



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

## **דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**

### **מבוא**

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 בספטמבר 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

### **היקף הסקירה**

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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.

סומך חייקין  
רואי חשבון

25 בנובמבר 2020

## דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2019 (מבוקר)	2019 (לא מבוקר)	2020 (לא מבוקר)	2019 (לא מבוקר)		
3,085	2,337	<b>2,160</b>	699	<b>731</b>	2	הכנסות רבית
483	395	<b>180</b>	57	<b>69</b>	2	הוצאות רבית
2,602	1,942	<b>1,980</b>	642	<b>662</b>		הכנסות רבית, נטו
138	92	<b>413</b>	33	<b>91</b>	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,464	1,850	<b>1,567</b>	609	<b>571</b>		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						<b>הכנסות שאינן מרבית</b>
225	175	<b>97</b>	63	<b>36</b>	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,286	960	<b>1,027</b>	325	<b>336</b>		עמלות
9	5	<b>2</b>	3	-		הכנסות אחרות
1,520	1,140	<b>1,126</b>	391	<b>372</b>		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,601	1,215	<b>1,138</b>	394	<b>386</b>		משכורות והוצאות נלוות
353	270	<b>261</b>	90	<b>89</b>		אחזקה ופחת בנינים וציוד
92	68	<b>71</b>	22	<b>24</b>		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
608	447	<b>424</b>	143	<b>141</b>		הוצאות אחרות
2,654	2,000	<b>1,894</b>	649	<b>640</b>		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,330	990	<b>799</b>	351	<b>303</b>		רווח לפני מסים
478	357	<b>254</b>	119	<b>109</b>		הפרשה למסים על הרווח
852	633	<b>545</b>	232	<b>194</b>		רווח לאחר מסים
51	39	<b>24</b>	15	<b>19</b>		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						<b>רווח נקי:</b>
903	672	<b>569</b>	247	<b>213</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(29)	<b>(29)</b>	(11)	<b>(12)</b>		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	643	<b>540</b>	236	<b>201</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
						בשקלים חדשים
8.62	6.41	<b>5.38</b>	2.35	<b>2.00</b>		<b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:</b> רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
סמדר ברבר-צדיק  
מנהל כללי

  
רון לקומיץ  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 25 בנובמבר 2020

**דוח מאוחד על הרווח הכולל<sup>(1)</sup>**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
903	672	569	247	213	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(29)	(29)	(11)	(12)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	643	540	236	201	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
101	84	(30)	8	60	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	(45)	(31)	(57)	(16)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
27	39	(61)	(49)	44	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(9)	(14)	21	17	(14)	השפעת המס המתייחס
18	25	(40)	(32)	30	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(2)	-	(1)	(1)	(1)	בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	25	(39)	(31)	31	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
921	697	529	215	243	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(36)	(29)	(28)	(10)	(11)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
885	668	501	205	232	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## מאזן מאוחד (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		30 בספטמבר		באור	
2019	2019	2020			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)			
					<b>נכסים</b>
37,530	34,516	<b>52,366</b>			מזומנים ופקדונות בבנקים
10,995	10,453	<b>12,174</b>	5		ניירות ערך <sup>(4)</sup>
9	126	<b>14</b>			ניירות ערך שנשאלו
88,829	88,218	<b>90,810</b>	6,12		אשראי לציבור
(930)	(908)	<b>(1,225)</b>	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
87,899	87,310	<b>89,585</b>			אשראי לציבור, נטו
1,039	680	<b>651</b>			אשראי לממשלה
605	607	<b>629</b>			השקעה בחברה כלולה
996	988	<b>970</b>			בנינים וציוד
248	227	<b>249</b>			נכסים בלתי מוחשיים
1,091	1,078	<b>1,438</b>	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
698	1,003	<b>1,294</b>			נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
<b>141,110</b>	<b>136,988</b>	<b>159,370</b>			סך כל הנכסים
					<b>התחייבויות והון</b>
120,052	116,292	<b>135,914</b>	7		פקדונות הציבור
1,137	464	<b>1,717</b>			פקדונות מבנקים
353	368	<b>426</b>			פקדונות הממשלה
3,674	3,690	<b>4,384</b>			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,247	1,298	<b>1,669</b>	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,723	6,066	<b>5,932</b>			התחייבויות אחרות <sup>(3) (1)</sup>
132,186	128,178	<b>150,042</b>			סך כל ההתחייבויות
8,568	8,461	<b>8,944</b>			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
356	349	<b>384</b>			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,924	8,810	<b>9,328</b>			סך כל ההון
<b>141,110</b>	<b>136,988</b>	<b>159,370</b>			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 77 מיליון ש"ח, 60 מיליון ש"ח ו-57 מיליון ש"ח ב-30.9.20, 30.9.19 ו-31.12.19, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 90 מיליון ש"ח, 49 מיליון ש"ח ו-42 מיליון ש"ח ב-30.9.20, 30.9.19 ו-31.12.19, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 100 מיליון ש"ח, 170 מיליון ש"ח ו-47 מיליון ש"ח ב-30.9.20, 30.9.19 ו-31.12.19, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14 ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(201)	7,986	8,712	373	9,085
-	-	201	201	12	213
-	31	-	31	(1)	30
927	(170)	8,187	8,944	384	9,328

יתרה ליום 30 ביוני 2020  
רווח נקי בתקופה  
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(95)	7,534	8,366	339	8,705
-	-	236	236	11	247
-	-	(110)	(110)	-	(110)
-	(31)	-	(31)	(1)	(32)
927	(126)	7,660	8,461	349	8,810

יתרה ליום 30 ביוני 2019  
רווח נקי בתקופה  
דיבידנד  
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(131)	7,772	8,568	356	8,924
-	-	540	540	29	569
-	-	(125)	(125)	-	(125)
-	(39)	-	(39)	(1)	(40)
927	(170)	8,187	8,944	384	9,328

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)  
רווח נקי בתקופה  
דיבידנד  
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(159)	7,325	8,093	320	8,413
-	8	(8)	-	-	-
927	(151)	7,317	8,093	320	8,413
-	-	643	643	29	672
-	-	(300)	(300)	-	(300)
-	25	-	25	-	25
927	(126)	7,660	8,461	349	8,810

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)  
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (3)  
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה  
רווח נקי בתקופה  
דיבידנד  
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

**דוח על השינויים בהון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
8,413	320	8,093	7,325	(159)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
-	-	-	(8)	8	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(3)</sup>
8,413	320	8,093	7,317	(151)	927	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה
903	38	865	865	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(410)	-	(410)	(410)	-	-	דיבידנד
18	(2)	20	-	20	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

(3) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01).

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
903	672	569	247	213	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:</b>
(51)	(39)	(24)	(15)	(19)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
69	53	52	17	18	פחת על בנינים וציוד
92	68	71	22	24	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(2)	-	(2)	-	רווח מממוש בנינים וציוד
138	92	413	33	91	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(28)	(24)	(7)	(8)	(10)	רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
14	15	(1)	9	-	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(59)	(45)	31	(26)	(10)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(25)	(23)	(94)	(5)	(30)	מסים נדחים, נטו
91	78	36	19	12	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(561)	(560)	(111)	(229)	(15)	התאמות בגין הפרשי שער
56	42	-	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
418	448	(206)	127	(178)	ניירות ערך למסחר
446	129	(88)	162	(22)	נכסים אחרים
198	164	(485)	(175)	246	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
(861)	1,517	285	187	(88)	התחייבויות אחרות
(47)	4	422	194	(271)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(18)	(5)	(36)	10	(10)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
772	2,584	827	567	(49)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:</b>
(78)	(78)	(117)	(336)	4	שינוי בפקדונות בבנקים
854	737	(5)	290	31	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(5,001)	(4,314)	(2,235)	(1,769)	(102)	שינוי באשראי לציבור
(339)	20	383	4	201	שינוי באשראי לממשלה
(6,380)	(4,317)	(5,628)	(1,916)	(853)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
193	151	184	16	37	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,678	2,450	2,953	1,048	596	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
4,526	3,346	1,694	832	243	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(49)	(20)	(25)	(6)	(9)	רכישת בנינים וציוד
9	5	-	5	-	תמורה מממוש בנינים וציוד
(101)	(56)	(72)	(22)	(29)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(3,688)	(2,076)	(2,868)	(1,854)	119	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוח מאוחד על תזרימי המזומנים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10,251	5,784	<b>16,112</b>	2,520	<b>6,399</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>
39	(625)	<b>572</b>	(471)	<b>(160)</b>	שינוי בפקדונות הציבור
696	(735)	<b>(578)</b>	122	<b>(70)</b>	שינוי בפקדונות מבנקים
711	711	<b>1,458</b>	711	-	שינוי בפקדונות הממשלה
(2,053)	(2,032)	<b>(718)</b>	(1,105)	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(410)	(300)	<b>(125)</b>	(110)	-	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,234	2,803	<b>16,721</b>	1,667	<b>6,169</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
6,318	3,311	<b>14,680</b>	380	<b>6,239</b>	מזומנים נטו מפעילות מימון
31,126	31,126	<b>37,275</b>	33,981	<b>45,768</b>	גידול במזומנים
(169)	(176)	<b>39</b>	(100)	<b>(13)</b>	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
37,275	34,261	<b>51,994</b>	34,261	<b>51,994</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
					<b>רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
3,185	2,405	<b>2,386</b>	789	<b>835</b>	רבית שהתקבלה
(781)	(604)	<b>(438)</b>	(235)	<b>(63)</b>	רבית ששולמה
15	8	<b>10</b>	2	<b>5</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(547)	(466)	<b>(422)</b>	(167)	<b>(236)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
56	56	<b>57</b>	2	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

באורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

#### א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 25 בנובמבר 2020.

#### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

- החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2020, מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:
1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות;
  2. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

#### (1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות, אשר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

תמצית עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס זכות שימוש (Right of Use) שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות בגין חכירה תפעולית; וכן עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה ויכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842 בקודיפיקציה.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות, החל מיום 1 בינואר 2020, באופן של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה וללא הצגה מחדש של מספרי השוואה.

כמתאפשר בהוראות המעבר של התקן, בחר הבנק ביישום הקלות המעבר הבאות:

- לשמר את ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית בנוגע לכל ההסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה, וכן לשמר את הערכת כשירות להיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הקודמת.
- להשתמש באפשרות ל"ראייה לאחור" (hindsight) לצורך קביעת תקופת החכירה, אם חוזה כולל אופציות הארכה או ביטול ולהערכת ירידת ערך של נכסי זכות השימוש.

בהתאם להוראות החדשות, עבור הסכמים שבהם הבנק הוא החוכר, במועד ההכרה לראשונה הכיר הבנק בהתחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או ברבית), ובמקביל הכיר בנכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

כמו כן, כמתאפשר בהוראות התקן, בחר הבנק ביישום ההקלות הבאות:

- להשתמש בהקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.
  - להשתמש בהקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.
- יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ- 425 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל בסך של כ- 425 מיליוני ש"ח ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה, ליום 1 בינואר 2020. עם זאת, ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על דוח רווח והפסד.
- בהתאם למתכונת הדיווח כפי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור, הבנק הכיר בנכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות בסעיף "נכסים אחרים" ובהתחייבויות בגין חכירה תפעולית בסעיף "התחייבויות אחרות".
- כמו כן, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.06% וכ-0.08%, בהתאמה, ליום 1 בינואר 2020, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ-0.02%, ליום 1 בינואר 2020.

## **(2) דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה**

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור", ביום 16 ביוני 2020, ניתנו הנחיות בעניין גם ביחס לדוחות הרבעוניים והשנתיים לשנת 2020 וביום 11 באוקטובר 2020, הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטת מכתב לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה".

לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב ונכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי וביניהן:

### **שינויים בתנאי הלוואות**

- כאשר תאגיד בנקאי פועל כדי לייצב לווים שאינם בפיגור בהלוואות הקיימות שלהם, בין אם הפעולה מבוצעת מול לווה בודד ובין אם היא מבוצעת במסגרת תכנית ללוים תקינים שנתקלים בבעיות פיננסיות או תפעוליות בטווח הקצר מאירוע נגיף הקורונה, ככלל פעולה זו לא תחשב לארגון מחדש של חוב בעייתי. לאור זאת, חובות שתנאיהם שונו כגון: דחיות במועדי תשלום, ויתורים על רבית פיגורים והארכות של תקופות פירעון לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי כאשר התקיימו התנאים הבאים:
  - השינוי בוצע בשל אירוע נגיף הקורונה;
  - הלווה לא היה בפיגור במועד שבו יושמה התכנית לשינוי התנאים;
  - השינוי הינו לזמן קצר (עד 6 חודשים).
- לעניין זה, הובהר כי לווים נחשבים כלווים שאינם בפיגור אם הם נמצאים בפיגור של פחות מ- 30 ימים ביחס לתנאים החוזיים במועד יישום תכנית השינויים. כמו כן, כאשר השינוי בתנאי החוב הביא לעיכוב בתשלום שאינו לזמן קצר, החוב לא סווג כחוב בארגון מחדש של חוב בעייתי אם הוא חודש בשיעור רבית הזהה לשיעור הרבית שנקבע לחוב חדש בסיכון דומה.
- לגבי הלוואות לדיר אשר מטופלות לפי שיטת עומק הפיגור, כאשר הדחיה לזמן קצר כאמור בוצעה לחוב אשר לא היה חוב בעייתי לפני מועד הדחיה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של חוב כחוב בארגון מחדש.

### **קביעת מצב הפיגור**

לעניין חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור, וניתנה להם דחיה בשל אירוע נגיף הקורונה, הבנק אינו נדרש לסווג חובות כאמור כחובות בפיגור בשל הדחיה. כמו כן, כאשר בוצעה דחיית תשלומים בשל אירוע נגיף הקורונה בחובות שהיו בפיגור לפני הדחיה, בוצעה התאמה למצב הפיגור חזרה למצב כפי שהיה לפני שבוצעה הדחיה, ולמעשה בוצעה הקפאה למשך תקופת דחיית התשלום.

### **סיווג חובות בעייתיים, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות רבית, ומחיקות חשבונאיות**

בהתאם למכתב בנק ישראל כאמור לעיל, במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר, הלוואות אלה, ככלל, לא דווחו כהלוואות שלא צוברות. זאת למעט חובות אשר נצבר לגביהם מידע חדש בנוגע לירידה בסיכויי הפירעון, אשר בגינם הבנק פעל בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות.

בנוסף, במכתב מיום 11 באוקטובר 2020 כאמור לעיל, נכללו הנחיות הפיקוח על הבנקים לניהול זהיר של הסיכונים, בכל הקשור להסדרים בהם נוקטים תאגידים בנקאיים, במטרה לסייע ללווים השונים בהתמודדות עם השלכות משבר הקורונה.

