

דוחות כספיים

| | |
|----|----------------------------------|
| 57 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים |
| 58 | דוח רווח והפסד |
| 59 | דוח על הרווח הכולל |
| 60 | מאזן |
| 61 | דוח על השינויים בהון |
| 62 | דוח על תזרימי המזומנים |
| 64 | באורים לדוחות הכספיים |



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 2019 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 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת 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 מזהים 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

26 בנובמבר 2019

דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | באור | |
|------------------------------------|--|--------------|---|-------------|------|--|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | | |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) | | |
| 3,001 | 2,229 | 2,337 | 756 | 699 | 2 | הכנסות רבית |
| 515 | 396 | 395 | 122 | 57 | 2 | הוצאות רבית |
| 2,486 | 1,833 | 1,942 | 634 | 642 | | הכנסות רבית, נטו |
| 166 | 130 | 92 | 49 | 33 | 6,12 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 2,320 | 1,703 | 1,850 | 585 | 609 | | הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| | | | | | | הכנסות שאינן מרבית |
| 231 | 195 | 175 | 108 | 63 | 3 | הכנסות מימון שאינן מרבית |
| 1,325 | 985 | 960 | 322 | 325 | | עמלות |
| 81 | 77 | 5 | 2 | 3 | | הכנסות אחרות |
| 1,637 | 1,257 | 1,140 | 432 | 391 | | סך כל ההכנסות שאינן מרבית |
| | | | | | | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,696 | 1,241 | 1,215 | 406 | 394 | | משכורות והוצאות נלוות |
| 376 | 285 | 270 | 95 | 90 | | אחזקה ופחת בנינים וציוד |
| 91 | 67 | 68 | 22 | 22 | | הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים |
| 656 | 500 | 447 | 178 | 143 | | הוצאות אחרות |
| 2,819 | 2,093 | 2,000 | 701 | 649 | | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות |
| 1,138 | 867 | 990 | 316 | 351 | | רווח לפני מסים |
| 408 | 302 | 357 | 103 | 119 | | הפרשה למסים על הרווח |
| 730 | 565 | 633 | 213 | 232 | | רווח לאחר מסים |
| 37 | 28 | 39 | 9 | 15 | | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| | | | | | | רווח נקי: |
| 767 | 593 | 672 | 222 | 247 | | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (34) | (25) | (29) | (10) | (11) | | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 733 | 568 | 643 | 212 | 236 | | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| | | | | | | בשקלים חדשים |
| 7.31 | 5.66 | 6.41 | 2.11 | 2.35 | | רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק: 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


אירית איזקסון
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 בנובמבר 2019

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾
(במיליוני ש"ח)

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|---------------------------------------|--|-------------|---|-------------|--|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) | |
| 767 | 593 | 672 | 222 | 247 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (34) | (25) | (29) | (10) | (11) | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 733 | 568 | 643 | 212 | 236 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: |
| (102) | (48) | 84 | 22 | 8 | התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו |
| 37 | 91 | (45) | 13 | (57) | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾ |
| (65) | 43 | 39 | 35 | (49) | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים |
| 22 | (15) | (14) | (12) | 17 | השפעת המס המתייחס |
| (43) | 28 | 25 | 23 | (32) | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים |
| (4) | (1) | - | - | (1) | בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (39) | 29 | 25 | 23 | (31) | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים |
| 724 | 621 | 697 | 245 | 215 | הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (30) | (24) | (29) | (10) | (10) | הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 694 | 597 | 668 | 235 | 205 | 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 | |
|-----------|---------|------------|------|------|-------------------------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | | |
| | | | | | נכסים |
| 31,303 | 32,835 | 34,516 | | | מזומנים ופקדונות בבנקים |
| 12,595 | 11,880 | 10,453 | 5 | | ניירות ערך ⁽⁴⁾ |
| 863 | 904 | 126 | | | ניירות ערך שנשאלו |
| 85,160 | 86,367 | 88,218 | 6,12 | | אשראי לציבור |
| (868) | (883) | (908) | 6,12 | | הפרשה להפסדי אשראי |
| 84,292 | 85,484 | 87,310 | | | אשראי לציבור, נטו |
| 700 | 672 | 680 | | | אשראי לממשלה |
| 606 | 596 | 607 | | | השקעה בחברה כלולה |
| 1,023 | 1,025 | 988 | | | בנינים וציוד |
| 239 | 223 | 227 | | | נכסים בלתי מוחשיים |
| 1,399 | 1,009 | 1,078 | 10 | | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1,100 | 1,223 | 1,003 | | | נכסים אחרים ⁽²⁾ |
| 134,120 | 135,851 | 136,988 | | | סך כל הנכסים |
| | | | | | התחייבויות והון |
| 111,697 | 113,804 | 116,292 | 7 | | פקדונות הציבור |
| 1,150 | 857 | 464 | | | פקדונות מבנקים |
| 982 | 948 | 368 | | | פקדונות הממשלה |
| 4,989 | 5,155 | 3,690 | | | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 1,294 | 942 | 1,298 | 10 | | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 5,595 | 5,735 | 6,066 | | | התחייבויות אחרות ^{(3) (1)} |
| 125,707 | 127,441 | 128,178 | | | סך כל ההתחייבויות |
| 8,093 | 8,096 | 8,461 | | | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 320 | 314 | 349 | | | זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 8,413 | 8,410 | 8,810 | | | סך כל ההון |
| 134,120 | 135,851 | 136,988 | | | סך כל ההתחייבויות והון |

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 60 מיליון ש"ח, 68 מיליון ש"ח, ו-64 מיליון ש"ח ב-30.9.19, 30.9.18 ו-31.12.18, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 49 מיליון ש"ח, 392 מיליון ש"ח, ו-426 מיליון ש"ח ב-30.9.19, 30.9.18 ו-31.12.18, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 170 מיליון ש"ח, 720 מיליון ש"ח, ו-586 מיליון ש"ח ב-30.9.19, 30.9.18 ו-31.12.18, 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 שנתיימו 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

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|--|----------------------------|-----------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה(1) | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים(2) | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927 | (114) | 7,148 | 7,961 | 304 | 8,265 |
| - | - | 212 | 212 | 10 | 222 |
| - | - | (100) | (100) | - | (100) |
| - | 23 | - | 23 | - | 23 |
| 927 | (91) | 7,260 | 8,096 | 314 | 8,410 |

יתרה ליום 30 ביוני 2018
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

| לתשעת החודשים שנתיימו 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

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|---|----------------------------|-----------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה(1) | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים(2) | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927 | (120) | 6,949 | 7,756 | 290 | 8,046 |
| - | - | 568 | 568 | 25 | 593 |
| - | - | (255) | (255) | - | (255) |
| - | 29 | - | 29 | (1) | 28 |
| - | - | (2) | (2) | - | (2) |
| 927 | (91) | 7,260 | 8,096 | 314 | 8,410 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|---------------------|-----------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה(1) | הפסד כולל אחר מצטבר | עודפים(2) | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927 | (120) | 6,949 | 7,756 | 290 | 8,046 |
| - | - | 733 | 733 | 34 | 767 |
| - | - | (355) | (355) | - | (355) |
| - | (39) | - | (39) | (4) | (43) |
| - | - | (2) | (2) | - | (2) |
| 927 | (159) | 7,325 | 8,093 | 320 | 8,413 |

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
רווח נקי בשנת החשבון
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
הון זמני - זכויות שאינן מקנות שליטה
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

(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), ראה גם באור ד.1.1.

