים
-	3	371	-	3	415	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
22	56	2,895	14	37	2,941	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).  
 \*\* יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.  
 \*\*\* הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.  
 (1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 85 מיליוני ש"ח ו-253 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 בהתאמה (30.09.19: 57 מיליוני ש"ח ו-215 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
83	40	-	-	43
בינוי ונדל"ן - בינוי				
14	4	-	-	10
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
5	2	-	-	3
שירותים פיננסיים				
1,660	140	-	-	1,520
מסחרי - אחר				
1,762	186	-	-	1,576
סך-הכל מסחרי				
727	413	-	-	314
אנשים פרטיים - אחר				
2,489	599	-	-	1,890
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
198	24	-	-	174
בינוי ונדל"ן				
58	31	-	-	27
מסחרי אחר				
256	55	-	-	201
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
2,745	654	-	-	2,091
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 בספטמבר 2020 בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 17 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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>				
60	19	-	-	41
				בינוי ונדל"ן - בינוי
75	26	-	-	49
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	-	-	4
				שירותים פיננסיים
462	132	2	-	328
				מסחרי - אחר
602	178	2	-	422
				סך-הכל מסחרי
685	383	1	-	301
				אנשים פרטיים - אחר
1,287	561	3	-	723
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
10	-	-	-	10
				בינוי ונדל"ן
51	-	-	-	51
				מסחרי אחר
61	-	-	-	61
				סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,348	561	3	-	784
				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 בספטמבר 2020 בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 17 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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> בפיגור 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 ציבור - פעילות בחו"ל
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 בספטמבר 2020 בסך של כ-67 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.19: 17 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.19: 23 מיליוני ש"ח).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש		
						<b>פעילות לווים בישראל</b>	
						<b>ציבור - מסחרי</b>	
	49	51	168	11	13	38	בינוי ונדל"ן - בינוי
	11	12	29	8	8	7	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	2	3	16	-	1	4	שירותים פיננסיים
	1,435	1,500	1,087	53	63	282	מסחרי - אחר
	1,497	1,566	1,300	72	85	331	סך-הכל מסחרי
	260	276	5,130	74	76	1,580	אנשים פרטיים - אחר
	1,757	1,842	6,430	146	161	1,911	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש		
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>	
						<b>ציבור - מסחרי</b>	
	191	191	3	-	-	-	בינוי ונדל"ן
	72	72	2	-	-	-	מסחרי - אחר
	263	263	5	-	-	-	סך-הכל מסחרי
	-	-	8	-	-	2	אנשים פרטיים
	263	263	13	-	-	2	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
	2,020	2,105	6,443	146	161	1,913	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 בספטמבר 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					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
31	36	213	14	16	69
14	17	23	1	1	7
3	3	12	2	2	6
185	209	1,163	63	75	405
233	265	1,411	80	94	487
303	358	6,207	106	129	2,143
536	623	7,618	186	223	2,630
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	-
-	3	7	-	3	4
-	3	8	-	3	4
536	626	7,626	186	226	2,634

\* 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 בספטמבר 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\*

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה

### פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי								
5	109	1	50	8	155	3	40	בינוי ונדל"ן - בינוי
								בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	8	-	2	-	11	-	7	שירותים פיננסיים
-	5	-	2	-	6	-	4	מסחרי - אחר
28	453	8	195	995	629	971	158	סך-הכל מסחרי
38	575	9	249	1,003	801	974	209	אנשים פרטיים - אחר
44	2,351	14	1,001	46	2,942	13	753	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
82	2,926	23	1,250	1,049	3,743	987	962	

### פעילות לווים בחו"ל

-	6	-	1	-	5	-	2	אנשים פרטיים
82	2,932	23	1,251	1,049	3,748	987	964	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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
3,325	39,194	1,579	61,422	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,010	23,278	428	34,795	מעל 60%	
273	480	40	833		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,608	62,952	2,047	97,050		סך-הכל

30 בספטמבר 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>	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
2,329	36,163	1,799	56,409	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,830	20,841	503	30,508	מעל 60%	
1,807	458	46	766		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,966	57,462	2,348	87,683		סך-הכל