בפרט, בנק ישראל כלל הנחיות כמפורט להלן:

**התייחסות לשני סוגים של שינויים:** שינויים בתנאי הלוואות שהבנק מסכים לבצע לבקשת הלווים ושינויים במסגרת תכניות רוחביות לדחיית תשלומים.

**פרקטיקות לניהול סיכונים זהיר** - ככלל, בהמשך לביצוע שינוי בתנאים של הלוואה, על התאגיד הבנקאי לבצע הערכה מחדש של הסיווג ושל דירוג האשראי של הלוואה בהתבסס על רמת החוב הנוכחית של הלווה, המצב הכספי הנוכחי, יכולת החזר, והביטחונות שלו. לעניין זה הובהר כי שינוי סביר בתנאים לא גורם בהכרח לסיווג הלוואה בסיווג שלישי רק בגלל ירידה בערך הביטחון, בתנאי שיש ללווה את היכולת לשלם בהתאם לתנאים המותאמים. בהתאם לכך, הגדיר הבנק סממנים לזיהוי הידרדרות באיכות האשראי אשר עלולה להעיד על הצורך לבצע שינוי דירוג של הלווה ו/או להביא לסיווג שלישי של חובותיו (כולם או חלקם).

**חישוב הפרשה להפסדי אשראי** - לצורך אמידת הפסדי אשראי נדרשים תאגידי בנקאיים:

- לקבץ הלוואות לתיק אשראי נפרד, כאשר יש להן מאפייני סיכון דומים אלא, אם הן מוערכות על בסיס פרטי.
- לקחת בחשבון את אי הוודאות ומגבלות המידע הקיים לגבי מצב הלווים בעת ביצוע הפרשה. לעניין זה על תאגיד בנקאי להגדיל את ההתאמות האיכותיות הנכללות בהפרשות להפסדי אשראי שלו בגין מידע שטרם נכלל בתהליך אומדן ההפסד, בין היתר כדי להביא בחשבון את חוסר הוודאות במדידה ואת המגבלות בתייעוד התומך ובמידע שקיים לגבי מצב הלווים שלו. ככל שחולף זמן ומידע נוסף הופך לזמין, על התאגיד הבנקאי לשלב את המידע הנוסף כאמור בתהליכי דירוג וסיווג האשראי ובתהליכי קביעת ההפרשות להפסדי אשראי ותייעודן.
- לעניין הקלות בסווג ארגון מחדש, יישום ההוראות מרבעון קודם עדיין בתוקף (מכתב מיום 21 באפריל 2020) - ניתן להניח שהלווה לא נמצא בקשיים פיננסיים לצורך ארגון מחדש של חוב בעייתי והשינוי העוקב לא יחשב ארגון מחדש, בהתקיים התנאים הבאים:
- השינויים בהלוואה קשורים לאירוע הקורונה + השינויים במצבם הם לזמן קצר עד 6 חודשים וכן הלווה אינו בפיגור ביחס לתנאים החוזיים (פיגור של פחות מ 30 יום) במועד השינוי העוקב.
- שינויים בתנאי החובות שבוצעו כחלק ממתווה של בנק ישראל - דחיית תשלומים בוצעה עד 31 בדצמבר 2020 כאשר במועד הדחייה לא היה פיגור (או היה פיגור שאינו עולה על 30 ימים).

עם זאת, כאמור לעיל, גם בנסיבות אלה על התאגיד הבנקאי לוודא שהוא מזהה ומסווג באופן נאות בדוחות לציבור את הלוואות בהתאם לסיכונים הגלומים בהן.

במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ובהמשך לדגשים הפיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ביצע הבנק במהלך החודשים האחרונים שינויים בתנאיהם של חובות וביניהם דחייה במועדי תשלום, ויתורים על רבית פיגורים והארכות של תקופות לפירעון, אשר לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי. כמו כן, ראה באור 16 בדבר השפעות התפשטות נגיף הקורונה.

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

### **(1) אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)**

ביום 28 במרץ 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכונים אשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הינם בין היתר: הפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי חלף שיטה המבוססת על ההפסדים שהתהוו; באומדן הפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירדות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביום 4 ביולי 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "יישום כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר כוללת דחייה במועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 1 בינואר 2022 וריצה במקביל החל מיום 1 בינואר 2021. הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת. כמו כן, ביום 15 באוקטובר 2020, הבהיר בנק ישראל, כי על תאגיד בנקאי להתחיל בביצוע ריצה במקביל מוקדם ככל האפשר, ובכל מקרה לא יאוחר מיום 1 ביולי 2021.

ביום 15 באוקטובר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת סט הוראות לעדכון הוראות הדיווח לציבור והוראות נוהל בנקאי בכל הקשור לאופן האימוץ והיישום לראשונה של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב, בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר כלל, בין היתר, עדכון מוצע להוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". בהתאם לעדכון להוראה 299, נקבעו הוראות המעבר כדי להפחית השפעות של יישום הכללים החדשים על ההון הפיקוחי, זאת בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על בנקים ורשויות הפיקוח על בנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם. בפרט, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל ביום שבו תאגיד בנקאי יישם

לראשונה את הכללים קיטון בהון העצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, נטו לאחר השפעת המס, תאגיד בנקאי רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן - "תקופת המעבר"). פריסה זו עשויה להקטין השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני תקופת המעבר, אך בשלב הזה אינה מתייחסת להיבטים נוספים של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, שעלולים להיגרם כתוצאה מהיישום של הכללים לראשונה.

הבנק ממשיך להיערך ליישום התקן לרבות ביצוע מיפוי של הדרישות והפרקטיקות הנהוגות ובחירת מודל להערכת אומדן הפסדי אשראי.

### **(2) עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת**

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות הטבה מוגדרת - כללי (להלן - "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בבאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הבאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

### **(3) עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן**

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן - "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בבאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הבאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2019. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה ASU 2018-13 קודיפיקציה, מועד התחילה נדחה ליום 1 בינואר 2021. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים. בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע, למעט דרישות הגילוי שהתווספו וכן דרישת הגילוי שעודכנה בדבר אי הודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, אשר לגביהן היישום יהיה מכאן ואילך. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

**באור 2 - הכנסות והוצאות רבית**  
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
2,113	<b>2,020</b>	635	<b>692</b>	<b>א. הכנסות (הוצאות) רבית (1)</b>
3	<b>(4)</b>	(4)	-	מאשראי לציבור
19	<b>5</b>	6	<b>1</b>	מאשראי לממשלה
50	<b>38</b>	18	<b>10</b>	מפקדונות בבנקים
1	-	-	-	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
151	<b>101</b>	44	<b>28</b>	מניירות ערך שנשאלו
2,337	<b>2,160</b>	699	<b>731</b>	מאגרות חוב
				סך כל הכנסות הרבית
289	<b>158</b>	53	<b>50</b>	<b>ב. הוצאות רבית</b>
3	<b>2</b>	1	-	על פקדונות הציבור
3	<b>1</b>	1	-	על פקדונות הממשלה
96	<b>19</b>	2	<b>19</b>	על פקדונות מבנקים
4	-	-	-	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
395	<b>180</b>	57	<b>69</b>	על התחייבויות אחרות
1,942	<b>1,980</b>	642	<b>662</b>	סך כל הוצאות הרבית
				סך כל ההכנסות רבית, נטו
(5)	<b>(24)</b>	(2)	<b>(11)</b>	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית</b>
				הוצאות רבית (2)
26	<b>23</b>	6	<b>9</b>	<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
124	<b>78</b>	38	<b>19</b>	מוחזקות לפדיון
1	-	-	-	זמינות למכירה
151	<b>101</b>	44	<b>28</b>	למסחר
				סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

**באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית**  
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
				<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
				<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
				סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(445)	(12)	(186)	(4)	
				<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
				רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
23	34	8	6	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
-	(2)	-	-	הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
-	(19)	-	(2)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
23	13	8	4	
				<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
560	111	229	15	
				<b>4. מהשקעה במניות</b>
				רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
1	9	-	8	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
-	(15)	-	(2)	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
10	12	8	2	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
45	(31)	26	10	סך הכל מהשקעה במניות
56	(25)	34	18	
194	87	85	33	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.  
 (2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2019	2020	2019	2020	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
				<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup></b>
				הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(4)	9	(13)	3	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
(14)	3	(8)	1	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
(1)	(2)	(1)	(1)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר <sup>(4)</sup>
(19)	10	(22)	3	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
175	97	63	36	
				<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון</b>
				חשיפת רבית
-	5	(5)	(2)	חשיפה למניות
5	4	2	2	חשיפת מטבע חוזך
(24)	1	(19)	3	סך הכל
(19)	10	(22)	3	

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2020 (לשלושת החודשים לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2019 - הפסדים בסך של 3 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח, בהתאמה).  
 (2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.  
 (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
 (4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

## באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

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

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		
		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020</b>				
(201)	(15)	(216)	(209)	(7)
31	(1)	30	(10)	40
(170)	(16)	(186)	(219)	33
<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019</b>				
(95)	(12)	(107)	(143)	36
(31)	(1)	(32)	(37)	5
(126)	(13)	(139)	(180)	41
<b>לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020</b>				
(131)	(15)	(146)	(199)	53
(39)	(1)	(40)	(20)	(20)
(170)	(16)	(186)	(219)	33
<b>לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019</b>				
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)
8	-	8	-	8
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)
25	-	25	(30)	55
(126)	(13)	(139)	(180)	41
<b>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019</b>				
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)
8	-	8	-	8
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)
20	(2)	18	(49)	67
(131)	(15)	(146)	(199)	53

יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי

החשבונאות המקובלים בארה"ב\*

יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי

החשבונאות המקובלים בארה"ב\*

יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה

שינוי נטו בשנת 2019

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

\* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01).

**באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך) -**  
(במיליוני ש"ח)

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
			2019			2020		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>								
157	(81)	238	34	(17)	51	33	(17)	50
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>								
(90)	47	(137)	(29)	14	(43)	7	(3)	10
שינוי נטו במהלך התקופה								
67	(34)	101	5	(3)	8	40	(20)	60
<b>הטבות לעובדים</b>								
הפסד אקטוארי נטו בתקופה								
(92)	47	(139)	(44)	25	(69)	(14)	8	(22)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>								
43	(22)	65	7	(5)	12	4	(2)	6
שינוי נטו במהלך התקופה								
(49)	25	(74)	(37)	20	(57)	(10)	6	(16)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(2)	2	(4)	(1)	1	(2)	(1)	1	(2)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
20	(11)	31	(31)	16	(47)	31	(15)	46

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2019			2020		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
174	(90)	264	79	(41)	120
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(119)	61	(180)	(99)	51	(150)
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
55	(29)	84	(20)	10	(30)
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים</b>					
הפסד אקטוארי נטו בתקופה					
(64)	33	(97)	(32)	17	(49)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
34	(18)	52	12	(6)	18
שינוי נטו במהלך התקופה					
(30)	15	(45)	(20)	11	(31)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	(1)	1	(2)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
25	(14)	39	(39)	20	(59)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.  
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 4א.



**באור 5 - ניירות ערך**  
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,291	-	103	2,188	2,188	של ממשלת ישראל
83	-	1	82	82	של מוסדות פיננסיים בישראל
227	-	19	208	208	של אחרים בישראל
2,601	-	123	2,478	2,478	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

  

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך במאזן	ב. אגרות חוב זמינות למכירה	
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
7,394	11	54	7,351	7,394	של ממשלת ישראל
994	-	2	992	994	של ממשלות זרות
36	1	-	37	36	של מוסדות פיננסיים בישראל
183	-	1	182	183 <sup>(5)(7)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
339	5	10	334	339 <sup>(6)</sup>	של אחרים בישראל
194	-	1	193	194	של אחרים זרים
9,140	17 <sup>(2)</sup>	68 <sup>(2)</sup>	9,089	9,140	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

  

שוי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
244	19 <sup>(3)</sup>	6 <sup>(3)</sup>	257	244	מניות שאינן למסחר
114	-	-	114	114	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
11,985	36	197	11,824	11,862	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

  

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	ד. ניירות ערך למסחר
311	-	-	311	311	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	מניות
312	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	312	312	סך כל ניירות הערך למסחר
12,297	36	197	12,136	12,174	סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
  - (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
  - (5) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 35 מיליון ש"ח.
  - (6) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 62 מיליון ש"ח.
  - (7) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד בסך של 19 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך**  
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)						
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון		הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
של ממשלת ישראל		1,563	1,563	94	-	1,657
של מוסדות פיננסיים בישראל		61	61	1	-	62
של אחרים בישראל		244	244	33	-	277
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון		1,868	1,868	128	-	1,996
ב. אגרות חוב זמינות למכירה		הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
של ממשלת ישראל		4,547	4,494	53	-	4,547
של ממשלות זרות		2,085	2,084	1	-	2,085
של מוסדות פיננסיים בישראל		45	45	1	1	45
של מוסדות פיננסיים זרים		285 <sup>(6)</sup>	284	1	-	285
מגובי משכנתאות (MBS)		411 <sup>(5)</sup>	408	4	1	411
של אחרים בישראל		412 <sup>(7)</sup>	407	10	5	412
של אחרים זרים		416	416	-	-	416
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה		8,201	8,138	70 <sup>(2)</sup>	7 <sup>(2)</sup>	8,201
ג. השקעה במניות שאינן למסחר		הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>
מניות שאינן למסחר		308	269	45 <sup>(3)</sup>	6 <sup>(3)</sup>	308
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין		132	132	-	-	132
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר		10,377	10,275	243	13	10,505
ד. ניירות ערך למסחר		הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
אגרות חוב -		62	62	-	-	62
של ממשלת ישראל		7	7	-	-	7
של מוסדות פיננסיים בישראל		5	5	-	-	5
של אחרים בישראל		74	74	-	-	74
סך כל אגרות החוב למסחר		2	2	-	-	2
מניות		76	76	-	-	76
סך כל ניירות הערך למסחר		10,453	10,351	243	13	10,581

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 410 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 1 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 122 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 137 מיליון ש"ח.
- (7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
1,751	1,751	93	-	1,844	של ממשלת ישראל
56	56	1	-	57	של מוסדות פיננסיים בישראל
241	241	30	-	271	של אחרים בישראל
2,048	2,048	124	-	2,172	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					ב. אגרות חוב זמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
4,577	4,508	69	-	4,577	של ממשלת ישראל
1,956	1,955	1	-	1,956	של ממשלות זרות
43	42	1	-	43	של מוסדות פיננסיים בישראל
640	639	1	-	640 <sup>(6)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
378	377	2	1	378 <sup>(5)</sup>	מגובי משכנתאות (MBS)
431	424	10	3	431 <sup>(7)</sup>	של אחרים בישראל
478	477	1	-	478	של אחרים זרים
8,503	8,422	85 <sup>(2)</sup>	4 <sup>(2)</sup>	8,503	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	
339	288	52 <sup>(3)</sup>	1 <sup>(3)</sup>	339	מניות שאינן למסחר
129	129	-	-	129	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