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 | | |
|------------------------------------|---|---------|--|---------|---|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | | (לא מבוקר) | | |
| 767 | 593 | 672 | 222 | 247 | תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת: |
| | | | | | רווח נקי לתקופה |
| | | | | | התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת: |
| (37) | (28) | (39) | (9) | (15) | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה |
| 75 | 54 | 53 | 16 | 17 | פחת על בנינים וציוד |
| 91 | 67 | 68 | 22 | 22 | הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים |
| (69) | (68) | (2) | (1) | (2) | רווח ממימוש בנינים וציוד |
| 166 | 130 | 92 | 49 | 33 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| (77) | (78) | (24) | (77) | (8) | רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) |
| (1) | - | 15 | - | 9 | הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר |
| - | - | (48) | - | (29) | רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר |
| (24) | (42) | (23) | (9) | (5) | מסים נדחים, נטו |
| 157 | 136 | 78 | 63 | 19 | תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת |
| 439 | 260 | (560) | (28) | (229) | התאמות בגין הפרשי שער |
| - | - | 42 | - | - | דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה |
| | | | | | שינוי נטו בנכסים שוטפים: |
| (6) | 161 | 448 | (37) | 127 | ניירות ערך למסחר |
| 109 | (12) | 129 | 723 | 162 | נכסים אחרים |
| (74) | 367 | 164 | 270 | (175) | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| | | | | | שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות: |
| 1,243 | 526 | 1,517 | (543) | 187 | התחייבויות אחרות |
| (24) | (376) | 4 | (182) | 194 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 122 | 123 | (2) | 93 | 13 | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון |
| 2,857 | 1,813 | 2,584 | 572 | 567 | מזומנים נטו מפעילות שוטפת |
| | | | | | תזרימי מזומנים לפעילות השקעה: |
| 146 | (2,134) | (78) | (2,186) | (336) | שינוי בפקדונות בבנקים |
| (50) | (91) | 737 | (354) | 290 | שינוי בניירות ערך שנשאלו |
| (3,897) | (4,968) | (4,314) | (1,444) | (1,769) | שינוי באשראי לציבור |
| - | 2 | - | - | - | שינוי באשראי לציבור המוחזק למכירה |
| (25) | 3 | 20 | 9 | 4 | שינוי באשראי לממשלה |
| (7,530) | (6,180) | (4,317) | (1,604) | (1,916) | רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) |
| 305 | 268 | 151 | 9 | 16 | תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון |
| 1,009 | 514 | 2,450 | 173 | 1,048 | תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר (2018 - ניירות ערך זמינים למכירה) |
| 4,232 | 3,650 | 3,346 | 1,270 | 832 | תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה |
| (47) | (31) | (20) | (13) | (6) | רכישת בנינים וציוד |
| 113 | 115 | 5 | 11 | 5 | תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים |
| (95) | (55) | (56) | (18) | (22) | השקעה בנכסים בלתי מוחשיים |
| (5,839) | (8,907) | (2,076) | (4,147) | (1,854) | מזומנים נטו לפעילות השקעה |

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|-----------------------------------|--|----------------|---|----------------|--|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) | |
| (3,923) | (577) | 5,784 | 640 | 2,520 | תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון: |
| (39) | (297) | (625) | 404 | (471) | שינוי בפקדונות הציבור |
| 53 | 118 | (735) | 56 | 122 | שינוי בפקדונות מבנקים |
| (340) | (340) | - | - | - | שינוי בפקדונות הממשלה |
| 252 | 252 | 711 | 252 | 711 | רכישה נוספת של מניות בחברה מאוחדת |
| (559) | (378) | (2,032) | (124) | (1,105) | תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (355) | (255) | (300) | (100) | (110) | פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (4,911) | (1,477) | 2,803 | 1,128 | 1,667 | דיבידנד ששולם לבעלי המניות |
| (7,893) | (8,571) | 3,311 | (2,447) | 380 | מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון |
| 38,863 | 38,863 | 31,126 | 32,820 | 33,981 | גידול (קטיון) במזומנים |
| 156 | 85 | (176) | 4 | (100) | יתרת מזומנים לתחילת התקופה |
| 31,126 | 30,377 | 34,261 | 30,377 | 34,261 | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים |
| | | | | | יתרת מזומנים לסוף התקופה |
| | | | | | רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו: |
| 3,137 | 2,264 | 2,405 | 826 | 789 | רבית שהתקבלה |
| (657) | (512) | (604) | (183) | (235) | רבית ששולמה |
| 19 | 18 | 8 | 10 | 2 | דיבידנדים שהתקבלו |
| (487) | (360) | (466) | (127) | (167) | מסים על הכנסה ששולמו |
| 70 | 68 | 56 | - | 2 | מסים על הכנסה שהתקבלו |

הבאורים 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 הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2019 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברה כלולה. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 26 בנובמבר 2019.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות הדיווח לציבור הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות 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.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2019, 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 מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים ונושאים נוספים.
2. תיקון מספר 08-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - מלוות שאינם ניתנים להחזר ועלויות אחרות.

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

(1) דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים

ביום 30 באוגוסט 2018, פרסם חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.

מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (FASB) את ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והיעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע ניטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לדוחות הכספיים של בנקים בארה"ב.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות החל מיום 1 בינואר 2019. להוראות החדשות לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים למעט שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

במסגרת החוזר, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שנקבעו בעדכון ASU 2016-01 ובעדכון ASU 2018-03. עיקר השינויים בהוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם: שינויים בשווי ההוגן של השקעות במניות זמינות למכירה שיש להן שווי הוגן זמין ושטרם מומשו, יוכרו באופן שוטף ישירות בדוח רווח והפסד במקום ברווח כולל אחר; השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות היום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק.

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

יישום ההוראות החדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים החל מיום 1 בינואר 2019, הביא לסיווג מחדש של הפסדים נטו שטרם מומשו בסך של כ-8 מיליון ש"ח ואשר הוכרו ברווח כולל אחר מרווח כולל אחר מצטבר לעודפים.

(2) תיקון מספר 08-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר חייבים - מלוח שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות

בחודש מרס 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנות להחזר ועלויות אחרות (להלן - "התיקון").

בהתאם לתיקון תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תקוצר ותחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

הוראות התיקון יישמו החל מיום 1 בינואר 2019 בדרך של יישום למפרע, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה.

ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

(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 הצפויים 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 יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842.

התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2020 ואילך.

בכוונת הבנק ליישם את ההוראות החדשות בנושא חכירות באופן של יישום למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוונת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות שימור ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית, וכן שימור הערכת כשירות להיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.

להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לגידול בסך של כ-450 מיליון ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל בסך של כ-450 מיליון ש"ח ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה.

כמו כן, להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה ביחס ההון העצמי רוברד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.06% וכ-0.08% בהתאמה, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שיוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ-0.02%.

הבנק נערך ליישום החוזר.

בנוסף, במסגרת חוזר זה, נכללה הוראת מעבר שמנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין אגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", וזאת עד ליום 1 בינואר 2021.

(2) אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: הפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; 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 ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

בהתאם למכתב האמור, התקן יישם החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך. ככלל, הכללים החדשים יישמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.

הבנק נערך ליישום המכתב. היערכות הבנק כוללת, בין היתר: מיפוי של ההוראות החדשות והשלכותיהן האפשריות על הבנק; סקירת הפרקטיקות הנהוגות היום לניהול סיכוני האשראי ולאומדן ההפרשה להפסדי אשראי על מנת לזהות תהליכים שניתן לעשות בהם שימוש לצורך יישום הכללים החדשים, זיהוי האתגרים והדרכים להתמודדות עם אתגרים אלה, וכן בחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את המודלים להערכת הפסדי האשראי.

ביום 4 ביולי 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בדבר "יישום כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר כוללת שילוב של הכללים החדשים בהוראות הדיווח לציבור, דחיית מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 1 בינואר 2022 וריצה במקביל החל מיום 1 בינואר 2021. כמו כן, הפיקוח על הבנקים פרסם טיוטת "קובץ שאלות ותשובות בנושא יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר נועדה לסייע לתאגידים הבנקאיים בתהליך ההיערכות ליישום הכללים החדשים.

(3) 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 להטבה 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. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התוספה דרישה לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להן שתי תכניות או יותר.

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.

(4) 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 בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התוספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.

הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2019. 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. לעדכון האמור לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|--|--------------|---|------------|---|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| | | (לא מבוקר) | | |
| 2,059 | 2,113 | 694 | 635 | א. הכנסות (הוצאות) רבית⁽¹⁾ |
| 4 | 3 | 1 | (4) | מאשראי לציבור |
| 10 | 19 | 4 | 6 | מאשראי לממשלה |
| 22 | 50 | 7 | 18 | מפקדונות בבנקים |
| - | 1 | - | - | מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים |
| 134 | 151 | 50 | 44 | מניירות ערך שנשאלו |
| 2,229 | 2,337 | 756 | 699 | מאגרות חוב ⁽²⁾ |
| | | | | סך כל הכנסות הרבית |
| 242 | 289 | 78 | 53 | ב. הוצאות רבית |
| 3 | 3 | 1 | 1 | על פקדונות הציבור |
| 3 | 3 | 1 | 1 | על פקדונות הממשלה |
| 146 | 96 | 42 | 2 | על פקדונות מבנקים |
| 2 | 4 | - | - | על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 396 | 395 | 122 | 57 | על התחייבויות אחרות |
| 1,833 | 1,942 | 634 | 642 | סך כל הוצאות הרבית |
| | | | | סך כל ההכנסות רבית, נטו |
| 2 | (5) | 2 | (2) | ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית |
| | | | | הכנסות (הוצאות) רבית ⁽³⁾ |
| 26 | 26 | 9 | 6 | ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב |
| 106 | 124 | 40 | 38 | מוחזקות לפדיון |
| 2 | 1 | 1 | - | זמינות למכירה |
| 134 | 151 | 50 | 44 | למסחר |
| | | | | סך הכל כלול בהכנסות רבית |

- (1) כולל השפעת יחסי גידור (2018 - כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).
- (2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 2 מיליון ש"ח ו-7 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, בהתאמה (3 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה).
- (3) 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 | | שלוש החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר | | |
|--|-------|--|------------|--|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| | | | (לא מבוקר) | |
| א. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | |
| 1. מפעילות במכשירים נגזרים | | | | |
| סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | | | | |
| 360 | (445) | (1) | (186) | |
| 2. מהשקעה באגרות חוב | | | | |
| רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾ | | | | |
| 6 | 23 | 1 | 8 | |
| סך הכל מהשקעה באגרות חוב | | | | |
| 6 | 23 | 1 | 8 | |
| 3. הפרשי שער, נטו | | | | |
| (259) | 560 | 30 | 229 | |
| 4. רווחים מהשקעה במניות | | | | |
| רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | | | |
| 78 | 1 | 77 | - | |
| הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | | | |
| (6) ⁽⁴⁾ | - | (1) ⁽⁴⁾ | - | |
| דיבינדנד ממניות שאינן למסחר (2018 - מניות זמינות למכירה) | | | | |
| 8 | 7 | - | 5 | |
| רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾ | | | | |
| - | 48 | - | 29 | |
| סך הכל מהשקעה במניות | | | | |
| 80 | 56 | 76 | 34 | |
| סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר | | | | |
| 187 | 194 | 106 | 85 | |

(1) למעט השפעת יחסי גידור (2018 - למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור).

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(4) לרבות הפרשה לירידת ערך בסך של 1 מיליון ש"ח ו-6 מיליון ש"ח לשלושת ולתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2018, בהתאמה.

| לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר | | שלוש החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר | | |
|--|------|--|------------|--|
| 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| | | | (לא מבוקר) | |
| ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾ | | | | |
| הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים | | | | |
| 8 | (4) | 2 | (13) | |
| הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾ | | | | |
| - | (14) | (1) | (8) | |
| רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾ | | | | |
| - | (1) | 1 | (1) | |
| סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾ | | | | |
| 8 | (19) | 2 | (22) | |
| סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית | | | | |
| 195 | 175 | 108 | 63 | |
| פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון | | | | |
| חשיפת רבית | | | | |
| - | - | (1) | (5) | |
| חשיפה למניות | | | | |
| 8 | 5 | 3 | 2 | |
| חשיפת מטבע חוץ | | | | |
| - | (24) | - | (19) | |
| סך הכל | | | | |
| 8 | (19) | 2 | (22) | |

(1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 3 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח לשלושת החודשים ולתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2019, בהתאמה (לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2018 - 1 מיליון ש"ח).

(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.

(5) לגילוי על ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות רבית 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 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | |
|--|---------------------------|--|--|--|
| התאמות בגין הצגת אגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה לפי שווי הוגן | התאמות בגין הטבות לעובדים | סך הכל | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | | | | |
| 36 | (143) | (107) | (12) | (95) |
| 5 | (37) | (32) | (1) | (31) |
| 41 | (180) | (139) | (13) | (126) |
| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 | | | | |
| (1) | (123) | (124) | (10) | (114) |
| 14 | 9 | 23 | - | 23 |
| 13 | (114) | (101) | (10) | (91) |
| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | | | | |
| (22) | (150) | (172) | (13) | (159) |
| 8 | - | 8 | - | 8 |
| (14) | (150) | (164) | (13) | (151) |
| 55 | (30) | 25 | - | 25 |
| 41 | (180) | (139) | (13) | (126) |
| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 | | | | |
| 45 | (174) | (129) | (9) | (120) |
| (32) | 60 | 28 | (1) | 29 |
| 13 | (114) | (101) | (10) | (91) |
| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | | | | |
| 45 | (174) | (129) | (9) | (120) |
| (67) | 24 | (43) | (4) | (39) |
| (22) | (150) | (172) | (13) | (159) |

יתרה ליום 30 ביוני 2019 (לא מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר)

יתרה ליום 30 ביוני 2018 (לא מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2018 (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 2017 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
שינוי נטו במהלך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים (ASU 2016-01), ראה גם באור 1.ד.1.(1).

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

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) | | | | | |
|---|----------|---------|---------|----------|---------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | |
| התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ניירות ערך) לפי שווי הוגן | | | | | |
| 2 | (2) | 4 | 34 | (17) | 51 |
| רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| 12 | (6) | 18 | (29) | 14 | (43) |
| הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ניירות ערך) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | | | | | |
| 14 | (8) | 22 | 5 | (3) | 8 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| הטבות לעובדים | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה | | | | | |
| 5 | (1) | 6 | (44) | 25 | (69) |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ | | | | | |
| 4 | (3) | 7 | 7 | (5) | 12 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 9 | (4) | 13 | (37) | 20 | (57) |
| השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| - | - | - | (1) | 1 | (2) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 23 | (12) | 35 | (31) | 16 | (47) |

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) | | | | | |
|---|----------|---------|---------|----------|---------|
| 2018 | | | 2019 | | |
| לאחר מס | השפעת מס | לפני מס | לאחר מס | השפעת מס | לפני מס |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: | | | | | |
| התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ניירות ערך) לפי שווי הוגן | | | | | |
| (58) | 30 | (88) | 174 | (90) | 264 |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | | | | | |
| 26 | (14) | 40 | (119) | 61 | (180) |
| הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה (2018 - ניירות ערך) שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | | | | | |
| (32) | 16 | (48) | 55 | (29) | 84 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| הטבות לעובדים | | | | | |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה | | | | | |
| 42 | (21) | 63 | (64) | 33 | (97) |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾ | | | | | |
| 18 | (10) | 28 | 34 | (18) | 52 |
| שינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 60 | (31) | 91 | (30) | 15 | (45) |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| (1) | - | (1) | - | - | - |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק | | | | | |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה | | | | | |
| 29 | (15) | 44 | 25 | (14) | 39 |

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרכיב, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 4א.

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

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | | |
|-------------------------------------|--------------|-------------|
| 2018 (מבוקר) | | |
| לפני | השפעת | לאחר |
| מס | מס | מס |
| (92) | 32 | (60) |
| (10) | 3 | (7) |
| (102) | 35 | (67) |
| (10) | 3 | (7) |
| 47 | (16) | 31 |
| 37 | (13) | 24 |
| (6) | 2 | (4) |
| (59) | 20 | (39) |

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
 התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
 הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾
 שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים
 הפסד אקטוארי נטו בתקופה
 הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
 סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

(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 2019 (לא מבוקר) | | | | | |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| 1,563 | 1,563 | 94 | - | 1,657 | א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון |
| 61 | 61 | 1 | - | 62 | של ממשלת ישראל |
| 244 | 244 | 33 | - | 277 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 1,868 | 1,868 | 128 | - | 1,996 | של אחרים בישראל |
| | | | | | סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון |
| <hr/> | | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| 4,547 | 4,494 | 53 | - | 4,547 | ב. אגרות חוב זמינות למכירה |
| 2,085 | 2,084 | 1 | - | 2,085 | של ממשלת ישראל |
| 45 | 45 | 1 | - | 45 | של ממשלות זרות |
| 285 | 284 | 1 | - | 285 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 411 | 408 | 4 | - | 411 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 412 | 407 | 10 | 5 | 412 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 416 | 416 | - | - | 416 | של אחרים בישראל |
| 8,201 | 8,138 | 70 | 7 | 8,201 | של אחרים זרים |
| | | | | | סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה |
| <hr/> | | | | | |
| הערך במאזן | עלות | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| 308 | 260 | 48 | - | 308 | ג. השקעה במניות שאינן למסחר |
| 132 | 132 | - | - | 132 | מניות שאינן למסחר |
| | | | | | מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין |
| <hr/> | | | | | |
| 8,509 | 8,398 | 118 | 7 | 8,509 | סך כל ניירות הערך שאינם למסחר |
| <hr/> | | | | | |
| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות עלות) | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן ⁽¹⁾ | |
| 62 | 62 | - | - | 62 | ד. ניירות ערך למסחר |
| 7 | 7 | - | - | 7 | אגרות חוב - |
| 5 | 5 | - | - | 5 | של ממשלת ישראל |
| 74 | 74 | - | - | 74 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 2 | 2 | - | - | 2 | של אחרים בישראל |
| 76 | 76 | - | - | 76 | סך כל אגרות החוב למסחר |
| 10,581 | 10,342 | 246 | 7 | 10,581 | מניות |
| | | | | | סך כל ניירות הערך למסחר |
| | | | | | 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 בטעיף "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)