31 בדצמבר 2019					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
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 בספטמבר 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 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר			
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	3	5	816	772	834	אשראי תעודות			
38	38	42	5,732	5,554	6,006	ערביות להבטחת אשראי			
45	43	54	20,019	20,726	19,864	ערביות לרוכשי דירות			
136	131	207	25,383	25,350	25,177	ערביות והתחייבויות אחרות**			
42	42	69	15,640	14,956	15,814	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק			
103	107	164	44,695	44,378	48,302	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו			
106	102	173	33,279	32,563	37,204	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***			
63	57	75	25,044	24,408	26,071	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 73 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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						
6,006	27	682	148	689	4,460	ערבויות להבטחת אשראי
19,864	17,263	-	-	3	2,598	ערבויות לרוכשי דירות
25,177	-	4,833	1,257	7,694	11,393	ערבויות והתחייבויות אחרות
26,071	-	74	3,504	14,052	8,441	התחייבויות להוצאת ערבויות
77,118	17,290	5,589	4,909	22,438	26,892	סך-הכל
ליום 30 בספטמבר 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						
5,554	47	794	109	1,088	3,516	ערבויות להבטחת אשראי
20,726	16,686	-	-	-	4,040	ערבויות לרוכשי דירות
25,350	-	4,641	3,756	5,943	11,010	ערבויות והתחייבויות אחרות
24,408	-	69	3,094	12,958	8,287	התחייבויות להוצאת ערבויות
76,038	16,733	5,504	6,959	19,989	26,853	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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2020							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							<b>נכסים</b>
128,421	-	743	851	15,672	-	111,155	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,835	2,050	103	966	24,207	1,811	38,698	ניירות-ערך
437	-	-	-	-	-	437	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
292,845	842	2,042	4,218	20,446	49,389	215,908	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,573	-	-	1,104	812	-	657	אשראי לממשלות
377	325	-	-	-	-	52	השקעות בחברות כלולות
3,227	3,227	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,773	622	494	873	3,199	340	6,245	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,198	1,393	12	39	76	24	4,654	נכסים אחרים
513,686	8,459	3,394	8,051	64,412	51,564	377,806	סך-כל הנכסים
							<b>התחייבויות</b>
417,005	892	3,255	10,666	92,201	11,108	298,883	פיקדונות הציבור
3,280	-	8	275	802	-	2,195	פיקדונות מבנקים
391	-	-	-	181	1	209	פיקדונות הממשלה
6	-	6	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,724	-	-	-	20	24,117	587	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,553	583	513	806	3,843	485	6,323	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,729	371	415	66	632	4,649	10,596	התחייבויות אחרות
474,688	1,846	4,197	11,813	97,679	40,360	318,793	סך-כל ההתחייבויות
38,998	6,613	(803)	(3,762)	(33,267)	11,204	59,013	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	172	3,142	33,958	(2,170)	(35,102)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	261	121	(1,487)	-	1,105	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	41	549	(239)	-	(351)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
38,998	6,613	(329)	50	(1,035)	9,034	24,665	סך-הכל כללי
-	-	235	43	(1,837)	-	1,559	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	145	3,004	(486)	-	(2,663)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ליום 30 בספטמבר 2019							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
72,517	-	2,281	333	13,461	-	56,442	מזמנים ופיקדונות בבנקים
65,592	1,685	195	897	24,056	4,006	34,753	ניירות-ערך
529	-	-	-	-	-	529	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
291,007	1,125	1,840	3,751	20,920	48,060	215,311	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,062	-	-	917	1,080	-	65	אשראי לממשלות
107	60	-	-	-	-	47	השקעות בחברות כלולות
3,051	3,051	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
12,692	643	216	138	2,463	780	8,452	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,961	556	38	112	90	300	3,865	נכסים אחרים
829	829	-	-	-	-	-	השקעה המהווה פעילות מופסקת
453,347	7,949	4,570	6,148	62,070	53,146	319,464	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
348,027	1,167	3,242	10,677	73,112	11,720	248,109	פיקדונות הציבור
3,178	-	45	334	1,199	-	1,600	פיקדונות מבנקים
485	-	-	-	254	2	229	פיקדונות הממשלה
10	-	10	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
28,337	-	11	10	165	27,211	940	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,728	612	185	153	2,901	980	8,897	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,321	1,827	355	259	2,669	**4,728	**10,483	התחייבויות אחרות
414,086	3,606	3,848	11,433	80,300	**44,641	**270,258	סך-כל ההתחייבויות
39,261	4,343	722	(5,285)	(18,230)	**8,505	**49,206	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(1,223)	5,328	20,052	367	(24,524)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	174	611	(251)	-	(534)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(43)	(708)	(1,533)	-	2,284	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
39,261	4,343	(370)	(54)	38	**8,872	**26,432	סך-הכל כללי
-	-	230	1,592	610	-	(2,432)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	43	(1,744)	(4,908)	-	6,609	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 בספטמבר 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.  
 \*\* 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.