10,890	10,758	261	5	11,014	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	-----	---	--------	-------------------------------

אגרות חוב למסחר					ד. אגרות חוב למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
95	95	-	-	95	של ממשלת ישראל
4	4	-	-	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
6	6	-	-	6	של אחרים בישראל
105	105	-	3 <sup>(3)</sup>	105	סך כל אגרות החוב למסחר
10,995	10,863	261	5	11,119	סך כל ניירות הערך

- הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - נדקפו לדוח רווח והפסד.
  - לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
  - ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 377 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 1 מיליון ש"ח.
  - כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 453 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 162 מיליון ש"ח.
  - כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 4 מיליון ש"ח.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>			20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	
-	-	-	-	11	-	11	1,315
1	-	1	19	-	-	-	-
-	-	-	-	5	-	5	96
1	-	1	19	16	-	16	1,411

**אגרות חוב זמינות למכירה**  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל  
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>			20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	
1	-	1	20	-	-	-	-
1	-	1	84	-	-	-	-
3	-	3	32	2	-	2	36
5	-	5	136	2	-	2	36

**אגרות חוב זמינות למכירה**  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>			20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	
1	-	1	77	-	-	-	-
3	-	3	42	-	-	-	-
4	-	4	119	-	-	-	-

**אגרות חוב זמינות למכירה**  
מגובי משכנתאות (MBS)  
של אחרים בישראל  
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

## באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

### 1. חובות<sup>(4)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
39,952	3,359	36,593	384	-	36,209	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
54,217	-	54,217	20,826	27,469	5,922	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
27,555	-	27,555	-	27,451	104	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
94,169	3,359	90,810	21,210	27,469	42,131	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
264	-	264	117	-	147	חובות בארגון מחדש
465	-	465	41	6	418	חובות פגומים אחרים
729	-	729	158	6	565	סך הכל חובות פגומים
270	-	270	17	203	50	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,015	-	1,015	154	111	750	חובות בעייתיים אחרים
2,014	-	2,014	329	320	1,365	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
716	-	716	48	-	668	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
509	-	509	263	161	85	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
162	-	162	-	161 <sup>(2)</sup>	1	מזה: לפי עומק פיגור
1,225	-	1,225	311	161	753	סך הכל
215	-	215	39	-	176	מזה: בגין חובות פגומים
30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
38,201	2,190	36,011	320	-	35,691	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
52,207	-	52,207	21,430	25,198	5,579	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
25,436	-	25,436	-	25,184	252	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
90,408	2,190	88,218	21,750	25,198	41,270	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
239	-	239	99	-	140	חובות בארגון מחדש
415	-	415	13	7	395	חובות פגומים אחרים
654	-	654	112	7	535	סך הכל חובות פגומים
250	-	250	24	190	36	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
740	-	740	209	16	515	חובות בעייתיים אחרים
1,644	-	1,644	345	213	1,086	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
496	-	496	34	-	462	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
412	-	412	230	120	62	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
122	-	122	-	120 <sup>(2)</sup>	2	מזה: לפי עומק פיגור
908	-	908	264	120	524	סך הכל
182	-	182	27	-	155	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 121 מיליון ש"ח (30.9.19 - 88 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 89 מיליון ש"ח).  
(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,135 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.9.19 - 2,806 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 2,718 מיליון ש"ח).

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**1. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

<b>31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>						
<b>סך הכל</b>	<b>בנקים וממשלות</b>	<b>אשראי לציבור</b>				
		<b>סך הכל</b>	<b>פרטי אחר</b>	<b>לדיוור</b>	<b>מסחרי<sup>(3)</sup></b>	
						<b>יתרת חוב רשומה:</b>
39,607	3,173	36,434	340	-	36,094	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
52,395	-	52,395	21,329	25,583	5,483	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
25,799	-	25,799	-	25,566	233	מזה: לפי עומק פיגור
92,002	3,173	88,829	21,669	25,583	41,577	<b>סך הכל</b>
						מזה:
248	-	248	108	-	140	חובות בארגון מחדש
461	-	461	38	10	413	חובות פגומים אחרים
709	-	709	146	10	553	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
249	-	249	26	186	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
693	-	693	143	32	518	חובות בעייתיים אחרים
1,651	-	1,651	315	228	1,108	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
523	-	523	38	-	485	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
407	-	407	226	121	60	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
123	-	123	-	<sup>(2)</sup> 121	2	מזה: לפי עומק פיגור
930	-	930	264	121	545	<b>סך הכל</b>
204	-	204	35	-	169	מזה: בגין חובות פגומים

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,156	-	1,156	300	150	706
87	-	87	17	10	60
(60)	-	(60)	(28)	-	(32)
42	-	42	22	1	19
(18)	-	(18)	(6)	1	(13)
1,225	-	1,225	311	161	753
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
73	-	73	12	-	61
4	-	4	-	-	4
77	-	77	12	-	65
1,302	-	1,302	323	161	818
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
887	-	887	265	121	501
38	-	38	10	-	28
(73)	-	(73)	(27)	(1)	(45)
56	-	56	16	-	40
(17)	-	(17)	(11)	(1)	(5)
908	-	908	264	120	524
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
קטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
65	-	65	11	-	54
(5)	-	(5)	-	-	(5)
60	-	60	11	-	49
968	-	968	275	120	573
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
393	-	393	79	38	276
(215)	-	(215)	(98)	-	(117)
117	-	117	66	2	49
(98)	-	(98)	(32)	2	(68)
1,225	-	1,225	311	161	753
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
57	-	57	11	-	46
20	-	20	1	-	19
77	-	77	12	-	65
1,302	-	1,302	323	161	818
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
96	-	96	47	2	47
(244)	-	(244)	(96)	(2)	(146)
188	-	188	53	1	134
(56)	-	(56)	(43)	(1)	(12)
908	-	908	264	120	524
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
קטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
64	-	64	11	-	53
(4)	-	(4)	-	-	(4)
60	-	60	11	-	49
968	-	968	275	120	573
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					



## באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

### א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
47,692	46,125	<b>58,808</b>	- אינם נושאים רבית
17,765	17,436	<b>23,480</b>	- נושאים רבית
65,457	63,561	<b>82,288</b>	סך הכל לפי דרישה
54,595	52,731	<b>53,626</b>	לזמן קצוב
120,052	116,292	<b>135,914</b>	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
59,306	59,232	<b>71,816</b>	פקדונות של אנשים פרטיים
25,080	22,904	<b>23,841</b>	פקדונות של גופים מוסדיים
35,666	34,156	<b>40,257</b>	פקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
46,064	46,263	<b>54,434</b>	עד 1
27,842	27,777	<b>34,962</b>	מעל 1 עד 10
14,703	14,744	<b>17,045</b>	מעל 10 עד 100
6,146	5,951	<b>5,321</b>	מעל 100 עד 500
25,297	21,557	<b>24,152</b>	מעל 500
120,052	116,292	<b>135,914</b>	סך הכל

**באור לא - זכויות עובדים**  
(במיליוני ש"ח)

**א. הרכב ההטבות**

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
927	923	944	<b>פנסיה ופיצויי פרישה</b>
(415)	(418)	(378)	סכום ההתחייבות
512	505	566	השווי ההוגן של נכסי התכנית
512	505	566	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
18	18	18	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
35	34	34	<b>מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות</b>
11	10	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
207	192	207	הטבות אחרות לאחר העסקה
65	66	75	הטבות אחרות לאחר פרישה
203	192	95	חופשה
			אחר
			<b>סך הכל</b>
1,051	1,017	1,004	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

**ב. תכניות להטבה מוגדרת**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2019	2019	2020	2019		2020	2019	2020	2019	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		במיליוני ש"ח
152	152	207	170	207	1,109	1,109	927	936	920	<b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b>
4	3	4	1	2	20	15	16	5	6	מחויבות בגין הטבה חזויה
6	4	4	1	1	24	20	15	6	5	בתחילת תקופה
50	37	(4)	22	(1)	125	90	35	54	23	עלות שירות
-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	עלות רבית
(5)	(4)	(4)	(2)	(2)	(370)	(316)	(49)	(78)	(10)	הפסד (רווח) אקטוארי
-	-	-	-	-	2	5	-	-	-	עדכון מחויבות*
-	-	-	-	-						הטבות ששולמו
207	192	207	192	207	927	923	944	923	944	אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים
205	190	205	190	205	855	833	829	833	829	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
										מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה <sup>(1)</sup>

(1) המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות בדבר גידול עתידי בתגמול.

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**ב. תכניות להטבה מוגדרת** (המשך)

**1. מחויבויות ומצב המימון** (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2019	2020	2019	2020		2019	2020	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
									במיליוני ש"ח
-	-	-	-	-	655	655	415	452	377
-	-	-	-	-	54	41	(5)	8	8
-	-	-	-	-	17	-	-	-	-
-	-	-	-	-	9	7	7	2	2
-	-	-	-	-	(320)	(285)	(39)	(44)	(9)
-	-	-	-	-	415	418	378	418	378
207	192	207	192	207	512	505	566	505	566

**ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית**

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית עדכון נכסי תכנית\* הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי הטבות ששולמו שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה

\* נובע מתוספת אקטוארית בגין נכסים מעבר ל-100% על עתודות הפיצויים.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח
207	192	207	512	505	566
207	192	207	512	505	566
75	63	68	204	190	237
75	63	68	204	190	237

**ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד**

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה

**ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס**

הפסד אקטוארי נטו יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**2. הוצאה לתקופה**

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2019	2020	2019	2019	2020	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח										
<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>										
4	3	4	1	2	20	15	16	5	6	עלות שירות
6	4	4	1	1	24	20	15	6	5	עלות רבית
-	-	-	-	-	(14)	(11)	(8)	(3)	(3)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
3	2	3	1	1	14	10	10	2	4	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	50	46	5	10	1	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	היוון עלות תוכנה
13	9	11	3	4	91	78	36	19	12	סך עלות ההטבה, נטו
<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס</b>										
50	37	(4)	22	(1)	85	60	48	49	18	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(3)	(2)	(3)	(1)	(1)	(14)	(10)	(10)	(2)	(4)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(48)	(41)	(5)	(10)	(1)	סילוק
47	35	(7)	21	(2)	23	9	33	37	13	סך הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
13	9	11	3	4	91	78	36	19	12	סך עלות ההטבה נטו
60	44	4	24	2	114	87	69	56	25	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח (הפסד) כולל אחר
<b>הטבות אחרות לאחר פרישה</b>					<b>תכניות פיצויים ופנסיה</b>					
					במיליוני ש"ח					
					<b>אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2020 לפני השפעת המס</b>					
					הפסד אקטוארי נטו					
					סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר					
					32					
					4					
					32					
					4					

**3. הנחות**

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
באחוזים			באחוזים		
1.0	1.3	1.1	0.4	0.6	0.7

א. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
1.3-2.4	1.8-2.4	1.0-2.3	0.6-1.9	1.2-1.9	0.4-2.0

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(34)	(31)	(35)	(71)	(67)	(70)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קיטון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
46	41	46	88	81	87

שיעור היוון

**ג. תזרימי מזומנים**

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	תחזית הפקדות בפועל	
2019	2019	2020	2019	2020	*2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
9	7	7	2	2	10

הפקדות

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

**ג. מהלכי התייעלות**

ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.

התוכנית הגדילה את ההתחייבות לפיצויים ולהטבות אחרות לאחר פרישה בספרי הבנק ב-48 מיליון ש"ח. הגידול בהתחייבות נזקף להפסד כולל אחר.

להערכת הנהלת הבנק מרבית הפורשים יפרשו עד סוף שנת 2020 והשאר בתחילת שנת 2021.

## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (במיליוני ש"ח)

### א. 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. החל מיום 1 בינואר 2020, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%.

#### (1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5%. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, ביום 31 במרס 2020, הוראת שעה, הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור, שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. דרישות הון אלה היו בתוקף למשך שישה חודשים, עם אפשרות הארכה לשישה חודשים נוספים. ביום 16 בספטמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו הוארכה הוראת השעה עד ליום 31 במרס 2021. ולאחר מכן, ככל שרלוונטי, יידרש הבנק להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון, ככל שנשחק, על פני שנתיים.

לאור האמור לעיל, דרישות ההון החלות על הבנק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2020 הינם:

היחס המזערי הנדרש		יחסי הון מזעריים	
ביום 30 בספטמבר 2019		יחס הון עצמי רובד 1	
החל מ-31.3.20 עד 31.3.21	החל מ-1.4.21 עד 31.3.23	יחס הון כולל	תוספת בגין הלוואות לדיור
8%	11.5%	9%	12.5%
1% מיתרת הלוואות לדיור וזאת מלבד בגין הלוואות שניתנו במהלך תקופת הוראות השעה.	1% מיתרת הלוואות לדיור וזאת מלבד בגין הלוואות שניתנו במהלך תקופת הוראות השעה.	1% מיתרת הלוואות לדיור במועד הדיווח	1% מיתרת הלוואות לדיור במועד הדיווח
	הנמוך מבין:		
	- יחס ההון של הבנק ביום 31.3.21.		
	- יחס ההון המזערי של הבנק טרם תקופת הוראת השעה.		