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון | הערך במאזן | עלות מופחתת | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
| | | | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | |
| של ממשלת ישראל | 1,508 | 1,508 | 17 | 2 | 1,523 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 34 | 34 | - | - | 34 |
| של אחרים בישראל | 255 | 255 | 31 | - | 286 |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון | 1,797 | 1,797 | 48 | 2 | 1,843 |

| ב. ניירות ערך זמינים למכירה | הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
|---|--------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | רווחים | הפסדים | |
| אגרות חוב - של ממשלת ישראל | 5,388 | 5,353 | 47 | 12 | 5,388 |
| של ממשלות זרות | 1,936 | 1,939 | - | 3 | 1,936 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 80 | 81 | 1 | 2 | 80 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 485 ⁽⁶⁾ | 485 | - | - | 485 |
| מגובי משכנתאות (MBS) | 410 ⁽⁵⁾ | 423 | 1 | 14 | 410 |
| של אחרים בישראל | 347 ⁽⁷⁾ | 345 | 5 | 3 | 347 |
| של אחרים זרים | 833 | 833 | 1 | 1 | 833 |
| סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה | 9,479 | 9,459 | 55 | 35 | 9,479 |
| מניות - | 233 ⁽⁴⁾ | 234 | 3 | 4 | 233 |
| סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה | 9,712 | 9,693 | 58⁽²⁾ | 39⁽²⁾ | 9,712 |

| ג. ניירות ערך למסחר | הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות עלות) | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | | שווי הוגן ⁽¹⁾ |
|--------------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| | | | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | |
| אגרות חוב - של ממשלת ישראל | 308 | 308 | - | - | 308 |
| של מוסדות פיננסיים בישראל | 5 | 5 | - | - | 5 |
| של מוסדות פיננסיים זרים | 47 | 47 | - | - | 47 |
| של אחרים בישראל | 4 | 4 | - | - | 4 |
| סך כל אגרות החוב למסחר | 364 | 364 | - | - | 364 |
| מניות - | 7 | 7 | - | - | 7 |
| סך כל ניירות הערך למסחר | 371 | 371 | -⁽³⁾ | -⁽³⁾ | 371 |
| סך כל ניירות הערך | 11,880 | 11,861 | 106 | 41 | 11,926 |

- הערה: 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 ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 - נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 126 מיליון ש"ח (מזה - השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 114 מיליון ש"ח).
 - ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 406 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 4 מיליון ש"ח.
 - כולל ניירות ערך בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 421 מיליון ש"ח.
 - כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 4 מיליון ש"ח.

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|------------|----------------------------------|
| שוי הוגן (1) | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן | עלות מופחתת | הערך במאזן | א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון |
| 1,502 | 4 | 11 | 1,495 | 1,495 | של ממשלת ישראל |
| 52 | - | - | 52 | 52 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 277 | - | 25 | 252 | 252 | של אחרים בישראל |
| 1,831 | 4 | 36 | 1,799 | 1,799 | סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון |

| שוי הוגן (1) | רווח כולל אחר מצטבר הפסדים | רווחים | עלות מופחתת (במניות עלות) | הערך במאזן | ב. ניירות ערך זמינים למכירה |
|--------------|----------------------------|--------|---------------------------|------------|----------------------------------|
| 5,778 | 30 | 23 | 5,785 | 5,778 | אגרות חוב - של ממשלת ישראל |
| 2,050 | 1 | - | 2,051 | 2,050 | של ממשלות זרות |
| 49 | 3 | - | 52 | 49 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 597 | - | - | 597 | (5)597 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 436 | 8 | 2 | 442 | (5)436 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 348 | 6 | 3 | 351 | (7)348 | של אחרים בישראל |
| 777 | - | - | 777 | 777 | של אחרים זרים |
| 10,035 | 48 | 28 | 10,055 | 10,035 | סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה |
| 224 | 14 | 1 | 237 | (4)224 | מניות - |
| 10,259 | (2)62 | (2)29 | 10,292 | 10,259 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

| שוי הוגן (1) | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן | עלות מופחתת (במניות עלות) | הערך במאזן | ג. ניירות ערך למסחר |
|--------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------|----------------------------|
| 419 | - | - | 419 | 419 | אגרות חוב - של ממשלת ישראל |
| 58 | - | - | 58 | 58 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 33 | 1 | - | 34 | 33 | של מוסדות פיננסיים זרים |
| 2 | - | - | 2 | 2 | של אחרים בישראל |
| 22 | - | - | 22 | 22 | של אחרים זרים |
| 534 | 1 | - | 535 | 534 | סך כל אגרות החוב למסחר |
| 3 | - | - | 3 | 3 | מניות - |
| 537 | (3)1 | (3)- | 538 | 537 | סך כל ניירות הערך למסחר |
| 12,627 | 67 | 65 | 12,629 | 12,595 | סך כל ניירות הערך |

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן".
 - (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - (4) כולל השקעה במניות וקרנות השקעה פרטיות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין המוצגות לפי עלות בסך של 135 מיליון ש"ח. מזה: השקעה בקרנות השקעה פרטיות בסך של 123 מיליון ש"ח.
 - (5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 432 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 4 מיליון ש"ח.
 - (6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 74 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 457 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)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של ניירות ערך זמינים למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|
| 12 חודשים ומעלה ⁽²⁾ | | | | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | | |
| סך הכל | 20-40% ⁽⁴⁾ | 0-20% ⁽³⁾ | שווי הוגן | סך הכל | 20-40% ⁽⁴⁾ | 0-20% ⁽³⁾ | שווי הוגן | |
| 1 | - | 1 | 20 | - | - | - | - | אגרות חוב זמינות למכירה |
| 1 | - | 1 | 84 | - | - | - | - | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 3 | - | 3 | 32 | 2 | - | 2 | 36 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 5 | - | 5 | 136 | 2 | - | 2 | 36 | של אחרים בישראל |
| | | | | | | | | סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה |

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|---|
| 12 חודשים ומעלה ⁽²⁾ | | | | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | | |
| סך הכל | 20-40% ⁽⁴⁾ | 0-20% ⁽³⁾ | שווי הוגן | סך הכל | 20-40% ⁽⁴⁾ | 0-20% ⁽³⁾ | שווי הוגן | |
| - | - | - | - | 2 | - | 2 | 489 | אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾ |
| | | | | | | | | ניירות ערך זמינים למכירה |
| | | | | | | | | אגרות חוב |
| 1 | - | 1 | 14 | 11 | - | 11 | 1,698 | של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - | 3 | - | 3 | 1,936 | של ממשלות זרות |
| - | - | - | - | 2 | - | 2 | 20 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 12 | - | 12 | 242 | 2 | - | 2 | 165 | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 1 | - | 1 | 12 | 2 | - | 2 | 101 | של אחרים בישראל |
| - | - | - | - | 1 | - | 1 | 553 | של אחרים זרים |
| 3 | 2 | 1 | 28 | 1 | - | 1 | 54 | מניות |
| 17 | 2 | 15 | 296 | 22 | - | 22 | 4,527 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------|---|
| 12 חודשים ומעלה ⁽²⁾ | | | | פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾ | | | | |
| סך הכל | 20-40% ⁽⁴⁾ | 0-20% ⁽³⁾ | שווי הוגן | סך הכל | 20-40% ⁽⁴⁾ | 0-20% ⁽³⁾ | שווי הוגן | |
| - | - | - | - | 4 | - | 4 | 619 | אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾ |
| | | | | | | | | ניירות ערך זמינים למכירה |
| | | | | | | | | אגרות חוב |
| - | - | - | - | 30 | - | 30 | 3,342 | של ממשלת ישראל |
| - | - | - | - | 1 | - | 1 | 1,759 | של ממשלות זרות |
| 2 | - | 2 | 19 | 1 | - | 1 | 21 | של מוסדות פיננסיים בישראל |
| 8 | - | 8 | 259 | - | - | - | - | מגובי משכנתאות (MBS) |
| 1 | - | 1 | 12 | 5 | - | 5 | 222 | של אחרים בישראל |
| 4 | - | 4 | 21 | 10 | 5 | 5 | 62 | מניות |
| 15 | - | 15 | 311 | 47 | 5 | 42 | 5,406 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה |

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיצית 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.
- (5) ב-30.9.18 וב-31.12.18 ירת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-491 מיליון ש"ח ו-623 מיליון ש"ח, בהתאמה.