## 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 הגדלת השווי ההוגן ב-7 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 הנגד, 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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 בספטמבר 2020					
סך-הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
128,460	125,363	-	3,097	128,421	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,843	1,809	17,301	48,733	67,835	ניירות-ערך*
437	437	-	-	437	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
294,892	292,460	-	2,432	292,845	אשראי לציבור, נטו***
2,580	2,580	-	-	2,573	אשראי לממשלות
11,773	2,602	8,545	626	11,773	נכסים בגין מכשירים נגזרים
925	917	-	8	848	נכסים פיננסיים אחרים
506,910	426,168	25,846	54,896	**504,732	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
418,508	414,731	-	3,777	417,005	פיקדונות הציבור***
3,282	3,282	-	-	3,280	פיקדונות מבנקים
406	406	-	-	391	פיקדונות הממשלה
6	6	-	-	6	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,966	104	1,552	23,310	24,724	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,553	2,232	9,707	614	12,553	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,814	9,806	-	8	9,794	התחייבויות פיננסיות אחרות
469,535	430,567	11,259	27,709	**467,753	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 1,201 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,587 מיליוני ש"ח ובסך של 16,377 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 39 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
<b>נכסים פיננסיים</b>					
72,543	69,426	-	3,117	72,517	מזמנים ופיקדונות בבנקים
65,597	1,562	14,212	49,823	65,592	ניירות-ערך*
529	529	-	-	529	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
293,445	289,838	-	3,607	291,007	אשראי לציבור, נטו***
2,065	2,065	-	-	2,062	אשראי לממשלות
12,692	4,530	7,510	652	12,692	נכסים בגין מכשירים נגזרים
899	881	-	18	905	נכסים פיננסיים אחרים
447,770	368,831	21,722	57,217	**445,304	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
350,113	345,855	-	4,258	348,027	פיקדונות הציבור***
3,180	3,180	-	-	3,178	פיקדונות מבנקים
498	498	-	-	485	פיקדונות הממשלה
10	10	-	-	10	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29,195	304	1,564	27,327	28,337	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,728	5,789	7,289	650	13,728	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,487	13,469	-	18	13,451	התחייבויות פיננסיות אחרות
410,211	369,105	8,853	32,253	**407,216	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
151	151	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,073 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,702 מיליוני ש"ח ובסך של 18,038 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 34 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 בספטמבר 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 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
88,142	85,255	-	2,887	88,122	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59,490	1,501	13,615	44,374	59,486	ניירות-ערך*
471	471	-	-	471	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
294,981	291,570	-	3,411	292,940	אשראי לציבור, נטו***
1,982	1,982	-	-	1,971	אשראי לממשלות
11,143	1,412	9,097	634	11,143	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,083	1,059	-	24	977	נכסים פיננסיים אחרים
457,292	383,250	22,712	51,330	**455,110	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
364,103	360,013	-	4,090	361,645	פיקדונות הציבור***
3,503	3,503	-	-	3,520	פיקדונות מבנקים
698	698	-	-	685	פיקדונות הממשלה
3	3	-	-	3	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
27,582	48	1,557	25,977	26,853	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,050	387	11,025	638	12,050	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,178	13,154	-	24	13,173	התחייבויות פיננסיות אחרות
421,117	377,806	12,582	30,729	**417,929	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
112	112	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- \* 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 [טעיפים 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 בספטמבר 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 בספטמבר 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>			
38,202	-	6,238	31,964
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
9,418	-	932	8,486
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
5,513	176	5,276	61
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
4,105	-	4,076	29
אגרות-חוב של אחרים זרים			
57,238	176	16,522	40,540
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
847	-	779	68
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
8,121	-	-	8,121
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
2	-	-	2
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2	-	-	2
מניות סחירות			
8,125	-	-	8,125
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
557	246	311	-
חוזי שקל-מדד			
6,220	426	5,794	-
חוזי ריבית אחרים			
3,975	1,749	2,169	57
חוזי מטבע-חוץ			
969	146	254	569
חוזי מניות			
52	35	17	-
חוזי סחורות ואחרים			
2,499	-	-	2,499
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
8	-	-	8
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
80,490	2,778	25,846	51,866
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
478	43	435	-
חוזי שקל-מדד			
7,687	305	7,382	-
חוזי ריבית אחרים			
3,420	1,618	1,758	44
חוזי מטבע-חוץ			
916	245	101	570
חוזי מניות			
52	21	31	-
חוזי סחורות ואחרים			
39	18	21	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
2,499	-	-	2,499
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
8	-	-	8
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
1,278	-	-	1,278
התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך			
16,377	2,250	9,728	4,399
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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>				
35,370	-	4,320	31,050	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
11,324	-	242	11,082	אגרות-חוב של ממשלות זרות
7,034	178	6,706	150	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,468	-	2,427	41	אגרות-חוב של אחרים זרים
56,196	178	13,695	42,323	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
607	-	29	578	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
7,402	-	-	7,402	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	אגרות-חוב של ממשלות זרות
5	-	-	5	מניות סחירות
7,410	-	-	7,410	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
390	191	199	-	חוזי שקל-מדד
7,012	2,613	4,399	-	חוזי ריבית אחרים
4,424	1,662	2,706	56	חוזי מטבע-חוץ
831	46	189	596	חוזי מניות
35	18	17	-	חוזי סחורות ואחרים
3,662	-	-	3,662	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
18	-	-	18	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
80,585	4,708	21,234	54,643	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>				
246	87	159	-	חוזי שקל-מדד
7,904	2,343	5,561	-	חוזי ריבית אחרים
4,757	3,225	1,477	55	חוזי מטבע-חוץ
786	116	75	595	חוזי מניות
35	18	17	-	חוזי סחורות ואחרים
34	18	16	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
3,662	-	-	3,662	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
18	-	-	18	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
596	-	-	596	התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך
18,038	5,807	7,305	4,926	סך-כל ההתחייבויות