ליתרת הלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון, בגובה אלה הרגולטוריים, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.30% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.80%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201, בדבר "מדידה והלימות הון", ובהתאם להוראה 299 בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר":

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(במיליוני ש"ח)	
8,785	8,683	<b>9,106</b>		<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>
2,345	2,350	<b>2,749</b>		הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
11,130	11,033	<b>11,855</b>		הון רובד 2, לאחר ניכויים
				סך הכל הון כולל
				<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
(2)73,862	(2)73,438	(2) <b>76,234</b>		סיכון אשראי
875	640	<b>657</b>		סיכויי שוק
6,512	6,399	<b>6,443</b>		סיכון תפעולי
81,249	80,477	<b>83,334</b>		סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
				<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
10.81%	10.79%	<b>10.93%</b>		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.70%	13.71%	<b>14.23%</b>		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.31%	(1)9.31%	(1) <b>8.30%</b>		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.81%	(1)12.81%	(1) <b>11.80%</b>		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				<b>חברה בת משמעותית</b>
				<b>בנק מסד בע"מ</b>
13.50%	13.43%	<b>13.98%</b>		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.52%	14.47%	<b>15.10%</b>		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	<b>8.00%</b>		יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	<b>11.50%</b>		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### (3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	(מבוקר)	2019	2020	
			(לא מבוקר)	
			(במיליוני ש"ח)	
8,568		8,461	8,944	<b>א. הון עצמי רובד 1</b>
				הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
233		230	204	<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>
8,801		8,691	9,148	זכויות שאינן מקנות שליטה
				סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
				<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
(100)		(101)	(98)	נכסים בלתי מוחשיים
(5)		(5)	(5)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(105)		(106)	(103)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
89		98	61	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
8,785		8,683	9,106	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
				<b>ב. הון רובד 2</b>
1,564		1,567	1,796	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
781		783	953	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,345		2,350	2,749	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
				<b>ניכויים:</b>
-		-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,345		2,350	2,749	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	(מבוקר)	2019	2020	
			(לא מבוקר)	
10.68%		10.65%	10.84%	<b>(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1</b>
0.13%		0.14%	0.09%	<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
10.81%		10.79%	10.93%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
				השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
				יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים עד ליום 31 במרס 2020 הינם 9.0%-12.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה סעיף א.1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 30.9.20 שיתרנן למועד הדיווח עומדת על כ-2,064 מיליון ש"ח.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 83 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.19 - 147 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 121 מיליון ש"ח).

\* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.



## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### (5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

#### (א5) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים בממד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2020:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
0.12	0.13
1.80	2.13

בנק (בנתוני המאוחד)  
מסד

### (6) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

(1) ביום 17 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק את עדכון התכנית האסטרטגית של הקבוצה בהיבט מהלכי התייעלות. מהלכי התייעלות כוללים, בין היתר, המשך הרחבת פעילות באמצעים דיגיטליים; צמצום במספר הסניפים ושיפורים בתהליכי עבודה בסניפים ובמטה. מהלכי התייעלות כוללים צמצומים בשטחי הנדל"ן וירידה הדרגתית במצבת כח האדם של קבוצת הבנק של כ-130 עובדים בממוצע לשנה. סך הכל ירידה של כ-650 עובדים בקבוצת הבנק, עד לסוף שנת 2020.

הבנק קיבל אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי התייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ-207 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס. השפעת מהלכי התייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים, ומוערכת ליום 30 בספטמבר 2020 בקיטון של כ-0.04%.

(2) במהלך שנת 2018, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה על ביצוע מהלכי התייעלות נוספים באוצר החייל. ברבעון השני באותה שנה התקבלה החלטה על מיזוג וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. החלטות אלו והשלכותיהן הצפויות הינן מעבר לתכנית התייעלות המקורית של הקבוצה משנת 2016. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס).

השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 30 בספטמבר 2020 בקיטון של כ-0.05%.

### (7) יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות

ביום 1 בינואר 2020, החל הבנק ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובשיעור ההון הכולל בשיעור של כ-0.06% וכ-0.08% בהתאמה, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100%.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

### ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ההקלה תהיה בתוקף עד ליום 31 במרס 2021, כאשר לאחר מכן ההקלה תחול ל-24 חודשים נוספים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה, או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם להוראה, הנמוך מביניהם.

	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2020	
31 בדצמבר 2019	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
(מבוקר)			במיליוני ש"ח
			<b>(1) בנתוני המאוחד</b>
			הון רובד 1*
8,785	8,683	<b>9,106</b>	סך החשיפות
151,120	146,882	<b>169,062</b>	
			באחוזים
5.81%	5.91%	<b>5.39%</b>	יחס המינוף
			<b>(2) חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
7.68%	7.65%	<b>7.27%</b>	יחס המינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א(4) לעיל.

### (3) יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות

ביום 1 בינואר 2020, הבנק החל ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות. יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של 0.02%, זאת לאור גידול בסך החשיפות כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שהוכרו במאזן בשיעור של 100%.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

### ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	124%	145%	א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
127%	123%	145%	ב. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
213%	204%	192%	ג. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

### ד. דיבידנד

ביום 15 במרס 2020 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 125 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 24 במרס 2020 ויום התשלום היה 31 במרס 2020.

לשנה שנתיימה	לתשעת החודשים שנתיימו	לשלושת החודשים שנתיימו	
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2019	2019	2019	2020
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
410	300	125	110
			-

דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

לאור מכתבה של המפקחת על הבנקים, מיום 29 במרס 2020, לכל הבנקים המסחריים ולהוראת השעה מיום 31 במרס 2020, המתקנת את הוראת ניהול בנקאי תקין 201, בו נכללה בקשה, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות הנובעת מהתפתחות המשבר, קיים דירקטוריון הבנק ביום 16 באפריל 2020 דיון על מדיניות הדיבידנד המפורטת לעיל והחליט, כי הבנק יימנע מלחלק דיבידנד לבעלי מניותיו במהלך תקופת הוראת השעה (שנקבעה במקור לשישה חודשים, עד ליום 30 בספטמבר 2020, עם אפשרות הארכה לשישה חודשים נוספים. ביום 16 בספטמבר הוראת השעה עד ליום 31 במרס 2021). מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון (ולכל הפחות קודם לאישור הדוחות הכספיים השנתיים) בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק לאור התפתחויות המשבר והשפעתו על המשק ועל הבנק, ויהיה רשאי לבחון את ההחלטה בעניין יישום חלוקת הדיבידנד ולשנותה לפי שיקול דעתו.

## באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10	8	6	6	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
46	53	41	41	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישלמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
73	*18	*17	*17	שנה ראשונה
67	72	70	70	שנה שנייה
59	65	62	62	שנה שלישית
52	57	55	55	שנה רביעית
47	50	50	50	שנה חמישית
211	250	220	220	שנה שישית ואילך
509	512	474	474	סך הכל

\* לתקופה שנתורה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2019.

להלן בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה נגד הבנק, שהסכום הנטען בה הוא מהותי:

ביום 7 במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בקשר עם גביית עמלת סוכן בגין פעילות בניירות ערך. לטענת התובעת, בכל פעולה של רכישה / מכירה של ניירות ערך, הבנק גובה עמלה המכונה על ידו "עמלת סוכן", למרות שעמלה זו אינה מופיעה בתעריפון הבנק ולכן נגבית שלא כדין. עוד טוענת התובעת כי ככל שמדובר בהוצאה של צד ג' (אותה רשאי הבנק לגבות בהתאם לתעריפון), על הבנק לפרט את שיעור העמלה ודרך חישובה, אך הבנק לא עושה כן. התובעת מציינת כי היא לא יכולה לאמוד את סכום התובענה הכולל אולם לטענתה, הנזק האישי שנגרם לה עבור כל פעולה עומד על כ-2 ש"ח. לפיכך, כך לשיטתה, הנזק שנגרם לכל הקבוצה, במהלך 7 השנים הקודמות להגשת התובענה, עומד על עשרות מיליוני ש"ח, אם לא למעלה מכך. לפי הנטען בתובענה, תביעות דומות הוגשו גם נגד בנקים אחרים.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-60 מיליון ש"ח.

ד. 1. להלן פירוט של תובענות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנטען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלושה סולקים, ביניהם כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014.

עניינה של הבקשה היא טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום טענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הוא שיעור עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט ו-"pre paid".

ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי הסולקים.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרס 2017 נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כולו לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין לתחרות תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיוב מידי וכרטיסים נטענים. הסולקים, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית הדין לתחרות כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018 הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות וביום 18 ביוני 2019 הורה בית המשפט העליון על דחיית הערעור.

ביום 23 בדצמבר 2018 הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשיך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. קדם משפט נקבע ליום 24 בינואר 2021.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתיביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה.

המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל הגישה את תשובתה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. קדם משפט קבוע ליום 17 בדצמבר 2020.

(ג) ביום 6 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתיביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנטען בתביעה, אשר הוגשה כנגד כאל וכנגד חברה נוספת ובנק שהחזיק בה, כאל לא סיפקה גילוי נאות בכל הנוגע לאופן גביית רבית על ידה.

המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח. ביום 5 במרס 2019 השיבה כאל לבקשת האישור. ביום 7 ביוני 2020, אישר בית המשפט את בקשת ההסתלקות בעניין הבנק הנתבע. קדם משפט נקבע ליום 13 בדצמבר 2020.

(ד) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתיביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד סולקים נוספים. ענינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, הסולקים התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 25 במרס 2019 הגישה כאל את תשובתה לבקשה. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020 אשר בסיומו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020 הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020.

(ה) ביום 9 בדצמבר 2018, הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד בנק ישראל, הממונה על התחרות ושלושה סולקים, ביניהם כאל, בה התבקש סעד של ביטול צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מיידיות), התשע"ט-2018. לטענת העותרות, יש לבטל את הצו ולקבוע כי לסולקים אסור להפיק רווח מהעמלה הצולבת שלפי הנטען אמורה לכסות את עלויות המנפיק בלבד. כאל הגישה תגובתה ביום 19 באוגוסט 2019. ביום 27 ביולי 2020, הורה בית המשפט על דחיית העתירה.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-130 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל תלוייה ועומדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגינה הפרשה: ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי.

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה, כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה. ביום 8 במרס 2018 נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה. ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד. ביום 3 בנובמבר 2019 אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. דיוני הוכחות קבועים לחודש מאי 2021. כאל מעריכה את סכום החשיפה, אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בעניין זה, בסכום של כ-153 מיליון ש"ח.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד**  
**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)			30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי רבית</b>									
3,183	3,162	21	3,073	3,073	-	2,472	2,022	450	חוזי FORWARD-I FUTURES
552	552	-	-	-	-	102	102	-	אופציות שנכתבו
552	552	-	-	-	-	102	102	-	אופציות שנקנו
17,003	13,144	3,859	17,298	13,510	3,788	17,393	12,767	4,626	(1) SWAPS
21,290	17,410	3,880	20,371	16,583	3,788	20,069	14,993	5,076	סך הכל(2)
2,911	-	2,911	2,859	-	2,859	3,704	-	3,704	מזה: נגזרים מגדרים(3)
<b>חוזי מטבע חוץ</b>									
47,732	35,127	12,605	41,868	29,198	12,670	59,135	41,310	17,825	חוזי FORWARD-I FUTURES(4)
13,246	13,215	31	15,109	14,991	118	12,946	12,946	-	אופציות שנכתבו
13,734	13,703	31	15,855	15,737	118	12,921	12,921	-	אופציות שנקנו
215	-	215	224	-	224	189	-	189	SWAPS
74,927	62,045	12,882	73,056	59,926	13,130	85,191	67,177	18,014	סך הכל
<b>חוזים בגין מניות</b>									
12,347	12,347	-	10,029	10,029	-	25,103	25,103	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
16,030	16,030	-	14,170	14,170	-	14,536	14,536	-	אופציות שנכתבו
15,960	15,960	-	14,076	14,076	-	14,529	14,529	-	אופציות שנקנו(5)
44,337	44,337	-	38,275	38,275	-	54,168	54,168	-	סך הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>									
72	72	-	66	66	-	183	183	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
42	42	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
42	42	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
156	156	-	66	66	-	183	183	-	סך הכל
140,710	123,948	16,762	131,768	114,850	16,918	159,611	136,521	23,090	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 11,241 מיליון ש"ח (30.9.19 - 10,374 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 10,338 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 1,123 מיליון ש"ח (30.9.19 - 686 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 686 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,109 מיליון ש"ח (30.9.19 - 1,054 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 2,677 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 14,504 מיליון ש"ח (30.9.19 - 13,988 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 15,878 מיליון ש"ח).

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
504	228	276	247	243	4
259	-	259	1	-	1
556	515	41	581	479	102
608	608	-	608	608	-
2	2	-	2	2	-
<b>1,670</b>	<b>1,353</b>	<b>317</b>	<b>1,438</b>	<b>1,332</b>	<b>106</b>
-	-	-	-	-	-
<b>1,669</b>	<b>1,352</b>	<b>317</b>	<b>1,438</b>	<b>1,332</b>	<b>106</b>
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup>  
סכומים שקודזו במאזן  
יתרה מאזנית  
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
440	256	184	269	267	2
162	-	162	-	-	-
579	540	39	528	463	65
280	280	-	280	280	-
1	1	-	1	1	-
<b>1,300</b>	<b>1,077</b>	<b>223</b>	<b>1,078</b>	<b>1,011</b>	<b>67</b>
-	-	-	-	-	-
<b>1,298</b>	<b>1,075</b>	<b>223</b>	<b>1,078</b>	<b>1,011</b>	<b>67</b>
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup>  
סכומים שקודזו במאזן  
יתרה מאזנית  
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
384	238	146	249	246	3
122	-	122	1	-	1
414	392	22	391	314	77
450	450	-	450	450	-
1	1	-	1	1	-
<b>1,249</b>	<b>1,081</b>	<b>168</b>	<b>1,091</b>	<b>1,011</b>	<b>80</b>
-	-	-	-	-	-
<b>1,247</b>	<b>1,079</b>	<b>168</b>	<b>1,091</b>	<b>1,011</b>	<b>80</b>
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup>  
סכומים שקודזו במאזן  
יתרה מאזנית  
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך 1 מיליון ש"ח (30.9.19 - 2 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 2 מיליון ש"ח).



**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. גידור חשבונאי כללי**

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני בסיס וסיכוני רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

**גידורי שווי הוגן**

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי הוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי הוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
					<b>השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן</b>
					חוזי רבית
(10)	35	144	153	105	- פריטים מגודרים
(1)	(37)	(168)	(158)	(115)	- נגזרים מגודרים

ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
246	3,149	3,185	105
4,359	154	105	3,185

**2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן**  
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	
<b>רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
			<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>
			חוזי רבית
(15)	(2)	-	חוזי מטבע חוץ
(410)	(199)	(3)	חוזים בגין מניות
6	2	2	

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	
<b>רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>		
		<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>
		חוזי רבית
(14)	3	חוזי מטבע חוץ
(440)	(12)	חוזים בגין מניות
5	6	

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינו מרבית.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה**<sup>(1)</sup>

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,438	684	9	164	419	162
(589)	(237)	-	(35)	(317)	-
(300)	(262)	-	-	(38)	-
549	185	9	129	64	162
1,856	1,404	15	52	385	-
(1,104)	(848)	-	(34)	(225)	-
752	556	15	21	160	-
1,301	741	24	150	224	162
1,670	485	11	500	557	117
(476)	(123)	-	(35)	(318)	-
(197)	(16)	-	(19)	(162)	-
997	346	11	446	77	117

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,078	463	-	86	417	112
(483)	(133)	-	(20)	(330)	-
(124)	(94)	-	(2)	(28)	-
471	236	-	64	59	112
1,293	950	-	37	306	-
(735)	(573)	-	(6)	(156)	-
558	377	-	31	150	-
1,029	613	-	95	209	112
1,300	486	-	225	504	85
(402)	(52)	-	(20)	(330)	-
(72)	-	-	(2)	(70)	-
826	434	-	203	104	85

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
**סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:**  
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים<sup>(1)</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל  
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים  
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
**סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:**  
 מכשירים פיננסיים  
 ביטחון במזומן ששועבד  
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
**סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:**  
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים<sup>(1)</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל  
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים  
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
**סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:**  
 מכשירים פיננסיים  
 ביטחון במזומן ששועבד  
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)**

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,091	383	1	141	446	120
(428)	(142)	-	(17)	(269)	-
(144)	(115)	-	(4)	(25)	-
519	126	1	120	152	120
1,394	1,040	-	39	315	-
(862)	(704)	-	(6)	(152)	-
532	336	-	33	163	-
1,051	462	1	153	315	120
1,249	559	-	203	390	97
(371)	(85)	-	(17)	(269)	-
(64)	-	-	-	(64)	-
814	474	-	186	57	97

  

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>	
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים <sup>(1)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל	
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>	
מכשירים פיננסיים	
ביטחון במזומן ששועבד	
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	

(1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 475 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 58 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 55 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (30.9.19 - מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 402 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 79 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח, 31.12.19 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 371 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 54 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 3 מיליון ש"ח).