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

1. ביום 7 בספטמבר 2017, אישר בית המשפט תכנית הסדר, שהוגשה על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן - "הבורסה"), במסגרת הליך לפי סעיף 350 לחוק החברות. על פי תכנית ההסדר הוקצו לחברי הבורסה הנוכחיים מניות בבורסה, כשחלקה של קבוצת הבנק הסתכם ב-20.3%.

ביום 29 בדצמבר 2017, פנתה הבורסה לבעלי מניותיה לקבל מהם הצעות למכירת המניות המוחזקות על ידם לבורסה או לצד ג' אליו תמחה הבורסה את זכותה לפי שיקול דעתה (להלן - "הרוכש"), במחיר המשקף לכלל מניות הבורסה שווי של 500 מיליון ש"ח.

ביום 18 בינואר 2018, נענתה קבוצת הבנק לפניית הבורסה והגישה לה הצעה למכירת 15.4% מהון מניות הבורסה המוחזקים על ידי קבוצת הבנק.

ביום 27 באוגוסט 2018, הושלמה עסקה בה נמכרו החזקות הקבוצה בשיעור של 15.4% מהון המניות של הבורסה תמורת סך של כ-77 מיליון ש"ח, ומשקף, כאמור, שווי של 500 מיליון ש"ח לכלל הון המניות של הבורסה.

בגין העסקה רשם הבנק בדוחות הרבעון השלישי של שנת 2018 רווח בסכום של כ-65 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס.

לאחר השלמת העסקה נותרו בידי הבנק 4.9% מהון מניות הבורסה, שהוא רשאי להחזיקן ללא מגבלת זמן בהתאם לחוק ניירות ערך (תיקון מס' 63) התשע"ז-2017 (להלן - "תיקון 63 לחוק ניירות ערך"). ביום 1 באוגוסט 2019, נרשמו מניות הבורסה למסחר בבורסה.

מניות הבורסה שנותרו בידי הבנק מוצגות במאזן לפי ההון העצמי של הבורסה בהתאם לדוחותיה הכספיים לשנת 2015, אשר הסתכם בכ-508 מיליון ש"ח, ולא לפי שוויין ההוגן, לאור תיקון 63 לחוק ניירות ערך.

בעקבות רישום המניות למסחר בבורסה, כאמור לעיל, רשם הבנק ברבעון השלישי של השנה רווח בסכום של כ-16 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס.

ככל שהבנק יחליט בעתיד לממש את מניות הבורסה שנותרו בידיו, הוא יבחן מה הם התנאים לביצוע המימוש בהתאם לדין ולדרך המימוש שתיבחר.

יובהר, כי למועד פרסום הדוחות הכספיים לא התקבלה החלטה כאמור.

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

1. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|---------------|--------------|----------|--------|--------|----------------------------------|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 38,201 | 2,190 | 36,011 | 320 | - | 35,691 | יתרת חוב רשומה: |
| 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 |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי: |
| 496 | - | 496 | 34 | - | 462 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 412 | - | 412 | 230 | 120 | 62 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 122 | - | 122 | - | 120 | 2 | מזה: לפי עומק פיגור |
| 908 | - | 908 | 264 | 120 | 524 | סך הכל |
| 182 | - | 182 | 27 | - | 155 | מזה: בגין חובות פגומים |

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|---------------|--------------|----------|--------|--------|----------------------------------|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי | |
| 39,539 | 2,569 | 36,970 | 294 | - | 36,676 | יתרת חוב רשומה: |
| 49,397 | - | 49,397 | 20,288 | 24,033 | 5,076 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 24,335 | - | 24,335 | - | 24,033 | 302 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 88,936 | 2,569 | 86,367 | 20,582 | 24,033 | 41,752 | מזה: לפי עומק פיגור |
| | | | | | | סך הכל |
| | | | | | | מזה: |
| 231 | - | 231 | 77 | - | 154 | חובות בארגון מחדש |
| 269 | - | 269 | 11 | 7 | 251 | חובות פגומים אחרים |
| 500 | - | 500 | 88 | 7 | 405 | סך הכל חובות פגומים |
| 232 | - | 232 | 28 | 172 | 32 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 842 | - | 842 | 235 | 20 | 587 | חובות בעייתיים אחרים |
| 1,574 | - | 1,574 | 351 | 199 | 1,024 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי: |
| 478 | - | 478 | 28 | - | 450 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 405 | - | 405 | 224 | 118 | 63 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 119 | - | 119 | - | 118 | 1 | מזה: לפי עומק פיגור |
| 883 | - | 883 | 252 | 118 | 513 | סך הכל |
| 165 | - | 165 | 17 | - | 148 | מזה: בגין חובות פגומים |

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

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | |
|------------------------|---------------|--------------|----------|--------|--------|----------------------------------|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיר | מסחרי | |
| 38,883 | 3,616 | 35,267 | 306 | - | 34,961 | יתרת חוב רשומה: |
| 49,893 | - | 49,893 | 20,476 | 24,319 | 5,098 | חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 24,621 | - | 24,621 | - | 24,312 | 309 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 88,776 | 3,616 | 85,160 | 20,782 | 24,319 | 40,059 | מזה: לפי עומק פיגור |
| | | | | | | סך הכל |
| | | | | | | מזה: |
| 233 | - | 233 | 83 | - | 150 | חובות בארגון מחדש |
| 234 | - | 234 | 11 | 6 | 217 | חובות פגומים אחרים |
| 467 | - | 467 | 94 | 6 | 367 | סך הכל חובות פגומים |
| 243 | - | 243 | 30 | 185 | 28 | חובות בפיגור 90 ימים או יותר |
| 896 | - | 896 | 237 | 7 | 652 | חובות בעייתיים אחרים |
| 1,606 | - | 1,606 | 361 | 198 | 1,047 | סך הכל חובות בעייתיים |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי: |
| 450 | - | 450 | 30 | - | 420 | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני |
| 418 | - | 418 | 230 | 119 | 69 | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 121 | - | 121 | - | 119 | 2 | מזה: לפי עומק פיגור |
| 868 | - | 868 | 260 | 119 | 489 | סך הכל |
| 144 | - | 144 | 23 | - | 121 | 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 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 |
| תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות | | | | | |
| 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 | | | | | |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת ההפרשה לתחילת תקופה | | | | | |
| קישון 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 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

| שלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| 860 | - | 860 | 252 | 117 | 491 |
| 55 | - | 55 | 12 | - | 43 |
| (83) | - | (83) | (32) | - | (51) |
| 51 | - | 51 | 20 | 1 | 30 |
| (32) | - | (32) | (12) | 1 | (21) |
| 883 | - | 883 | 252 | 118 | 513 |
| תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות | | | | | |
| 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 | | | | | |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת ההפרשה לתחילת תקופה | | | | | |
| קישון בהפרשה | | | | | |
| יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| 74 | - | 74 | 11 | - | 63 |
| (6) | - | (6) | - | - | (6) |
| 68 | - | 68 | 11 | - | 57 |
| 951 | - | 951 | 263 | 118 | 570 |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