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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 נצפים משמעותיים (רמה 3)	
					בלתי מבוקר
					<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(32) <sup>(1)</sup>	576	576	-	-	
					השקעות במניות
- <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	
<b>(32)</b>	<b>576</b>	<b>576</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך-הכל</b>
ליום 30 בספטמבר 2019					
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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 נצפים משמעותיים (רמה 3)	
					בלתי מבוקר
					<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
34 <sup>(1)</sup>	536	536	-	-	
					השקעות במניות
(14) <sup>(2)</sup>	30	30	-	-	
20	566	566	-	-	<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 נצפים משמעותיים (רמה 3)	
					מבוקר
					<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>
					אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
50 <sup>(1)</sup>	502	502	-	-	
					השקעות במניות
(21) <sup>(2)</sup>	69	69	-	-	
29	571	571	-	-	<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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020
175	-	1	-	-	-	-	-	176
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
175	-	1	-	-	-	-	-	176
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
219	(3)	-	(13)	-	(16)	-	-	203
350	(152)	-	(76)	(1)	(85)	-	-	121
(933)	860	-	(23)	227	104	-	-	131
(123)	(112)	-	136	-	14	-	-	(99)
16	(3)	-	-	1	-	-	-	14
(17)	(3)	-	2	-	(2)	-	-	(18)
(313)	587	1	26	227	15	-	-	528

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019
183	(2)	(3)	-	-	-	-	-	178
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
183	(2)	(3)	-	-	-	-	-	178
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
68	27	-	9	-	7	-	-	104
156	63	-	55	(4)	93	-	-	270
(832)	(584)	-	(67)	(80)	(499)	-	-	(1,563)
(66)	(5)	-	1	-	(3)	-	-	(70)
-	27	-	(27)	-	19	-	-	-
(21)	5	-	(2)	-	(6)	-	-	(18)
(512)	(469)	(3)	(31)	(84)	(366)	-	-	(1,099)

- (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 בספטמבר 2020

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 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 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020
<b>177</b>	<b>1</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	<b>176</b>	<b>(2)</b> <sup>(1)(2)</sup>
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
<b>113</b>	<b>112</b>	-	-	<b>(22)</b>	-	-	<b>203</b>	<b>90</b> <sup>(3)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
חוזי שקל-מדד	645	(344)	-	8	-	-	121	(244) <sup>(1)(3)</sup>
חוזי ריבית אחרים	464	(233)	-	337	(437)	-	131	(14) <sup>(3)</sup>
חוזי מטבע-חוץ	(206)	(118)	-	-	225	-	(99)	11 <sup>(3)</sup>
חוזי מניות	9	13	-	1	(9)	-	14	- <sup>(3)</sup>
חוזי סחורות ואחרים	(17)	(6)	-	-	5	-	(18)	(5) <sup>(3)</sup>
נגזרים משובצים	1,185	(575)	(2)	346	(426)	-	528	(164)
סך-הכל								