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

**ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה**

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
1,123	-	166	400	557
18,946	3,730	9,877	2,629	2,710
85,191	-	394	16,101	68,696
54,168	-	213	2,302	51,653
183	-	62	-	121
159,611	3,730	10,712	21,432	123,737

  

חוזי רבית	
- שקל-מדד	
- אחר	
חוזי מטבע חוץ	
חוזים בגין מניות	
חוזי סחורות ואחרים	
סך הכל	

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
131,768	3,348	13,268	20,851	94,301

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
140,710	3,289	11,679	26,585	99,157

## באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

**א. שיוך לקוחות למגזרי הפיקוחיים** - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2019.

**ב. שינויי סיווג** - בתקופות קודמות, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון, הסיווג למגזרי הפיקוח נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק, ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות. החל מהרבעון הראשון של שנת 2020, לקוח עסקי הפועל בשוק ההון או הנדל"ן ואשר סך החבות שלו קטנה מ-100 מיליון ש"ח, סווג בהתאם לשווי הנכסים במאזן. נתוני ההשוואה סווגו מחדש.

### ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

שלוש החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
363	179	4	(1)	169	43	116	2	39	731
27	-	-	7	8	6	13	4	4	69
336	179	4	(8)	161	37	103	(2)	35	662
(40)	(85)	(1)	13	(11)	2	(24)	9	51	-
296	94	3	5	150	39	79	7	86	662
145	4	22	18	85	17	23	46	38	372
441	98	25	23	235	56	102	53	124	1,034
26	10	-	1	36	13	14	1	-	91
347	44	21	16	157	24	39	40	17	640
68	44	4	6	42	19	49	12	107	303
25	16	1	2	15	7	17	5	38	109
43	28	3	4	27	12	32	7	69	194
-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
43	28	3	4	27	12	32	7	88	213
(7)	-	-	-	(2)	(1)	-	-	(2)	(12)
36	28	3	4	25	11	32	7	86	201
47,717	27,247	2,684	48	17,901	5,544	16,986	1,299	65,131	154,626
-	-	-	-	-	-	-	-	624	624
47,717	27,247	2,684	48	17,901	5,544	16,986	1,299	-	89,495
48,727	27,469	3,308	56	18,330 <sup>(4)</sup>	5,509	16,511	1,677	-	90,810
164	6	-	-	238	70	257	-	-	729
220	203	-	-	23	-	27	-	-	270
62,023	370	72	8,961	22,634	5,522	12,137	22,860	11,423	145,560
60,929	-	-	8,904	22,076	5,331	11,247	22,685	-	131,172
62,574	-	-	9,242	23,206	5,747	11,304	23,841	-	135,914
32,485	14,178	3,131	196	16,989	6,437	18,077	1,738	7,355	83,277
32,277	14,766	3,634	205	17,591	6,287	17,546	1,954	7,474	83,334
32,183	-	-	17,050	15,973	3,438	12,439	247,399	-	328,482
266	95	3	-	144	38	78	2	-	528
34	-	-	5	8	2	3	5	-	57
(4)	(1)	-	-	(2)	(1)	(2)	-	86	77
296	94	3	5	150	39	79	7	86	662

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

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

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

(4) מזה: הלוואות לדור בסך של 1,188 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)*										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
699	59	5	99	47	175	-	4	110	314	הכנסות רבית מחיצוניים
57	(3)	12	11	4	14	9	-	-	10	הוצאות רבית מחיצוניים
642	62	(7)	88	43	161	(9)	4	110	304	הכנסות רבית, נטו
-	(30)	24	(19)	(2)	2	19	(1)	(29)	6	- מחיצוניים - בינמגזרי
642	32	17	69	41	163	10	3	81	310	סך הכנסות רבית, נטו
391	62	48	26	20	80	17	21	3	138	הכנסות שאינן מרבית
1,033	94	65	95	61	243	27	24	84	448	סך הכנסות
33	-	2	43	(33)	11	-	-	-	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
649	18	49	36	28	153	15	14	40	350	הוצאות תפעוליות ואחרות
351	76	14	16	66	79	12	10	44	88	רווח לפני מסים
119	25	5	3	27	26	3	3	16	30	הפרשה למסים על הרווח
232	51	9	13	39	53	9	7	28	58	רווח לאחר מסים
15	15	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
247	66	9	13	39	53	9	7	28	58	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	(2)	-	-	-	(2)	-	-	-	(7)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
236	64	9	13	39	51	9	7	28	51	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
134,921	49,205	1,042	16,343	5,730	16,662	55	2,966	25,085	45,884	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
607	607	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
85,716	-	1,042	16,343	5,730	16,662	55	2,966	25,085	45,884	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
88,218	-	1,437	16,810	5,802	16,969 <sup>(4)</sup>	60	3,796	25,198	47,140	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
654	-	-	310	32	193	-	-	7	119	יתרת חובות פגומים
250	-	-	-	-	36	-	-	190	214	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
126,195	7,848	23,599	10,555	5,047	19,279	7,499	120	486	52,368	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
115,658	-	23,166	9,972	4,821	18,769	7,490	-	-	51,440	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
116,292	-	22,904	10,254	5,008	18,894	7,526	-	-	51,706	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
80,221	7,988	1,082	16,196	6,600	16,425	210	3,190	14,122	31,720	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
80,477	7,955	1,405	16,188	6,559	16,578	220	3,893	13,642	31,572	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
325,279	-	237,960	13,182	4,164	16,182	18,083	-	-	35,708	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
513	-	3	66	37	145	-	3	83	262	פיצול הכנסות רבית נטו
110	-	15	6	5	21	10	-	-	53	- מרווח מפעילות מתן אשראי
19	32	(1)	(3)	(1)	(3)	-	-	(2)	(5)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
642	32	17	69	41	163	10	3	81	310	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* סווג מחדש. ראה סעיף ב' בעמוד 111.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) מזה: הלוואות לדיור בסך של 1,101 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,090	457	11	-	503	132	286	10	139	2,160
77	-	-	23	36	8	27	12	(3)	180
1,013	457	11	(23)	467	124	259	(2)	142	1,980
(96)	(185)	(2)	43	8	(4)	(31)	34	46	-
917	272	9	20	475	120	228	32	188	1,980
437	10	60	56	256	55	74	162	86	1,126
1,354	282	69	76	731	175	302	194	274	3,106
117	38	-	1	118	74	102	1	-	413
1,028	124	46	49	462	74	113	126	42	1,894
209	120	23	26	151	27	87	67	232	799
76	43	8	9	46	6	21	23	73	254
133	77	15	17	105	21	66	44	159	545
-	-	-	-	-	-	-	-	24	24
133	77	15	17	105	21	66	44	183	569
(19)	-	(1)	-	(4)	(2)	-	-	(4)	(29)
114	77	14	17	101	19	66	44	179	540
47,185	26,631	2,628	48	17,605	5,620	17,616	1,401	59,121	148,596
-	-	-	-	-	-	-	-	612	612
47,185	26,631	2,628	48	17,605	5,620	17,616	1,401	-	89,475
48,727	27,469	3,308	56	18,330 <sup>(4)</sup>	5,509	16,511	1,677	-	90,810
164	6	-	-	238	70	257	-	-	729
220	203	-	-	23	-	27	-	-	270
58,809	354	64	8,597	21,538	5,572	13,215	21,774	10,117	139,622
57,717	-	-	8,534	20,978	5,379	12,333	21,591	-	126,532
62,574	-	-	9,242	23,206	5,747	11,304	23,841	-	135,914
32,293	14,336	3,083	206	17,383	6,585	17,825	1,490	7,381	83,163
32,277	14,766	3,634	205	17,591	6,287	17,546	1,954	7,474	83,334
32,563	-	-	16,896	16,169	3,512	11,725	235,829	-	316,694
802	275	9	-	440	114	221	10	-	1,587
122	-	-	20	39	8	11	22	-	222
(7)	(3)	-	-	(4)	(2)	(4)	-	188	171
917	272	9	20	475	120	228	32	188	1,980

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (4) מזה: הלוואות לדיור בסך של 1,188 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)*										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
2,337	224	12	317	142	513	-	11	518	1,129	הכנסות רבית מחיצוניים
395	10	65	53	15	68	41	-	-	143	הוצאות רבית מחיצוניים
1,942	214	(53)	264	127	445	(41)	11	518	986	הכנסות רבית, נטו
-	(113)	112	(55)	(3)	46	71	(2)	(281)	(58)	- מחיצוניים
1,942	101	59	209	124	491	30	9	237	928	סך הכנסות רבית, נטו
1,140	166	139	82	58	235	50	62	10	410	הכנסות שאינן מרבית
3,082	267	198	291	182	726	80	71	247	1,338	סך הכנסות
92	-	2	9	(6)	38	-	-	2	49	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,000	45	140	123	88	471	48	41	116	1,085	הוצאות תפעוליות ואחרות
990	222	56	159	100	217	32	30	129	204	רווח לפני מסים
357	78	20	60	39	77	11	10	46	72	הפרשה למסים על הרווח
633	144	36	99	61	140	21	20	83	132	רווח לאחר מסים
39	39	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
672	183	36	99	61	140	21	20	83	132	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	(5)	-	-	(1)	(5)	-	(1)	-	(18)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
643	178	36	99	60	135	21	19	83	114	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
135,509	50,225	1,000	16,773	5,628	16,576	49	2,766	24,729	45,258	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
605	605	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
85,284	-	1,000	16,773	5,628	16,576	49	2,766	24,729	45,258	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
88,218	-	1,437	16,810	5,802	16,969 <sup>(4)</sup>	60	3,796	25,198	47,140	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
654	-	-	310	32	193	-	-	7	119	יתרת חובות פגומים
250	-	-	-	-	36	-	-	190	214	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
126,911	9,900	23,737	9,339	5,219	19,017	7,657	120	574	52,042	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
114,026	-	23,542	8,618	4,939	18,395	7,648	-	-	50,884	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
116,292	-	22,904	10,254	5,008	18,894	7,526	-	-	51,706	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
79,707	7,444	1,066	16,408	6,680	16,411	208	3,136	13,694	31,490	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
80,477	7,955	1,405	16,188	6,559	16,578	220	3,893	13,642	31,572	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
317,045	-	232,048	13,000	3,980	15,894	16,813	-	-	35,310	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
1,528	-	8	200	111	431	-	9	243	778	פיצול הכנסות רבית נטו
345	-	52	17	16	67	30	-	-	163	- מרווח מפעילות מתן אשראי
69	101	(1)	(8)	(3)	(7)	-	-	(6)	(13)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
1,942	101	59	209	124	491	30	9	237	928	- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* סווג מחדש. ראה סעיף ב' בעמוד 111.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) מזה: הלוואות לדיור בסך של 1,101 מיליון ש"ח.



**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)*										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל	
							מזה:	מזה:		
במיליוני ש"ח										
3,085	287	16	265	164	670	14	15	670	1,669	הכנסות רבית מחיצוניים
483	11	77	67	17	87	52	-	-	172	הוצאות רבית מחיצוניים
										הכנסות רבית, נטו
2,602	276	(61)	198	147	583	(38)	15	670	1,497	- מחיצוניים
-	(125)	136	82	26	58	76	(2)	(349)	(253)	- בינמגזרי
2,602	151	75	280	173	641	38	13	321	1,244	סך הכנסות רבית, נטו
1,520	214	190	118	77	304	68	84	14	549	הכנסות שאינן מרבית
4,122	365	265	398	250	945	106	97	335	1,793	סך הכנסות
138	-	1	18	12	35	-	-	3	72	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,654	59	184	167	114	622	65	57	156	1,443	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,330	306	80	213	124	288	41	40	176	278	רווח לפני מסים
478	105	27	93	46	98	14	14	60	95	הפרשה למסים על הרווח
852	201	53	120	78	190	27	26	116	183	רווח לאחר מסים
51	51	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
903	252	53	120	78	190	27	26	116	183	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(6)	-	-	(3)	(5)	-	(1)	-	(24)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	246	53	120	75	185	27	25	116	159	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
136,305	50,865	1,039	16,599	5,623	16,653	50	2,798	24,871	45,476	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
605	605	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
85,440	-	1,039	16,599	5,623	16,653	50	2,798	24,871	45,476	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
88,829	-	1,261	17,280	5,539	17,264 <sup>(4)</sup>	67	3,639	25,583	47,418	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
709	-	-	298	35	220	-	-	10	156	יתרת חובות פגומים
249	-	-	13	4	20	-	-	186	212	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
127,577	9,516	23,365	10,527	5,225	19,232	7,619	106	525	52,093	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
114,821	-	22,825	9,861	4,968	18,660	7,611	-	-	50,896	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
120,052	-	25,080	11,018	5,491	19,157	7,734	-	-	51,572	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
80,019	7,652	1,070	16,406	6,649	16,470	213	3,151	13,620	31,559	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
81,249	7,942	1,159	16,880	6,448	16,844	218	3,805	14,056	31,758	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
322,386	-	236,423	13,001	3,993	16,139	17,337	-	-	35,493	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
										פיצול הכנסות רבית נטו
2,045	-	10	270	157	562	-	13	330	1,046	- מרווח מפעילות מתן אשראי
448	-	66	21	20	88	38	-	-	215	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
109	151	(1)	(11)	(4)	(9)	-	-	(9)	(17)	- אחר
2,602	151	75	280	173	641	38	13	321	1,244	סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* סוג מחדש. ראה סעיף ב' בעמוד 111.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) מזה: הלוואות לדיור בסך של 1,038 מיליון ש"ח.

## באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2019.

החל משנת 2020, מגזר לקוחות פרטיים בחטיבה הבנקאית פוצל לשני מגזרי פעילות:

- משקי בית - הכולל את מכלול הפעילויות של לקוחות פרטיים, רובם בעלי תיק נכסים פיננסיים בבנק (לרבות פקדונות, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים), הנמנע מ-400 אלף ש"ח.

- בנקאות פרטית - הכולל את מכלול הפעילויות של לקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני-גבוה, רובם בעלי תיק נכסים פיננסיים של 400 אלף ש"ח ומעלה.

מספרי ההשוואה סווגו בהתאם.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
6	62	109	101	41	134	95	הכנסות רבית, נטו
5	19	56	52	108	54	4	הכנסות שאינן מרבית
11	81	165	153	149	188	99	סך כל ההכנסות
1	6	22	24	5	29	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	45	84	113	130	171	46	הוצאות תפעוליות ואחרות
3	30	59	16	14	(12)	44	רווח (הפסד) לפני מסים
1	11	22	6	5	(4)	16	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
2	19	37	10	9	(8)	28	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
2	19	37	10	9	(8)	28	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	19	37	10	9	(8)	28	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
880	9,308	23,510	10,024	3,946	14,674	27,033	המיוחס לבעלי מניות הבנק
771	9,347	23,713	10,983	4,146	14,924	27,728	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
15,845	6,385	27,101	18,409	41,727	27,126	-	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
							פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
13	73	106	118	54	145	85	הכנסות רבית, נטו
2	23	71	56	89	53	4	הכנסות שאינן מרבית
15	96	177	174	143	198	89	סך כל ההכנסות
-	6	20	19	(1)	9	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8	44	76	114	119	200	43	הוצאות תפעוליות ואחרות
7	46	81	41	25	(11)	46	רווח (הפסד) לפני מסים
2	15	31	13	9	(4)	15	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
5	31	50	28	16	(7)	31	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
5	31	50	28	16	(7)	31	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	31	50	28	16	(7)	31	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,208	9,287	21,874	10,019	3,953	14,358	24,971	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,487	9,455	22,521	9,976	4,351	15,060	25,499	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
17,944	5,008	20,255	15,603	33,416	23,473	-	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
							פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
662	(51)	(99)	60	102	51
372	(170)	(191)	24	37	207
1,034	(224)	(290)	84	139	258
91	(3)	(11)	3	-	3
640	(166)	(211)	42	17	196
303	(52)	(68)	36	122	59
109	(24)	(26)	13	43	22
194	(34)	(42)	23	79	37
19	-	-	-	19	-
213	(31)	(42)	23	98	37
(12)	-	-	(12)	-	-
201	(31)	(42)	11	98	37
154,626	(4,817)	(10,689)	7,750	63,373	4,817
90,810	(5,029)	(10,910)	5,079	-	5,029
135,914	(130,374)	(139,347)	8,297	-	130,374

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
642	(113)	(151)	62	24	113
391	(154)	(183)	22	63	191
1,033	(267)	(334)	84	87	304
33	(2)	(23)	1	-	2
649	(158)	(190)	49	17	169
351	(107)	(121)	34	70	133
119	(34)	(37)	12	20	43
232	(73)	(84)	22	50	90
15	-	-	-	15	-
247	(73)	(84)	22	65	90
(11)	-	-	(11)	-	-
236	(73)	(84)	11	65	90
134,921	(5,434)	(8,968)	6,731	46,054	5,434
88,218	(5,954)	(11,149)	5,064	-	5,954
116,292	(110,379)	(116,660)	6,874	-	110,379

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
33	199	347	318	142	419	277	הכנסות רבית, נטו
15	60	179	157	329	155	10	הכנסות שאינן מרבית
48	259	526	475	471	574	287	סך כל ההכנסות
5	63	132	101	17	83	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי
21	127	230	331	401	505	129	הוצאות תפעוליות ואחרות
22	69	164	43	53	(14)	122	רווח (הפסד) לפני מסים
5	19	57	9	13	(5)	36	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
17	50	107	34	40	(9)	86	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
17	50	107	34	40	(9)	86	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	50	107	34	40	(9)	86	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,080	9,264	24,326	9,798	3,936	14,720	26,431	המיוחס לבעלי מניות הבנק
771	9,347	23,713	10,983	4,146	14,924	27,728	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
15,845	6,385	27,101	18,409	41,727	27,126	-	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
							פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
56	215	336	338	177	433	245	הכנסות רבית, נטו
15	62	167	156	289	153	11	הכנסות שאינן מרבית
71	277	503	494	466	586	256	סך כל ההכנסות
5	33	(9)	49	4	45	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
23	137	226	349	397	572	122	הוצאות תפעוליות ואחרות
43	107	286	96	65	(31)	133	רווח (הפסד) לפני מסים
15	37	111	33	23	(11)	46	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
28	70	175	63	42	(20)	87	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
28	70	175	63	42	(20)	87	<b>רווח (הפסד) נקי</b>
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
28	70	175	63	42	(20)	87	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,144	9,213	22,374	9,799	3,913	14,284	24,627	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,487	9,455	22,521	9,976	4,351	15,060	25,499	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
17,944	5,008	20,255	15,603	33,416	23,473	-	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
							פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	1,980	(226)				
1,126	(529)	(592)	62	91	660	
3,106	(755)	(949)	244	285	886	
413	(5)	(47)	18	-	5	
1,894	(509)	(630)	133	41	606	
799	(241)	(272)	93	244	275	
254	(66)	(74)	34	83	77	
545	(175)	(198)	59	161	198	
24	-	-	-	24	-	
569	(175)	(198)	59	185	198	
(29)	-	-	(29)	-	-	
540	(175)	(198)	30	185	198	
148,596	(5,247)	(11,153)	7,822	57,125	5,247	
90,810	(5,029)	(10,910)	5,079	-	5,029	
135,914	(130,371)	(139,347)	8,297	-	130,371	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	1,942	(351)				
1,140	(453)	(511)	67	168	563	
3,082	(804)	(989)	250	254	914	
92	-	(42)	6	-	-	
2,000	(491)	(585)	148	43	568	
990	(313)	(362)	96	211	346	
357	(109)	(124)	34	73	120	
633	(204)	(238)	62	138	226	
39	-	-	-	39	-	
672	(204)	(238)	62	177	226	
(29)	-	-	(29)	-	-	
643	(204)	(238)	33	177	226	
135,509	(5,812)	(10,630)	6,861	48,112	5,812	
88,218	(5,954)	(11,149)	5,064	-	5,954	
116,292	(110,379)	(116,660)	6,874	-	110,379	

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
95	283	421	446	233	577	331	הכנסות רבית, נטו
35	80	194	210	387	204	14	הכנסות שאינן מרבית
130	363	615	656	620	781	345	סך כל ההכנסות
10	42	(42)	71	6	65	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
50	182	263	459	544	747	163	הוצאות תפעוליות ואחרות
70	139	394	126	70	(31)	181	רווח (הפסד) לפני מסים
24	47	157	43	24	(11)	61	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
46	92	237	83	46	(20)	120	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח (הפסד) נקי</b>
46	92	237	83	46	(20)	120	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	92	237	83	46	(20)	120	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,415	9,242	21,952	9,806	3,950	14,347	25,255	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,383	9,352	23,006	9,875	4,304	15,022	25,872	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
20,024	5,852	22,349	16,559	32,480	23,667	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

סך הכל	התאמות		חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל			
2,602	(457)	(619)	246	132	457
1,520	(620)	(663)	90	214	755
4,122	(1,077)	(1,282)	336	346	1,212
138	1	(25)	11	-	(1)
2,654	(634)	(803)	200	58	791
1,330	(444)	(454)	125	288	422
478	(150)	(154)	46	98	143
852	(294)	(300)	79	190	279
51	-	-	-	51	-
903	(294)	(300)	79	241	279
(38)	-	-	(38)	-	-
865	(294)	(300)	41	241	279
136,305	(5,753)	(10,573)	6,952	48,206	5,753
88,829	(6,221)	(11,322)	5,116	-	6,221
120,052	(115,128)	(122,969)	6,962	-	115,128

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
1,156	-	1,156	300	150	706
87	-	87	17	10	60
(60)	-	(60)	(28)	-	(32)
42	-	42	22	1	19
(18)	-	(18)	(6)	1	(13)
1,225	-	1,225	311	161	753
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
887	-	887	265	121	501
38	-	38	10	-	28
(73)	-	(73)	(27)	(1)	(45)
56	-	56	16	-	40
(17)	-	(17)	(11)	(1)	(5)
908	-	908	264	120	524
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת תקופה					
קיטון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**

**הפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
393	-	393	79	38	276
(215)	-	(215)	(98)	-	(117)
117	-	117	66	2	49
(98)	-	(98)	(32)	2	(68)
1,225	-	1,225	311	161	753
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
57	-	57	11	-	46
20	-	20	1	-	19
77	-	77	12	-	65
1,302	-	1,302	323	161	818

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
96	-	96	47	2	47
(244)	-	(244)	(96)	(2)	(146)
188	-	188	53	1	134
(56)	-	(56)	(43)	(1)	(12)
908	-	908	264	120	524
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה					
קיצון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
64	-	64	11	-	53
(4)	-	(4)	-	-	(4)
60	-	60	11	-	49
968	-	968	275	120	573

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**

**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup> ועל החובות<sup>(1)</sup> בגינם היא חושבה:**

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
39,952	3,359	36,593	384	-	36,209
54,217	-	54,217	20,826	27,469	5,922
27,555	-	27,555	-	27,451	104
94,169	3,359	90,810	21,210	27,469	42,131
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
716	-	716	48	-	668
509	-	509	263	161	85
162	-	162	-	(2)161	1
1,225	-	1,225	311	161	753
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
38,201	2,190	36,011	320	-	35,691
52,207	-	52,207	21,430	25,198	5,579
25,436	-	25,436	-	25,184	252
90,408	2,190	88,218	21,750	25,198	41,270
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>:</b>					
496	-	496	34	-	462
412	-	412	230	120	62
122	-	122	-	(2)120	2
908	-	908	264	120	524
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
39,607	3,173	36,434	340	-	36,094
52,395	-	52,395	21,329	25,583	5,483
25,799	-	25,799	-	25,566	233
92,002	3,173	88,829	21,669	25,583	41,577
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל חובות					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
523	-	523	38	-	485
407	-	407	226	121	60
123	-	123	-	(2)121	2
930	-	930	264	121	545
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 121 מיליון ש"ח (30.9.19 - 88 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 89 מיליון ש"ח).  
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,135 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.9.19 - 2,806 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 2,718 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

**1. איכות אשראי ופיגורים**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
3	9	5,604	23	57	5,524	<b>פעילות לווים בישראל</b>
30	7	5,707	41	60	5,606	<b>ציבור - מסחרי</b>
2	-	6,847	7	3	6,837	בינו ונדל"ן - בינו
42	34	23,494	486	680	22,328	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
77	50	41,652	557	800	40,295	שרותים פיננסיים
171	203	27,469	6	314 <sup>(6)</sup>	27,149	מסחרי - אחר
36	17	21,210	158	171	20,881	<b>סך הכל מסחרי</b>
284	270	90,331	721	1,285	88,325	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	883	-	-	883	אנשים פרטיים - אחר
-	-	651	-	-	651	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
284	270	91,865	721	1,285	89,859	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	20	8	-	12	בינו ונדל"ן
-	-	459	-	-	459	מסחרי אחר
-	-	479	8	-	471	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	479	8	-	471	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,825	-	-	1,825	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	2,304	8	-	2,296	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
284	270	90,810	729	1,285	88,796	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	2,708	-	-	2,708	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	651	-	-	651	<b>סך הכל ממשלות</b>
284	270	94,169	729	1,285	92,155	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 107 מיליון ש"ח (30.9.19 - 108 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 18 מיליון ש"ח (30.9.19 - 20 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיקוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)				
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
14	9	5,057	37	37	4,983	<b>פעילות לווים בישראל</b>
1	1	5,159	19	10	5,130	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	6	7,977	2	16	7,959	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	45	22,733	469	488	21,776	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
36	61	40,926	527	551	39,848	שרותים פיננסיים
190	209	25,198	7	206 <sup>(6)</sup>	24,985	מסחרי - אחר
24	57	21,750	112	233	21,405	<b>סך הכל מסחרי</b>
250	327	87,874	646	990	86,238	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	343	-	-	343	אנשים פרטיים - אחר
-	-	680	-	-	680	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
250	327	88,897	646	990	87,261	בנקים בישראל
-	-	22	8	-	14	ממשלת ישראל
-	-	322	-	-	322	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	344	8	-	336	<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	344	8	-	336	בינוי ונדל"ן
-	-	1,167	-	-	1,167	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	1,511	8	-	1,503	אנשים פרטיים
250	327	88,218	654	990	86,574	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,510	-	-	1,510	בנקים בחו"ל
-	-	680	-	-	680	ממשלות בחו"ל
250	327	90,408	654	990	88,764	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
250	327	90,408	654	990	88,764	<b>סך הכל</b>

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

**1. איכות אשראי ופיגורים**

		31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				המאוחד
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא פגומים	לא פגומים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא פגומים	
15	14	5,310	41	29	5,240	<b>פעילות לווים בישראל</b>
4	1	5,308	21	14	5,273	<b>ציבור - מסחרי</b>
25	-	7,994	3	6	7,985	בינו ונדל"ן - בינו
34	22	22,678	480	506	21,692	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
78	37	41,290	545	555	40,190	שרותים פיננסיים
218	186	25,583	10	218 <sup>(6)</sup>	25,355	מסחרי - אחר
57	26	21,669	146	169	21,354	<b>סך הכל מסחרי</b>
353	249	88,542	701	942	86,899	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	964	-	-	964	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1,039	-	-	1,039	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
353	249	90,545	701	942	88,902	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	22	8	-	14	בינו ונדל"ן
-	-	265	-	-	265	מסחרי אחר
-	-	287	8	-	279	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	287	8	-	279	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,170	-	-	1,170	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	1,457	8	-	1,449	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
353	249	88,829	709	942	87,178	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	2,134	-	-	2,134	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	1,039	-	-	1,039	<b>סך הכל ממשלות</b>
353	249	92,002	709	942	90,351	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 135 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיר בסך 12 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

## **באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)** (במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

### **איכות האשראי - מצב פיגור החובות**

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מועברים לטיפול כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מועברים לטיפול כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי ההלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים, הסדרי חוב שבוצעו עקב אירוע הקורונה בכדי לייצב לוויים שאינם בפיגור שבמסגרתם שונו תנאי החוב ובפרט נדחו מועדי התשלום המקוריים, לא הובאו בחשבון בקביעת סטטוס הפיגור או סיווג החוב.