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 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 |
| תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות | | | | | |
| 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 | | | | | |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת הפרשה לתחילת שנה (מבוקר) | | | | | |
| קיטון בהפרשה | | | | | |
| יתרת הפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

| לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|--|---------------|--------------|----------|--------|-------|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| 838 | - | 838 | 252 | 115 | 471 |
| 123 | - | 123 | 40 | 4 | 79 |
| (218) | - | (218) | (94) | (2) | (122) |
| 140 | - | 140 | 54 | 1 | 85 |
| (78) | - | (78) | (40) | (1) | (37) |
| 883 | - | 883 | 252 | 118 | 513 |
| תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות | | | | | |
| 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 | | | | | |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת הפרשה לתחילת שנה | | | | | |
| גידול (קיטון) בהפרשה | | | | | |
| יתרת הפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | | |
|-----------|------------|----------------|---------------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | | |
| | | | לפי דרישה |
| 48,901 | 49,398 | 46,125 | - אינם נושאים רבית |
| 16,217 | 17,203 | 17,436 | - נושאים רבית |
| 65,118 | 66,601 | 63,561 | סך הכל לפי דרישה |
| 46,579 | 47,203 | 52,731 | לזמן קצוב |
| 111,697 | 113,804 | 116,292 | סך הכל פקדונות בישראל* |
| | | | *מזה: |
| 58,329 | 56,138 | 59,232 | פקדונות של אנשים פרטיים |
| 21,187 | 25,934 | 22,904 | פקדונות של גופים מוסדיים |
| 32,181 | 31,732 | 34,156 | פקדונות של תאגידים ואחרים |

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | | |
|-----------|------------|----------------|--------------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | | |
| | | | תקרת הפקדון |
| 44,859 | 43,713 | 46,263 | עד 1 |
| 27,755 | 25,977 | 27,777 | מעל 1 עד 10 |
| 14,498 | 15,149 | 14,744 | מעל 10 עד 100 |
| 6,221 | 5,518 | 5,951 | מעל 100 עד 500 |
| 18,364 | 23,447 | 21,557 | מעל 500 |
| 111,697 | 113,804 | 116,292 | סך הכל |

באור לא - זכויות עובדים

א. הטבות מהותיות

1. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, פיצויים מוגדלים, שיעורי תמותה ופרישה. הפרשות נוספות לפיצויים בגין צעדי התייעלות נוספים של שינוי מבנה ארגוני נרשמו כהוצאה והן כלולות על בסיס לא אקטוארי.

2. מענקים בגין ותק

חלק מעובדי הקבוצה זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימם תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, שיעורי תמותה ופרישה.

3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

עובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, שיעורי תמותה ופרישה.

4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

5. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבויות אלו, נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמותה ופרישה.

6. חופשה

עובדי הבנק זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

ב. ראה באור 1.33. לדוחות הכספיים לשנת 2018 באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|---------------------------------------|--|--------------|---|--------------|--|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) | |
| | | | | במיליוני ש"ח | |
| 1,166 | 1,166 | 1,109 | 1,099 | 936 | א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה |
| 24 | 19 | 15 | 6 | 5 | מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה |
| 34 | 26 | 20 | 9 | 6 | עלות שירות |
| (11) | (56) | 90 | - | 54 | עלות רבית |
| (182) | (112) | (316) | (37) | (78) | הפסד (רווח) אקטוארי |
| 78 | 82 | 5 | 48 | - | הטבות ששולמו |
| 1,109 | 1,125 | 923 | 1,125 | 923 | אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים |
| 1,051 | 1,064 | 833 | 1,064 | 833 | מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה |
| | | | | | מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה |
| 732 | 732 | 655 | 703 | 452 | ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית |
| (8) | 16 | 41 | 14 | 8 | שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה |
| 10 | 8 | 7 | 3 | 2 | תשואה בפועל על נכסי התכנית |
| (79) | (58) | (285) | (22) | (44) | הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי |
| 655 | 698 | 418 | 698 | 418 | הטבות ששולמו |
| 454 | 427 | 505 | 427 | 505 | שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה |
| | | | | | מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה* |

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | | |
|-----------|------------|--------------|--|
| | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | |
| | | במיליוני ש"ח | |
| 454 | 427 | 505 | ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד |
| 454 | 427 | 505 | סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות |
| | | | התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה |
| 181 | 117 | 190 | ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס |
| - | 8 | - | הפסד אקטוארי נטו |
| 181 | 125 | 190 | התחייבות נטו בגין המעבר* |
| | | | יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר |

* הפסד אקטוארי הנובע מהפער שבין שיעורי ההיוון ליום 1 בינואר 2013 בניכוי רווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעור ההיוון שקיזזו את ההפסד כאמור.

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|---------------------------------------|--|------|---|--------------|--|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) | |
| | | | | במיליוני ש"ח | |
| | | | | | א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד |
| 24 | 19 | 15 | 6 | 5 | עלות שירות |
| 34 | 26 | 20 | 9 | 6 | עלות רבית |
| (21) | (15) | (11) | (5) | (3) | תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: |
| 10 | 8 | 10 | 2 | 2 | הפסד אקטוארי נטו |
| 113 | 100 | 46 | 52 | 10 | אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים |
| (3) | (2) | (2) | (1) | (1) | היוון עלות תוכנה |
| 157 | 136 | 78 | 63 | 19 | סך עלות ההטבה, נטו |
| | | | | | ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס |
| 18 | (57) | 60 | (9) | 49 | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה |
| (10) | (8) | (10) | (2) | (2) | הפחתה של הפסד אקטוארי |
| (35) | (18) | (41) | (4) | (10) | סילוק |
| (27) | (83) | 9 | (15) | 37 | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר |
| 157 | 136 | 78 | 63 | 19 | סך עלות ההטבה נטו |
| 130 | 53 | 87 | 48 | 56 | סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר |
| | | | | | ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2019 לפני השפעת המס |
| | | | | | הפסד אקטוארי נטו |
| 60 | | | | | סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר |
| 60 | | | | | |

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

| 31 בדצמבר | | 30 בספטמבר | | |
|-----------|------|------------|------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| | | באחוזים | | |
| 1.9 | 1.4 | 0.6 | | 1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון |

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר | | לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|-----------------------------|---------|---------------------------------------|------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| | | באחוזים | | 2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון |
| 1.1-1.5 | 1.1-1.5 | 1.2-1.9 | | |

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

| קיטון בנקודת אחוז אחת | | | גידול בנקודת אחוז אחת | | | | | |
|-----------------------|------|--------------|-----------------------|-----------|------|--------------|------|-------------|
| 31 בדצמבר | | 30 בספטמבר | | 31 בדצמבר | | 30 בספטמבר | | |
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| | | במיליוני ש"ח | | | | במיליוני ש"ח | | שיעור היוון |
| 64 | 68 | 81 | (53) | (57) | (67) | | | |

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | הפקדות בפועל לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | תחזית | הפקדות |
|-----------------------------|---------------------------------------|------|---|------|--------------|--------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | *2019 | |
| (מבוקר) | | | | | (לא מבוקר) | |
| | | | | | במיליוני ש"ח | |
| 10 | 8 | 7 | 3 | 2 | 10 | |

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף וניזילות (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. בהתאם לאמור, בשנת 2018 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 40% ובשנת 2019 תקרה זו עומדת על 30%.

(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 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5% וזאת, החל מיום 1 בינואר 2017. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.
בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, לפי נתוני מועד הדיווח, הינם 9.31%-12.81%, בהתאמה.
ליתרת ההלוואות לדיוור 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-9.31% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.81%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף וניזילות (המשך)
(במיליוני ש"ח)

(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 | 30 בספטמבר | |
|------------------|-------------------|-------------------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | |
| | | | א. הון לצורך חישוב יחס ההון |
| 8,321 | 8,275 | 8,683 | הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 2,713 | 2,713 | 2,350 | הון רובד 2, לאחר ניכויים |
| 11,034 | 10,988 | 11,033 | סך הכל הון כולל |
| | | | ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| (2)71,847 | (2)72,599 | (2) 73,438 | סיכון אשראי |
| 889 | 845 | 640 | סיכונים שוק |
| 6,401 | 6,207 | 6,399 | סיכון תפעולי |
| 79,137 | 79,651 | 80,477 | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| | | | באחוזים |
| 10.51% | 10.39% | 10.79% | ג. יחס ההון לרכיבי סיכון |
| 13.94% | 13.80% | 13.71% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| (1)9.31% | (1)9.30% | (1) 9.31% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| (1)12.81% | (1)12.80% | (1) 12.81% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| | | | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| | | | באחוזים |
| | | | חברה בת משמעותית |
| | | | בנק מסד בע"מ |
| 13.04% | 13.10% | 13.43% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |
| 14.12% | 14.17% | 14.47% | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון |
| 9.00% | 9.00% | 9.00% | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 12.50% | 12.50% | 12.50% | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח.

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 133 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.18 - 111 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 102 מיליון ש"ח).

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין 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 להלן.