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019
<b>191</b>	<b>(11)</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	<b>178</b>	<b>(2)</b> <sup>(1)(2)</sup>
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
<b>54</b>	<b>37</b>	-	-	<b>13</b>	-	-	<b>104</b>	<b>15</b> <sup>(3)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
חוזי שקל-מדד	596	(708)	-	(19)	401	-	270	(269) <sup>(1)(3)</sup>
חוזי ריבית אחרים	404	(2,027)	-	(179)	239	-	(1,563)	(962) <sup>(3)</sup>
חוזי מטבע-חוץ	62	(134)	-	(3)	5	-	(70)	(123) <sup>(3)</sup>
חוזי מניות	40	(11)	-	(1)	(28)	-	-	(19) <sup>(3)</sup>
חוזי סחורות ואחרים	(14)	(10)	-	-	6	-	(18)	(9) <sup>(3)</sup>
נגזרים משובצים	1,333	(2,864)	(2)	(202)	636	-	(1,099)	(1,369)
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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	
<b>נכסים</b>									
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>									
191	(12)	(2)	-	-	-	-	177	(2) <sup>(1)</sup>	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
<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>(1)(3)</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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020			
שווי הוגן	טכניקת 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	176	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	203	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.23%-5.35% (2.05%)
חוזי ריבית אחרים	121	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.23%-16.19% (2.45%)
חוזי מטבע-חוץ	123	מודל תמחור אופציות	0.23%-15.31% (0.76%)
חוזי מניות	(117)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.23%-0.39% (0.29%)
חוזי מניות	18	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מטבע-חוץ	8	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	0.18	מודל תמחור אופציות	111.09%-111.09% (111.09%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.11%-0.11% (0.11%)
חוזי סחורות ואחרים	14	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.23%-15.11% (2.83%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(18)	מודל תמחור אופציות	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	-	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	576	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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019			
שווי הוגן	טכניקת 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	178	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	104	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.22%-5.02% (1.49%)
חוזי ריבית אחרים	270	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.00%-15.49% (1.34%)
חוזי מטבע-חוץ	(1,563)	מודל תמחור אופציות	0.22%-15.09% (1.17%)
חוזי מניות	(92)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.22%-14.87% (0.44%)
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	22	מודל תמחור אופציות	-
	-	סטיית תקן	79.94%-79.94% (79.94%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
	-	ריבית שקלית לא-צמודה	0.26%-0.26% (0.26%)
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.22%-2.87% (1.36%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(18)	מודל תמחור אופציות	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	30	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	536	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 בספטמבר 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 יוזמות 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, תוקף מרבית ההקלות שניתנו הוארך עד למרס 2021.

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 לדייונים והחלטות שניתן לקבל בישיבות בתקשורת.

**נוהל בנקאי תקין 308A - טיפול בתלונות ציבור** - מענה לתלונות הציבור יכול להינתן בכתב או בעל פה לפי נסיבות העניין, תוך הבהרה כי מדובר בנסיבות חריגות בלבד כדוגמת סגר מלא או הפחתה משמעותית בכוח האדם. הטיפול, תשובת הבנק והודעתו ללקוח יתועדו. כמו-כן 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.

**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.

**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.

### 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 שטרם).

• החוק קובע כי חברות כרטיסי האשראי יופרדו משני הבנקים הגדולים (הבנק ובנק לאומי). ביום 9 במרץ 2020 השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

• כחלק מהנגות היונקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק ידרש 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. ביום 11 בנובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020 אשר קבע כי לאור משבר הקורונה והמצוקה הכלכלית של לקוחות רבים החל מסוף ינואר 2021 ועד סוף ינואר 2022 יעמוד הקיצוץ על 45% ממסגרת האשראי שהייתה ללקוח ב-2015, ועד למינימום של 7,500 ש"ח בחודש, במקום מינימום של 5,000 ש"ח כפי שנקבע במקור.



## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

### 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 שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח.

בחודש יוני 2019 פרסמה נגידת בנק ישראל כללים ראשוניים מכוח 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 ונכנס 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, יוחלו הגנות גם על אמצעי תשלום חדשניים כגון אפליקציות תשלומים, ארנק אלקטרוני ועוד. היערכות הבנק נדרשת בעיקר בנושא התאמת החוזים, הגילוי הנאות והודעות 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.

### 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 פורסם תזכיר חוק מתן שירות מידע פיננסי להערות הציבור. התזכיר צפוי להשתלב בחוק ההסדרים הקרוב.

### הוראות ויוזמות מהותיות נוספות בשנת 2020

- נוהל בנקאי תקין ניהול אשראי צרכני - ביום 18 בפברואר 2020 פורסמה 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.
- 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 נתן 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 נתן שירותי תשלום לייצג אותו בסליקה. בנק שקיבל פניה לייצג נדרש להעביר תשובתו תוך 30 יום וזמן היערכות לייצג יהיה בין שלושה חודשים תלוי בסוג הייצוג.
- נוהל בנקאי תקין 432 - ב-23 יוני 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. מועד תחילה 23 בדצמבר 2020.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- ב-1 באוקטובר 2020 פרסם בנק ישראל טיוטת הוראת נוהל בנקאי תקין חדש העוסקת ב"דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר" בתאגיד הבנקאי. הוראה זו באה להקל על הבנק את תהליך הדיווח לפיקוח של אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר, וזאת על-ידי ריכוז כל דרישות הדיווח בנושא למקום אחד, ופישוט התהליך לכל סוגי האירועים. הוראה זו תחליף את הוראת הדיווח לפיקוח מס' 848 בנושא: "דיווח על אירוע סייבר".
- תיקון לנוהל בנקאי תקין 450 העוסק בהליכי גביית חובות פרסם בתחילת אוקטובר 2020 - מטרת העדכון להקל על קבלת הסכמה של לקוח להסדר חוב אשר נערך בינו ובין הבנק. לטובת זה, הוחלפה הדרישה לחתימה על ההסדר בדרישה לקבלת הסכמה מתועדת, כפי שמקובל וחוקק בחקיקה מקבילה בעת האחרונה. בנוסף, נוספה דרישה לפרסום פרטי ההתקשרות עם הפונקציה הספציפית לטיפול בגביית חובות באתר הבנק, על מנת להקל על יצירת קשר עמה.
- תיקון לנוהל בנקאי תקין 411 - ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור מתפרסם בתחילת אוקטובר 2020. מאז העדכון האחרון במרץ 2011 בהסדר לפתיחת חשבון למבקשי מקלט בישראל ולנהנים מהגנה זמנית, עלו מעט לעת סוגיות הנוגעות ליישום. סוגיות אלה נבעו, בין השאר, משינויים בהליכי הזיהוי והאישורים המונפקים על-ידי רשות האוכלוסין וההגירה, שינויים שחייבו את התאמת ההסדר כך שיתאפשר למבקשי מקלט ולנהנים מהגנה זמנית לפתוח חשבונות ולנהלם בצורה תקינה על-ידי חגגת האישורים המונפקים להם. לאור זאת מצא לנכון הפיקוח על הבנקים להוציא את התיקון האמור לעיל. התיקון קובע כי להוראה 411 יתווסף נספח ב' 1 בו יעוגן ההסדר שקבע המפקח על הבנקים לעניין דרכי הזיהוי, אימות פרטים אישורים ומסמכים חלופיים לעניין פתיחה וניהול של חשבונות למבקשי מקלט ולנהנים מהגנה זמנית.