למידע נוסף בנוגע ליתרת התשלומים שנדחו בפועל, ראה באור 16 בדבר השפעות התפשטות נגיף הקורונה.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
ירתת קרן חוזית של פגומים	סך הכל ירתת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	ירתת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	ירתת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	ירתת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
850	23	7	7	16	בינוי ונדל"ן - בינוי
933	41	16	3	25	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,157	7	-	2	7	שרותים פיננסיים
2,192	486	22	164	464	מסחרי - אחר
5,132	557	45	176	512	<b>סך הכל מסחרי</b>
8	6	6	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
278	158	14	39	144	אנשים פרטיים - אחר
5,418	721	65	215	656	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,418	721	65	215	656	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
14	-	-	-	-	מסחרי אחר
22	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
22	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
22	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
5,440	729	73	215	656	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
5,440	729	73	215	656	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	686	36	214	650	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	264	42	60	222	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) ירתת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)**

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
867	37	11	8	26	בינוי ונדל"ן - בינוי
780	19	13	1	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
998	2	-	1	2	שרותים פיננסיים
2,052	469	34	145	435	מסחרי - אחר
4,697	527	58	155	469	<b>סך הכל מסחרי</b>
8	7	7	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
214	112	12	27	100	אנשים פרטיים - אחר
4,919	646	77	182	569	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,919	646	77	182	569	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
23	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
23	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
23	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,942	654	85	182	569	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,942	654	85	182	569	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	611	42	182	569	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	239	25	68	214	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יורת קרן חוזית של פגומים	סך הכל יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
901	41	11	10	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
809	21	13	2	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,023	3	-	1	3	שרותים פיננסיים
2,108	480	31	156	449	מסחרי - אחר
4,841	545	55	169	490	<b>סך הכל מסחרי</b>
11	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
252	146	14	35	132	אנשים פרטיים - אחר
5,104	701	79	204	622	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,104	701	79	204	622	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
23	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
23	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
23	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
5,127	709	87	204	622	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
5,127	709	87	204	622	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	654	40	204	614	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	248	31	68	217	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) יורת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)**

שלוש החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
<b>ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית</b>					
<b>פעילות לזוים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	34	-	-	26
-	-	20	-	-	38
-	-	4	-	-	8
-	-	434	-	1	485
-	-	492	-	1	557
-	-	6	-	-	8
-	-	110	-	1	161
-	-	608	-	2	726
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	608	-	2	726
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	8	-	-	8
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
-	-	616	-	2	734
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(4)-	616	-	(4)2	734
<b>סך הכל</b>					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (3) הכנסות רבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 8 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 - 8 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2019			2020		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
					<b>ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור-מסחרי</b>
-	-	36	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	22	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	-	-	שרותים פיננסיים
-	1	374	-	1	מסחרי - אחר
-	1	434	-	1	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	8	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
-	1	104	-	1	אנשים פרטיים - אחר
-	2	546	-	2	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	2	546	-	2	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור-מסחרי</b>
-	-	8	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
-	2	554	-	2	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
-	2 <sup>(4)</sup>	554	-	2 <sup>(4)</sup>	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות רבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 26 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 - 21 מיליון ש"ח).

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר לא בפיגור <sup>(2)</sup>	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(2)</sup> בפיגור	צובר של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup> בפיגור	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
10	1	-	-	9	בינוי ונדל"ן - בינוי
14	3	-	-	11	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
114	17	-	-	97	מסחרי - אחר
139	21	-	-	118	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
117	33	-	-	84	אנשים פרטיים - אחר
256	54	-	-	202	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
256	54	-	-	202	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	-	-	-	8	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
264	54	-	-	210	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
264	54	-	-	210	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
9	5	-	-	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	4	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	-	-	2	שרותים פיננסיים
116	21	-	-	95	מסחרי - אחר
132	30	-	-	102	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
99	28	-	-	71	אנשים פרטיים - אחר
231	58	-	-	173	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
231	58	-	-	173	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	-	-	-	8	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
239	58	-	-	181	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
239	58	-	-	181	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר לא בפיגור <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
12	4	-	-	8	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	4	-	-	3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	-	-	2	שרותים פיננסיים
111	22	-	-	89	מסחרי - אחר
132	30	-	-	102	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
108	29	-	-	79	אנשים פרטיים - אחר
240	59	-	-	181	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
240	59	-	-	181	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	-	-	-	8	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
248	59	-	-	189	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
248	59	-	-	189	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)						
2019			2020			
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>
						בינוי ונדל"ן - בינוי
2	2	9	4	4	10	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	3	3	5	שרותים פיננסיים
-	-	2	-	-	1	מסחרי - אחר
14	14	76	15	15	110	
16	16	87	22	22	126	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
17	17	363	14	15	352	אנשים פרטיים - אחר
33	33	450	36	37	478	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
33	33	450	36	37	478	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
33	33	450	36	37	478	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
33	33	450	36	37	478	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)						
2019			2020			
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>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)</b>
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן - בינוי
						בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
						שרותים פיננסיים
						מסחרי - אחר
						<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
						בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן
						מסחרי - אחר
						<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים
						<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
						בנקים בחו"ל
						ממשלות בחו"ל
						<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
						<b>סך הכל ציבור</b>
						<b>סך הכל בנקים</b>
						<b>סך הכל ממשלות</b>
						<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>							
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)							
2019		2020					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה				
-	4	1	6				
-	-	-	-				
-	-	-	2				
9	57	3	38				
9	61	4	46				
-	-	-	-				
6	190	4	155				
15	251	8	201				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
15	251	8	201				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
15	251	8	201				
-	-	-	-				
-	-	-	-				
15	251	8	201				

  

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)	
<b>פעילות לווים בישראל</b>	
<b>ציבור-מסחרי</b>	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
שרותים פיננסיים	
מסחרי - אחר	
<b>סך הכל מסחרי</b>	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
אנשים פרטיים - אחר	
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
בנקים בישראל	
ממשלת ישראל	
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>	
<b>ציבור-מסחרי</b>	
בינוי ונדל"ן	
מסחרי - אחר	
<b>סך הכל מסחרי</b>	
אנשים פרטיים	
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>	
בנקים בחו"ל	
ממשלות בחו"ל	
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>	
<b>סך הכל ציבור</b>	
<b>סך הכל בנקים</b>	
<b>סך הכל ממשלות</b>	
<b>סך הכל</b>	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) חובות שהפכו בתקופת 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.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):**

<b>ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(2)</sup></b>							
<b>לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר</b>							
<b>(לא מבוקר)</b>							
<b>2019</b>		<b>2020</b>					
<b>מספר</b>	<b>יטרת חוב</b>	<b>מספר</b>	<b>יטרת חוב</b>				
<b>רשומה</b>	<b>רשומה</b>	<b>רשומה</b>	<b>רשומה</b>				
				<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)</b>			
				<b>פעילות לווים בישראל</b>			
				<b>ציבור-מסחרי</b>			
2	13	3	16	בינוי ונדל"ן - בינוי			
-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
-	2	-	3	שרותים פיננסיים			
17	125	8	122	מסחרי - אחר			
19	140	11	142	<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
12	411	11	473	אנשים פרטיים - אחר			
31	551	22	615	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-	בנקים בישראל			
-	-	-	-	ממשלת ישראל			
31	551	22	615	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
				<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
				<b>ציבור-מסחרי</b>			
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן			
-	-	-	-	מסחרי - אחר			
-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-	אנשים פרטיים			
-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>			
-	-	-	-	בנקים בחו"ל			
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל			
-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>			
31	551	22	615	<b>סך הכל ציבור</b>			
-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>			
-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>			
31	551	22	615	<b>סך הכל</b>			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) חובות שהפכו בתקופת 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.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג החזר וסוג הרבית

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,535	11,279	217	19,076
994	4,869	80	7,907
-	402	126	486
2,529	16,550	423	27,469

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,123	10,441	259	17,365
566	4,620	60	7,382
-	349	122	451
1,689	15,410	441	25,198

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,481	10,516	235	17,495
738	4,705	71	7,625
1	368	127	463
2,220	15,589	433	25,583

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים <sup>(1)</sup>			
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2019	2019	2020	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
-	-	<b>1</b>	135	290	<b>375</b>	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
6	9	<b>8</b>	914	878	<b>873</b>	- אשראי תעודות
5	5	<b>4</b>	2,325	2,547	<b>2,100</b>	- ערבויות להבטחת אשראי
20	21	<b>27</b>	4,140	4,178	<b>3,836</b>	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,268	2,303	<b>2,274</b>	- ערבויות והתחייבויות אחרות
13	13	<b>20</b>	9,463	9,100	<b>10,409</b>	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4	4	<b>5</b>	5,197	4,571	<b>5,323</b>	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	4	<b>6</b>	7,923	7,639	<b>8,569</b>	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	277	270	<b>383</b>	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	172	162	<b>231</b>	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
5	4	<b>6</b>	1,511	1,148	<b>1,691</b>	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל הליך המשפטי מסיבה אחרת.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**  
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
52,366	-	139	185	3,206	-	48,836
12,174	245	-	1,639	4,097	293	5,900
14	-	-	-	-	-	14
89,585	901	70	865	3,210	10,641	73,898
651	-	-	-	-	621	30
629	629	-	-	-	-	-
970	970	-	-	-	-	-
249	249	-	-	-	-	-
1,438	610	19	180	292	43	294
1,294	440	-	2	60	5	787
<b>159,370</b>	<b>4,044</b>	<b>228</b>	<b>2,871</b>	<b>10,865</b>	<b>11,603</b>	<b>129,759</b>
135,914	902	1,316	3,265	19,584	4,655	106,192
1,717	-	8	5	187	-	1,517
426	-	1	1	46	-	378
4,384	-	-	-	-	4,144	240
1,669	609	16	231	450	10	353
5,932	88	1	3	62	73	5,705
<b>150,042</b>	<b>1,599</b>	<b>1,342</b>	<b>3,505</b>	<b>20,329</b>	<b>8,882</b>	<b>114,385</b>
9,328	2,445	(1,114)	(634)	(9,464)	2,721	15,374
-	-	1,110	696	9,248	(363)	(10,691)
-	-	-	(120)	(82)	-	202
-	-	-	73	134	-	(207)
<b>9,328</b>	<b>2,445</b>	<b>(4)</b>	<b>15</b>	<b>(164)</b>	<b>2,358</b>	<b>4,678</b>
-	-	-	(130)	(96)	-	226
-	-	-	437	686	-	(1,123)

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
 ניירות ערך  
 ניירות ערך שנשאלו  
 אשראי לציבור, נטו<sup>(3)</sup>  
 אשראי לממשלה  
 השקעה בחברה כלולה  
 בנינים וציוד  
 נכסים בלתי מוחשיים  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 נכסים אחרים

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
 פקדונות מבנקים  
 פקדונות הממשלה  
 אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 התחייבויות אחרות  
 סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
 אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
 אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
 סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)  
 אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
34,516	-	156	165	1,055	-	33,140
10,453	310	-	1,683	4,724	335	3,401
126	-	-	-	-	-	126
87,310	622	137	892	3,419	9,774	72,466
680	-	-	-	-	626	54
607	607	-	-	-	-	-
988	988	-	-	-	-	-
227	227	-	-	-	-	-
1,078	281	6	29	154	52	556
1,003	39	114	12	24	2	812
136,988	3,074	413	2,781	9,376	10,789	110,555
116,292	624	1,005	2,952	14,744	5,369	91,598
464	-	17	34	144	-	269
368	-	1	2	46	1	318
3,690	-	-	-	-	3,216	474
1,298	278	4	112	238	14	652
6,066	81	4	9	177	88	5,707
128,178	983	1,031	3,109	15,349	8,688	99,018
8,810	2,091	(618)	(328)	(5,973)	2,101	11,537
-	-	671	477	5,985	83	(7,216)
-	-	(3)	(117)	(50)	-	170
-	-	-	(29)	(81)	-	110
8,810	2,091	50	3	(119)	2,184	4,601
-	-	(3)	(114)	(95)	-	212
-	-	(1)	350	(211)	-	(138)

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך  
ניירות ערך שנשאלו  
אשראי לציבור, נטו (3)  
אשראי לממשלה  
השקעה בחברה כלולה  
בנינים וציוד  
נכסים בלתי מוחשיים  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים אחרים

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות  
**סך כל ההתחייבויות הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
**סך הכל כללי**

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
37,530	-	157	175	1,067	-	36,131
10,995	339	-	1,698	4,975	349	3,634
9	-	-	-	-	-	9
87,899	646	89	607	2,968	10,273	73,316
1,039	-	-	-	-	624	415
605	605	-	-	-	-	-
996	996	-	-	-	-	-
248	248	-	-	-	-	-
1,091	451	18	40	107	50	425
698	34	-	1	10	4	649
<b>141,110</b>	<b>3,319</b>	<b>264</b>	<b>2,521</b>	<b>9,127</b>	<b>11,300</b>	<b>114,579</b>
120,052	648	1,126	3,059	15,124	5,315	94,780
1,137	-	9	18	225	-	885
353	-	1	1	42	1	308
3,674	-	-	-	-	3,198	476
1,247	449	11	102	174	12	499
5,723	75	1	4	32	75	5,536
<b>132,186</b>	<b>1,172</b>	<b>1,148</b>	<b>3,184</b>	<b>15,597</b>	<b>8,601</b>	<b>102,484</b>
8,924	2,147	(884)	(663)	(6,470)	2,699	12,095
-	-	913	842	6,346	81	(8,182)
-	-	-	(137)	(7)	-	144
-	-	-	(16)	114	-	(98)
<b>8,924</b>	<b>2,147</b>	<b>29</b>	<b>26</b>	<b>(17)</b>	<b>2,780</b>	<b>3,959</b>
-	-	-	(223)	(32)	-	255
-	-	-	399	704	-	(1,103)

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך  
ניירות ערך שנשאלו  
אשראי לציבור, נטו<sup>(3)</sup>  
אשראי לממשלה  
השקעה בחברה כלולה  
בנינים וציוד  
נכסים בלתי מוחשיים  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים אחרים

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות  
סך כל ההתחייבויות  
הפרש

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
52,366	5	51,630	731	52,366
12,297	85	5,917	6,295	12,174
14	-	14	-	14
90,313	86,755	315	3,243	89,585
650	620	30	-	651
1,438	306	411	721	1,438
265	175	-	90	265
<b>157,343</b>	<b>87,946</b>	<b>58,317</b>	<b>11,080</b>	<b>(3)156,493</b>
135,688	35,064	96,817	3,807	135,914
1,715	808	907	-	1,717
434	48	386	-	426
4,363	102	-	4,261	4,384
1,669	17	931	721	1,669
4,611	4,071	440	100	4,608
<b>148,480</b>	<b>40,110</b>	<b>99,481</b>	<b>8,889</b>	<b>(3)148,718</b>
29	29	-	-	29
944	944	-	-	944

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך<sup>(2)</sup>  
ניירות ערך שנשאלו  
אשראי לציבור, נטו  
אשראי לממשלה  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים פיננסיים אחרים  
סך כל הנכסים הפיננסיים

**התחייבויות פיננסיות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות פיננסיות אחרות  
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

- (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.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 14,353 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,577 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם 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 באור 14-ב.ד.14.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בכסי התכנית המנוהלים כנגדה.