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | 30 בספטמבר | |
|------------------|-------------------|-------------------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | |
| 8,093 | 8,096 | 8,461 | א. הון עצמי רובד 1 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 211 | 204 | 230 | הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 8,304 | 8,300 | 8,691 | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים |
| (104) | (99) | (101) | התאמות פיקוחיות וניכויים: נכסים בלתי מוחשיים |
| (5) | (6) | (5) | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1 |
| (109) | (105) | (106) | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 |
| 126 | 80 | 98 | סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 |
| 8,321 | 8,275 | 8,683 | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים |
| 1,931 | 1,933 | 1,567 | ב. הון רובד 2 הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים |
| 782 | 780 | 783 | הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים |
| 2,713 | 2,713 | 2,350 | סך הון רובד 2, לפני ניכויים |
| - | - | - | ניכויים: סך הכל ניכויים - הון רובד 2 |
| 2,713 | 2,713 | 2,350 | סך הכל הון רובד 2 |

| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | 30 בספטמבר | |
|------------------|-------------------|-------------------|--|
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | |
| 10.34% | 10.28% | 10.65% | (4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 יחס ההון לרכיבי סיכון |
| 0.17% | 0.11% | 0.14% | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות |
| 10.51% | 10.39% | 10.79% | השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות |
| | | | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון |

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 נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2019:

| 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 |
| 1.89 | 2.14 |

בנק (בנתוני המאוחד)
מסד

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 לנגזרים 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 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | 30 בספטמבר 2018 | 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח | |
|------------------------|-----------------|---|--|
| 8,321 | 8,275 | 8,683 | א. בנתוני המאוחד הון רובד 1* סך החשיפות |
| 144,433 | 146,901 | 146,882 | |
| | | באחוזים | יחס המינוף |
| 5.76% | 5.63% | 5.91% | |
| | | | ב. חברה בת משמעותית |
| | | | בנק מסד בע"מ |
| 7.25% | 7.20% | 7.65% | יחס המינוף |
| 5.00% | 5.00% | 5.00% | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

* להשפעת הוראת המעבר והשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א(4) לעיל.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (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 שנסתיימו | | | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|---|
| ביום 31 בדצמבר | ביום 30 בספטמבר | ביום 30 בספטמבר | |
| 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | |
| | | באחוזים | |
| 122% | 123% | 124% | א. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות |
| 122% | 123% | 123% | ב. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות |
| 180% | 176% | 204% | 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 12 במרס 2019 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 105 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 20 במרס 2019 ויום התשלום היה 31 במרס 2019.

ביום 28 במאי 2019, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 85 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 6 ביוני 2019 ויום התשלום היה 17 ביוני 2019.

ביום 13 באוגוסט 2019, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 110 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד חל ביום 21 באוגוסט 2019 ויום התשלום היה 29 באוגוסט 2019.

לאחר תאריך המאזן, ביום 26 בנובמבר 2019, החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 110 מיליון ש"ח. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 4 בדצמבר 2019 ויום התשלום יהיה 12 בדצמבר 2019. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר | לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | |
|---------------------------------|---|------|---|--------------|---------------------------------|
| | 2018 | 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | | | | (לא מבוקר) | |
| | | | | במיליוני ש"ח | |
| 355 | 255 | 300 | 100 | 110 | דיבידנד שהוכרז ושלם על ידי הבנק |

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

| 31 בדצמבר | | 30 בספטמבר | | |
|-----------|------|------------|------|---|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| 18 | 14 | 8 | | א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה |
| 37 | 38 | 53 | | התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות |

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

| 31 בדצמבר | | 30 בספטמבר | | |
|-----------|------|------------|------|-----------------|
| 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | |
| (מבוקר) | | (לא מבוקר) | | |
| 76 | *19 | *18 | | שנה ראשונה |
| 69 | 74 | 72 | | שנה שנייה |
| 64 | 67 | 65 | | שנה שלישית |
| 57 | 61 | 57 | | שנה רביעית |
| 50 | 55 | 50 | | שנה חמישית |
| 251 | 298 | 250 | | שנה שישית ואילך |
| 567 | 574 | 512 | | 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 הבנות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכוי 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 1.25. לדוחות הכספיים לשנת 2018.

להלן פירוט של תובענות שהוגשו בעבר כנגד הבנק וחברה בת ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2018:

1. בחודש ספטמבר 2013, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית בסכום שלא יפחת מ-10.5 מיליארד ש"ח (להלן - "התביעה והבקשה"). התביעה והבקשה הוגשו כנגד הבנק, בנקים נוספים וכן המנכ"לים של כל אחד מהבנקים הנ"ל, כאשר בשלב מאוחר יותר, הוגשה בקשה למחוק את התביעות כנגד האחרונים. סכום התביעה מתייחס לכל הבנקים הנתבעים. לטענת המבקשים הבנקים לא מספקים גילוי נאות ואף מטעים את לקוחותיהם בנוגע לעלויות הכרוכות בשירותי ההמרה אותם הם מספקים, כאשר הם מוכרים ללקוח מט"ח, בשער הגבוה משער הקניה. ההפרש בין שער הקניה של הבנקים לבין שער המכירה ללקוח (המכונה בבקשה כ-"עמלת ייקור"), מהווה לטענת המבקשים "עמלת תיווך" הנגבית ללא גילוי באיזה מתעריפוני הבנקים. עוד טוענים המבקשים כי הבנקים פועלים כמקשה אחת על מנת להסתיר את "עמלת הייקור" הנתענת וכי קיים ביניהם הסדר כובל. בחודש ינואר 2014 אישר בית המשפט את בקשת התובעים להסתלקות מהתביעה נגד המנכ"לים. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כייצוגית. ביום 18 במרס 2018 התובעים ערערו על פסק הדין וביום 1 באפריל 2019 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.
2. בחודש מרס 2014 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ-2 מיליארד ש"ח נגד חברה בת, אשר מוזגה עם ולתוך הבנק, וארבעה בנקים נוספים בעילה זהה לתובענה שהתקבלה בבנק בחודש ספטמבר 2013 כאמור לעיל. ביום 1 במרס 2018 נדחתה הבקשה והתביעה לא אושרה כייצוגית. ביום 18 במרס 2018 התובעים ערערו על פסק הדין וביום 1 באפריל 2019 ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.
3. ביום 17 בדצמבר 2017 התקבלה בחברה בת, אשר מוזגה עם ולתוך הבנק, בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסך 177 מיליון ש"ח. בקשה זו הוגשה נגד ארבעה בנקים אשר מעניקים אשראי במסגרת הקרן לעידוד עסקים קטנים בערבות המדינה. נושא הבקשה הוא התניית שרות בשורת. טענת המבקשים היא כי הבנקים דורשים מעסקים המקבלים אשראי במסגרת הקרן לעידוד עסקים קטנים בערבות המדינה פיקדון כספי. פיקדון כספי זה הינו לטענת המבקשים פיקדון "פיקטיבי" שכן מקורו של הפיקדון הינו מכספי ההלוואה עצמם. ביום 24 במרס 2019 נמחקה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

3. ביום 7 בינואר 2016 התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. לטענת המבקש הבנק נתן ייעוץ השקעות ללקוחותיו בקשר לרכישה ו/או מכירה של תעודות סל, בלי שהיתה בידו היכולת לתת ייעוץ בצורה מקצועית הנדרשת ממנו, וזאת בהעדר מערכות ממוכנות התומכות בהחלטת השקעה כזו, ולכן תוך הפרה כביכול של חובות האמון, הנאמנות והזהירות המוטלים על הבנק. בנוסף טוען המבקש לנזקים בשל ייעוץ לקניה / מכירה של תעודות סל שלא בשווי ההוגן שלהן. המבקש מעריך כי הנזק שנגרם לקבוצה הינו לא פחות מסך של כ-30 מליון ש"ח ולחילופין לא פחות מסך של כ-143 מליון ש"ח. ביום 26 במאי 2019 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

4. ביום 18 בפברואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים (להלן כולם ביחד - "המשיבים").

לטענת המבקשת המשיבים מפלים על רקע גיל בין "סטודנטים צעירים" לבין "סטודנטים" "לא צעירים" באופן שמונע מאוכלוסיית ה"סטודנטים הלא צעירים" הטבות ו/או הנחות המוצעות ל"סטודנטים הצעירים" בלבד.