### הצעות חוק שפורסמו ברשומות ויכנסו לתוקף בזמן הקרוב

חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מס' 14), התש"פ-2020, עבר ב-18 באוגוסט 2020 בקריאה שנייה ושלישית ופורסם ברשומות. החוק צפוי להיכנס לתוקף בספטמבר 2021 ולקבוע שהבנק יודיע ללקוח כי השיק שמסר נידון לסירוב, ותינתן בידו שהות של יום עסקים אחד על מנת שיוכל להפקיד כסף בחשבון לשם פירעון השיק. יישום החוק יחייב הערכות משמעותית ופיתוחים רבים. יוזמות רגולטוריות אלו משפיעות לעיתים לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות לעיתים להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעותיות הכלולות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעותיות 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. התפשטות הנגיף ואמצעי ההתגוננות נגדו גורמים לפגיעה כלכלית מהותית בפעילות הכלכלית הסדירה, והם גם הביאו לתנודתיות גבוהה במחירי הנכסים הפיננסיים בארץ ובעולם. הן הפעילות הריאלית והן המגמות בשווקים הפיננסיים מושפעים בעת הזו מהמדיניות הפיסקאלית והמוניטרית. 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 משבר התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים את דרישות ההון מהבנקים במסגרת הוראת שעה לתקופה של שישה חודשים, שהוארכה בחודש ספטמבר 2020 בשישה חודשים נוספים, היינו עד ליום 31 במרץ 2021. לפרטים נוספים בדבר הוראות המפקחת על הבנקים, יעדי הלימות הון ודיבידנדים, ראה [ביאור 9](#) לעיל.

מתחילת שנת 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2020 רשם הבנק גידול בהוצאות להפסדי אשראי בסכום כולל של כ-2,130 מיליון ש"ח. מרביתן עקב משבר התפשטות נגיף הקורונה, ועיקרן הגדלת היקף ההפרשה הקבוצתית בסך של כ-1,562 מיליון ש"ח, לרבות בגין ההלוואות לדור. הגידול האמור הינו בהמשך לגידול בהוצאות להפסדי אשראי בגין משבר התפשטות הנגיף בסך של כ-676 מיליון ש"ח שנרשמו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2019 (שפורסמו במחצית השנייה של חודש מרץ 2020 לאחר התפשטות נגיף הקורונה) וכללו השפעות של התפשטות הנגיף אשר היו ידועות באותו מועד. בהקשר זה נציין כי בעקבות משבר הקורונה נדחו מתוך סך החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים, נכון ליום 30 בספטמבר 2020 תשלומי הלוואות (קרן ו/או ריבית) בהיקף של כ-1,998 מיליון ש"ח.

בעוד שברבעון הראשון ירדות בשערי נכסים סחירים, שינויים בעקומי הריבית בארץ ובעולם ובמרווחי אגרות-חוב יצרו השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק, חלה מאז התאוששות בשווקים ובשווי נכסים אלו. במהלך הרבעון השלישי חלה עלייה של כ-247 מיליון ש"ח בשווי תיק המניות ותיק אגרות-החוב, וזאת בהמשך למגמת העלייה ברבעון השני בו חלה עלייה של כ-871 מיליון ש"ח. עליות אלו קיזזו את הירידות מהרבעון הראשון (705 מיליון ש"ח). ברבעון הראשון וברבעון השני השפעת השינויים בשווי תיק המניות ותיק אגרות-החוב על ההון התמתנו בשל זקיפה להון של השפעות מקזזות הנובעות בעיקר מסגירת מרווחי האשראי לפיהם נקבעת ריבית ההיוון של ההתחייבויות בגין זכויות עובדים.

לא ניתן להעריך את היקף התפשטות הנגיף בעתיד, או את תגובת הממשלות והבנקים המרכזיים הן מבחינת ההגבלות שיוטלו על המשקים והן מבחינת צעדים לתמיכה ועידוד הפעילות הכלכלית ואת תגובת הכלכלות והשווקים. לא ניתן גם לאמוד ולכמת את משך המשבר ועומקו ואת השפעתו העתידית על הכלכלה העולמית, המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו.

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## אופציה

חוזר 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 ככס 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 סיכונים שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