**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			יתרה במאזן
	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
34,517	9	33,841	667	34,516
10,581	106	6,495	3,980	10,453
126	-	126	-	126
88,229	85,350	353	2,526	87,310
679	625	54	-	680
1,078	257	425	396	1,078
475	426	-	49	475
<b>135,685</b>	<b>86,773</b>	<b>41,294</b>	<b>7,618</b>	<b>(3)134,638</b>
<b>נכסים פיננסיים</b>				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך <sup>(2)</sup>				
ניירות ערך שנשאלו				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
32	32	-	-	32
923	923	-	-	923

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

- (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.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 12,106 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,291 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם 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 באור 14-ב-14.D.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
37,529	4	36,843	682	37,530	<b>נכסים פיננסיים</b>
11,119	102	6,768	4,249	10,995	מזומנים ופקדונות בבנקים
9	-	9	-	9	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
88,632	84,926	327	3,379	87,899	ניירות ערך שנשאלו
1,036	1,001	35	-	1,039	אשראי לציבור, נטו
1,091	193	359	539	1,091	אשראי לממשלה
178	136	-	42	178	נכסים בגין מכשירים נגזרים
139,594	86,362	44,341	8,891	138,741 <sup>(3)</sup>	נכסים פיננסיים אחרים
					<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
119,857	31,463	84,362	4,032	120,052	פקדונות הציבור
1,140	4	1,136	-	1,137	פקדונות מבנקים
361	55	306	-	353	פקדונות הממשלה
3,746	149	-	3,597	3,674	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,247	12	695	540	1,247	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,312	3,794	471	47	4,315	התחייבויות פיננסיות אחרות
130,663	35,477	86,970	8,216	130,778 <sup>(3)</sup>	<b>סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
					<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
33	33	-	-	33	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
927	927	-	-	927	<b>בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup></b>

- (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.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 12, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 13,330 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,328 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם 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 באור 14א.ב-14א.ד.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

**ניירות ערך סחירים** - השווי הוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

**אשראי לציבור** - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן 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 לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. ברבעון השלישי של השנה, בוצע עדכון למודל אשר גרם לקיטון בשווי הוגן בסך של 27 מיליון ש"ח. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

**פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות** - השווי הוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בוצע עדכון למודל אשר גרם לגידול בשווי הוגן בסך של 58 מיליון ש"ח. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי. עדכון זה גרם לגידול בשווי הוגן בסך של 4 מיליון ש"ח.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

**באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן**  
(במיליוני ש"ח)

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה**

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
9,140	-	-	5,655	3,485	נכסים
130	-	-	-	130	אגרות חוב זמינות למכירה
312	-	-	-	312	מניות שאינן למסחר
1,438	-	306	411	721	ניירות ערך למסחר
3,333	-	-	-	3,333	נכסים בגין מכשירים נגזרים
14,353	-	306	6,066	7,981	אחר
					סך כל הנכסים
					<b>התחייבויות</b>
1,670	-	17	932	721	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,907	-	-	-	3,907	אחר
5,577	-	17	932	4,628	סך כל ההתחייבויות

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
8,201	-	-	6,187	2,014	נכסים
176	-	-	-	176	אגרות חוב זמינות למכירה
76	-	-	-	76	מניות שאינן למסחר
1,078	-	257	425	396	ניירות ערך למסחר
2,575	-	-	-	2,575	נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,106	-	257	6,612	5,237	אחר
					סך כל הנכסים
					<b>התחייבויות</b>
1,300	-	13	889	398	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,991	-	-	-	3,991	אחר
5,291	-	13	889	4,389	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
8,503	-	-	6,470	2,033	נכסים
210	-	-	-	210	אגרות חוב זמינות למכירה
105	-	-	-	105	מניות שאינן למסחר
1,091	-	193	359	539	ניירות ערך למסחר
3,421	-	-	-	3,421	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,330	-	193	6,829	6,308	אחר
					סך כל הנכסים
					<b>התחייבויות</b>
1,249	-	12	697	540	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,079	-	-	-	4,079	אחר
5,328	-	12	697	4,619	סך כל ההתחייבויות

**באור 14 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	29	-	29	-	השקעה במניות
-	30	30	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	26	-	26	-	השקעה במניות
(1)	37	37	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	27	-	27	-	השקעה במניות
-	35	35	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

**באור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**  
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)								
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות ברזטו מתוך רמה 3	העברות ברזטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 30 ביולי 2020	
	152	-	-	(285)	14	332	245	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(1)	-	-	-	-	(1)	16	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)								
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות ברזטו מתוך רמה 3	העברות ברזטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 30 ביולי 2019	
	147	-	-	(233)	19	318	153	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	3	-	-	-	-	4	17	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)								
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות ברזטו מתוך רמה 3	העברות ברזטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	208	-	-	(1,372)	42	1,443	193	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(6)	-	-	(1)	-	(6)	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)								
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות ברזטו מתוך רמה 3	העברות ברזטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
	153	-	-	(633)	48	590	252	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(2)	-	-	(1)	-	(1)	13	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)								
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	העברות ברזטו מתוך רמה 3	העברות ברזטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
	75	-	-	(893)	68	766	252	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	-	-	-	(2)	-	(1)	13	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בעיקר הכנסות מימון שאינן מרבית.

### באור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.21)-1.14	0.59	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.40-1.75	1.64	9	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.23)-0.31	0.04	43	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.84	244	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.21)-0.15	0.06	7	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.23)-(0.07)	(0.75)	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		30		שווי הוגן של בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.89)-(0.76)	(0.81)	1	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-1.75	1.44	16	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.34)-0.69	(1.22)	51	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
0.90-4.97	1.33	189	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.76)	(0.76)	-	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.34)-(0.70)	(1.23)	13	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		37		שווי הוגן של בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

## באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(1.13)-(0.85)	(1.06)	1	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-1.55	1.44	16	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.49)-(0.60)	(1.16)	50	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
0.90-5.00	1.45	126	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(1.13)-(0.86)	(1.06)	-	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.49)-(1.14)	(1.29)	12	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		35	שווי הוגן של בטחונות	

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רביית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטיטון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

## באור 15 - מסים על ההכנסה

בהמשך לאמור בבאור 8 לדוחות הכספיים לשנת 2019, לאחר יישוב המחלוקת שנותרה בין הבנק לבין רשות המסים, הוצאו לבנק בחודש מרס 2020 שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2014-2017.

עקב כך, רשם הבנק ברבעון הראשון של השנה, הכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של כ-35 מיליון ש"ח. ברבעון השלישי של שנת 2019 רשם הבנק הכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של כ-15 מיליון ש"ח.



## באור 16 - השפעות התפשטות נגיף הקורונה

התפרצות נגיף הקורונה והתפשטותו בעולם, הובילה למשבר בריאותי וכלכלי עולמי, אשר המשיך להעמיק ברבעון השלישי של שנת 2020. על רקע גל שני של התפרצות הנגיף, הוכרז סגר שני בישראל, חודשו ההגבלות הנוקשות על התנועה ועל הפעילות ונכון להיום קשה לחזות את המועד בו יחזור המשק לפעילות מלאה. על פי תחזיות של גופים בינלאומיים, המביאות בחשבון תרחיש אופטימי ותרחיש פסימי, הצפי הינו למיתון בכלכלה העולמית בשנת 2020 והתאוששות בשנת 2021. עם זאת, קיים חשש כי השפעת הנגיף תהיה ארוכה יותר.

התפשטות הנגיף מביאה להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק ועשויות להיות לה השלכות נוספות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה נוספת 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 שנעשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, השפעה של קיטון בהכנסות המימון והרביית העתידיות של הבנק. זאת, בנוסף לתנודות בשערי נכסים סחירים ושינוי במרווחי אגרות חוב, אשר עשויים ליצור השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק והשפעות נוספות. בהיבט התפעולי ובהיבטי המשכיות עסקית, נקט הבנק בשורה של תהליכים ואמצעים ובכללם עבודה מרחוק, דילול ו/או פיצול יחידות, שינויים באופן פעילות הסניפים והפעילות מול הלקוחות, דחיית תשלומי משכנתאות והלוואות ועוד.

על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים, ביום 31 במרס 2020, את דרישות ההון מהבנקים, במסגרת הוראת שעה, לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה. ביום 16 בספטמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון הכולל הארכה של הוראת השעה, בתקופה נוספת של שישה חודשים.

ביום 15 בנובמבר 2020, פורסמה הוראה, במסגרת הוראת שעה, שבה הופחתה דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז (מ-5% ל-4.5%) עד ליום 31 במרס 2021, כאשר לאחר תום תקופת ההקלה תחול לתקופה של 24 חודשים נוספים, בתנאי שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור במועד תום תקופת ההוראה או יחס המינוף המזערי הנדרש טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

לפרטים נוספים בדבר הוראות המפקח על הבנקים, יעדי הלימות הון ודיבידנדים, ראה באור 8 לעיל.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בעקבות התפשטות הנגיף, רשם הבנק הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-352 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בשל הגדלת היקף ההפרשה הקבוצתית בסך של כ-322 מיליון ש"ח וכן בשל גידול בהפרשה הפרטנית בסך של כ-30 מיליון ש"ח. בהקשר זה, נציין, כי בעקבות אירוע הקורונה נדחו עד ל-30 בספטמבר 2020 תשלומי הלוואות (קרן ו/או רבית), אשר בהתאם לבאור 2.ג.1 לעיל לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהיקף של כ-144 מיליון ש"ח.

ירידות בשערי נכסים סחירים, שינויים בעקומי הרבית בארץ ובעולם ובמרווחי אגרות-חוב, השפיעו לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק. בתשעת החודשים הראשונים של השנה, חלה ירידה של כ-31 מיליון ש"ח בשווי תיק המניות, נרשם הפסד ממכירת מניות שאינן למסחר בסך של 15 מיליון ש"ח ונרשמה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין אגרות החוב בתיק הזמין למכירה בסך של 19 מיליון ש"ח. בנוסף, נרשם הפסד כולל אחר בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך של 20 מיליון ש"ח.

כאמור, לא ניתן להעריך בשלב זה את מלוא השפעות האירוע והיקפן על הבנק, וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך אירוע התפשטות הנגיף, צעדים שינקטו לעצירת התפשטותו, עוצמתם וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שינקטו על-ידי ממשלות, בנקים מרכזיים ורגולטורים בנושא.

## באור 17 - הסכמי העסקה

א. מר יעקב סייט החל לכהן כממלא מקום יו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 8 במרס 2020. לאור היקף הזמן שנדרש למילוי תפקידו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון (שהוערך בכ-50% מזמנו), ביום 15 ביולי 2020, לאחר אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, אישרה האסיפה הכללית של הבנק את תנאי הכהונה של מר סייט כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון, כך שהחל ממועד תחילת כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון (8 במרס 2020), היה מר סייט זכאי לגמול חודשי קבוע בסך של 90,000 ש"ח לחודש בתוספת מע"מ כל עוד הוא כיהן כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון, וזאת גם חלף הגמול לדירקטור כך שלא ישולם לו גמול שנתי או גמול לישיבות המשולם לדירקטורים בבנק בתקופת כהונתו כממלא מקום יו"ר הדירקטוריון. הגמול החודשי כאמור היה צמוד במלואו ובאופן שוטף לעליית מדד המחירים לצרכן. הגמול החודשי ישולם כנגד הוצאת חשבונית מס לבנק על ידי ממלא מקום יו"ר הדירקטוריון או חברה בבעלותו לבנק. ביום 15 בספטמבר 2020, עם תחילת כהונתו של מר רון לבקוביץ' כיו"ר דירקטוריון הבנק, סיים מר סייט את כהונתו כממלא מקום יו"ר דירקטוריון הבנק וממשיך לכהן כדירקטור בבנק.

ב. מר רון לבקוביץ' מונה כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 15 בספטמבר 2020. מינויו כדירקטור אושר גם באסיפה הכללית מיום 5 בנובמבר 2020, ונקבע לתקופה של עד שלוש שנים ממועד אישור האסיפה. תנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון הם לתקופה בלתי קצובה, וכל צד להסכם יהיה רשאי להביא לסימומו בהודעה כתובה של שלושה חודשים. תקרת התגמול הקבוע של יו"ר הדירקטוריון היא 2,834 אלפי ש"ח לשנה (כולל תשלומים והפרשות בגין פיצויי פיטורים ותשלום פנסיוני על פי דין והפרשה בגין תקופת אי תחרות, כמפורט בתנאי ההעסקה). תקרת התגמול הקבוע צמודה למדד המחירים לצרכן.

יו"ר הדירקטוריון זכאי להפרשות סוציאליות לביטוח מנהלים או לקופת גמל, לקרן השתלמות, לדמי הבראה ולהחזר הוצאות הקשורות במילוי תפקידו, חופשה שנתית וחופשת מחלה בהתאם לתנאי ההעסקה. יו"ר הדירקטוריון זכאי לרכב של הבנק ולהוצאות החזקתו. ליו"ר הדירקטוריון הזכות לבקש לערוך שינויים במשכורתו החודשית ו/או בתנאים הנלווים, בכפוף לשינויים והתאמות מקבילים, ובכפוף לכל דין ולתקרת התגמול הקבוע (כהגדרתה בתנאי ההעסקה).

בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון הוגדרה תקופת הגבלת תחרות מדורגת במשכורת מלאה (ללא תנאים נלווים למעט הרכב והוצאות החזקתו) שתעמוד על חודש במקרה שסיום ההעסקה יהיה במהלך השנה הראשונה להעסקתו, על חודשיים במקרה שסיום ההעסקה יהיה במהלך השנה השנייה להעסקתו, ושלושה חודשים במקרה שסיום ההעסקה יהיה במהלך השנה השלישית ואילך. לדירקטוריון הבנק שמורה הזכות לוותר על תקופת הגבלת התחרות או חלקה ובמקרה כזה לא יהיה זכאי יו"ר הדירקטוריון לתשלום כאמור.