<p><b>י</b></p> <p>יעד הון 220</p> <p><b>מ</b></p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 8, 29, 44, 45, 46, 48, 50, 83, 164, 216, 213, 169, 168, 167, 166, 165</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 36, 37, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 83, 144, 226, 168, 167, 166, 165, 164, 162, 160, 158, 156, 154, 152, 150, 148, 146</p> <p>מדינות זרות 28</p> <p>מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 126</p> <p>מימון ממונף 8, 68</p> <p>מינוף 8, 12, 19, 35, 83, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130</p> <p>מסגרות אשראי 27, 189, 208, 209, 218</p> <p><b>נ</b></p> <p>נגזרים 8, 21, 27, 31, 41, 48, 56, 57, 58, 61, 62, 68, 83, 88, 90, 91, 92, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 226, 227, 230, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244</p> <p>ניזילות 7, 12, 14, 18, 32, 48, 60, 71, 72, 75, 130, 210</p> <p>ניהול סיכונים 222</p> <p>ניירות-ערך 8, 11, 14, 19, 21, 26, 28, 29, 35, 48, 56, 57, 58, 61, 83, 88, 92, 93, 98, 99, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 122, 129, 130, 132, 133, 141, 144, 149, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 177, 178, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 202, 203, 204, 209, 210, 216, 217, 218, 220, 223, 233, 235, 237, 239, 244</p> <p>נכסים אחרים 56, 57, 58, 88, 92, 95, 110, 111, 112, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 191, 192, 193, 238, 234, 193, 192, 191</p> <p>נכסי סיכון 34, 124, 146, 150, 154, 158, 162</p>	<p><b>א</b></p> <p>איגוח 99, 244</p> <p>אשראי לציבור 8, 14, 23, 26, 42, 43, 44, 45, 46, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 83, 88, 93, 96, 110, 111, 112, 113, 114, 146, 150, 154, 158, 162, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 218, 219, 221, 222, 223, 225, 226, 231, 233, 237, 243, 244</p> <p><b>ג</b></p> <p>גיודר 21, 41, 48, 76, 97, 99, 101, 102, 141, 226, 227</p> <p><b>ד</b></p> <p>דיבידנד 8, 13, 31, 32, 89, 90, 91, 93, 99, 123, 205, 206, 207</p> <p><b>ה</b></p> <p>הון והלימות הון 47</p> <p>הון מניות 89, 90, 91</p> <p>הלבנת הון 17, 74, 136, 210, 224</p> <p>הלוואות לדיור 8, 22, 26, 27, 32, 34, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 50, 51, 52, 56, 57, 58, 62, 64, 96, 110, 111, 112, 113, 114, 124, 127, 132, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 156, 158, 160, 162, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 179, 180, 181, 182, 183, 213, 220, 221</p> <p>הליכים משפטיים 18, 131, 132, 133</p> <p>הסכם שכר 121</p> <p>הפרשה לירידת-ערך 21, 47, 99, 224</p> <p>הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 177, 178, 179</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 23, 231</p> <p><b>ו</b></p> <p>ועדת שטרומ 208, 218</p> <p><b>ז</b></p> <p>זכויות עובדים 19, 71, 83, 92, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 191, 192, 193</p> <p><b>ח</b></p> <p>חובות פגומים 13, 14, 51, 52, 53, 54, 61, 110, 111, 112, 146, 150, 154, 158, 162, 173, 174, 175, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 194, 233, 237</p>
--	--

**ס**

סייבר 210, 75, 72, 48, 19, 14  
 סיכון אשראי 7, 8, 14, 18, 19, 23, 27, 28, 34, 42, 48, 52, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 65, 66, 68, 75, 83, 96, 111, 112, 113, 114, 124, 142, 143, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 194, 195, 196, 197, 208, 219, 227, 231  
 סיכונים אחרים 7, 75  
 סיכון מוניטין 14, 48, 75  
 סיכון מימון 72  
 סיכון נזילות 7, 12, 14, 48, 71, 75  
 סיכון רגולטורי 14, 48  
 סיכון ריבית 14, 32, 48, 69, 75  
 סיכון שוק 7, 14, 48, 69, 75  
 סיכון תפעולי 7, 14, 18, 34, 48, 72, 74, 75, 124

**ע**

עמלות 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 47, 86, 97, 133, 135, 144, 148, 152, 156, 160, 164, 165, 166, 167, 168, 213, 218, 219, 221, 222, 223, 225, 226, 232, 233, 237  
 ענפי משק 8, 19, 26, 27, 29, 56, 57, 59, 61, 68, 77

**פ**

פיקדונות הציבור 14, 26, 29, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 83, 88, 96, 98, 115, 146, 150, 154, 158, 162, 164, 165, 166, 167, 168, 83, 88, 96, 191, 192, 193, 195, 196, 197, 218, 219, 220, 222, 223, 225, 226, 227, 235, 236, 239, 240, 243

**ר**

רגולציה 17, 19, 75, 220  
 רווח למניה 86

**ש**

שווי הוגן 9, 21, 25, 30, 41, 48, 69, 70, 83, 87, 99, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 117, 140, 141, 142, 143, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 227, 230

**ת**

תגמול 90, 91, 121, 122, 215, 244  
 תיק בנקאי 69, 70  
 תיק למסחר 28  
 תשואה להון 121, 122  
 תשלום מבוסס מניות 89, 90, 91, 92