המבקשת הגדירה את הקבוצה כדלקמן: '... כלל הסטודנטים שהפולו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות ולמצער החל מיום 15 ביולי 2014...'.¹

המבקשת טוענת כי כתוצאה מהתנהלות המשיבים נגרמו לקבוצה נזקים ממוניים ונזקים לא ממוניים ומבקשת לחייב את הבנקים ביחד ולחוד לשלם לקבוצה סך של 219 מליון ש"ח. ביום 26 בספטמבר 2019, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור על פסק הדין.

ד. כמו כן, תלוייה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנתען בה הוא מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה:

ביום 9 בספטמבר 2019 התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה כייצוגית בה נטען כי במסגרת הליכים לקבלת משכנתא בבנק, לקוחות מעבירים לבנק מידע רב והבנק מעביר מידע זה לחברות ביטוח, ללא קבלת הסכמת הלקוחות ולצרכים מסחריים שלו. לטענת התובעים העברת מידע כאמור מהווה הפרה של ההסכם עם הבנק, חוסר תום לב, פגיעה בפרטיות, הפרת חובת הזהירות והאמון של הבנק וכיו"ב. לטענת התובע, בשלב זה אין לו יכולת להעריך את סכום התובענה.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2019, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-53 מיליון ש"ח.

ה. 1. להלן פירוט של תובענות ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנתען 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 שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המייד ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "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 חברות כרטיסי האשראי.

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 מייד; 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 מייד; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מייד בשל שני ההסדרים הכובלים הנתענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרס 2017 נערך קדם דיון 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 מייד וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט 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. 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, העתירה נקבעה לדיון ליום 19 במרס 2020.
- (ב) ביום 19 באוקטובר 2017 התקבלו בדיון כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית אשר הוגש כנגד דיינרס וכנגד חברה נוספת, לבית המשפט המחוזי בחיפה (להלן - "התביעה והבקשה"). עניינה של הבקשה הינה הטענה כי דיינרס והחברה הנתבעת הנוספת, הגבילו את צבירת נקודות הטיסה בגין שימוש בכרטיס מסוג דיינרס פליי קארד (להלן - "הכרטיס"), כך שהצבירה בגין שימוש בכרטיס בתשלום למשרדי ממשלה תוגבל עד לסכום של 30,000 ש"ח בחדש. כפי שנטען, החלטה זו מגבילה את מספר הנקודות אותם חברי המועדון יכולים לצבור בעת שימוש בכרטיס במסגרת תשלום למשרדי ממשלה ("שינוי המדיניות"). עוד נטען, כי שינוי המדיניות נעשה שלא כדין וכן כי לאחר שינוי המדיניות, דיינרס והחברה הנתבעת הנוספת לא מציגות בפרסומיהן את שינוי המדיניות.
- המבקשים העמידו סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך כ-66 מיליון ש"ח ולחילופין על סך 300 מיליון ש"ח. ביום 20 במרס 2018, הגישה דיינרס את תשובתה לבקשת האישור ובה דחתה את טענת המבקש. ביום 10 בפברואר 2019 המבקש הגיש בקשה לתיקון בקשת האישור ובה ביקש להוסיף עילת תביעה לבקשת האישור לפיה המשיבות הפרו את "חובת הסודיות הבנקאית" המוטלת עליהן בכך שדיינרס נוהגת לשלוח דפי פירוט חשבון מאוחדים ללקוחות המחזיקים בחשבון בנק משותף. ביום 13 בפברואר 2019, הגישו המשיבות בקשה לסילוק בקשת האישור על הסף. ביום 6 במאי 2019 קיבל בית המשפט את הבקשה והורה על סילוק התביעה.
- (ג) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנתען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה ייצוגית 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 קבוע ליום 15 בינואר 2020.
- (ד) ביום 6 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנתען בתביעה, אשר הוגשה כנגד כאל וכנגד חברה נוספת ובנק שמחזיק בה, כאל לא סיפקה גילוי נאות לגביית 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.
- (ה) ביום 26 ביולי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה 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 כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט נקבע ליום 7 בינואר 2020.
2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-454 מיליון ש"ח.
3. כנגד כאל תלויה 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 כל הפרשה:
- ביום 9 בדצמבר 2018, הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד בנק ישראל, הממונה על התחרות ושלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל, בה התבקש סעד של ביטול צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018. לטענת העותרות, יש לבטל את הצו ולקבוע כי לחברות כרטיסי האשראי אסור להפיק רווח מהעמלה הצולבת אשר אמורה לכסות את עלויות המנפיק בלבד. כאל הגישה תגובתה ביום 19 באוגוסט 2019.
4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") לכאל 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). 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 קבוע ליום 20 בינואר 2020. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה.

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | |
|------------------------|----------------|--------------------|----------------------------|----------------|--------------------|----------------------------|----------------|--------------------|----------------------------|
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | |
| | | | | | | | | | חוזי רבית |
| | | | | | | | | | חוזי FORWARD-I FUTURES |
| | | | | | | | | | (1) SWAPS |
| | | | | | | | | | סך הכל (2) |
| | | | | | | | | | מזה: נגזרים מגדרים (3) |
| | | | | | | | | | חוזי מטבע חוץ |
| | | | | | | | | | חוזי FORWARD-I FUTURES (4) |
| | | | | | | | | | אופציות שנכתבו |
| | | | | | | | | | אופציות שנקנו |
| | | | | | | | | | SWAPS |
| | | | | | | | | | סך הכל |
| | | | | | | | | | חוזים בגין מניות |
| | | | | | | | | | חוזי FORWARD-I FUTURES |
| | | | | | | | | | אופציות שנכתבו |
| | | | | | | | | | אופציות שנקנו (5) |
| | | | | | | | | | סך הכל |
| | | | | | | | | | חוזי סחורות ואחרים |
| | | | | | | | | | חוזי FORWARD-I FUTURES |
| | | | | | | | | | סך הכל |
| | | | | | | | | | חוזי אשראי |
| | | | | | | | | | הבנק ערב |
| | | | | | | | | | סך הכל |
| 134,538 | 121,541 | 12,997 | 131,242 | 117,278 | 13,964 | 131,768 | 114,850 | 16,918 | סך הכל סכום נקוב |

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 10,374 מיליון ש"ח (30.9.18 - 10,994 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 12,047 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 686 מיליון ש"ח (30.9.18 - 960 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 682 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 1,054 מיליון ש"ח (30.9.18 - 1,062 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 2,285 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,988 מיליון ש"ח (30.9.18 - 16,813 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 17,336 מיליון ש"ח).

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

| 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 | - |
| 1,300 | 1,077 | 223 | 1,078 | 1,011 | 67 |
| - | - | - | - | - | - |
| 1,298 | 1,075 | 223 | 1,078 | 1,011 | 67 |
| - | - | - | - | - | - |

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

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 184 | 171 | 13 | 265 | 186 | 79 |
| 11 | - | 11 | 75 | - | 75 |
| 461 | 430 | 31 | 444 | 371 | 73 |
| 300 | 300 | - | 300 | 300 | - |
| 945 | 901 | 44 | 1,009 | 857 | 152 |
| - | - | - | - | - | - |
| 942 | 898 | 44 | 1,009 | 857 | 152 |
| - | - | - | - | - | - |

| | |
|--|--|
| חוזי רבית | |
| מזה: נגזרים מגדרים | |
| חוזי מטבע חוץ | |
| חוזים בגין מניות | |
| סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾ | |
| סכומים שקוזזו במאזן | |
| יתרה מאזנית | |
| מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים | |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | | | נכסים בגין נגזרים ברוטו | | |
| סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 224 | 183 | 41 | 207 | 176 | 31 |
| 36 | - | 36 | 28 | - | 28 |
| 422 | 403 | 19 | 541 | 484 | 57 |
| 650 | 650 | - | 650 | 650 | - |
| 1 | 1 | - | 1 | 1 | - |
| 1,297 | 1,237 | 60 | 1,399 | 1,311 | 88 |
| - | - | - | - | - | - |
| 1,294 | 1,234 | 60 | 1,399 | 1,311 | 88 |
| - | - | - | - | - | - |

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

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך 2 מיליון ש"ח (30.9.18 - 3 מיליון ש"ח ו-31.12.18 - 3 מיליון ש"ח).

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

ג. גידור חשבונאי

| לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | |
|--|--|---|
| הכנסות (הוצאות) רבית | הכנסות (הוצאות) רבית | |
| | | 1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן |
| | | חוזי רבית |
| 153 | 35 | - פריטים מגודרים |
| (158) | (37) | - נגזרים מגודרים |
| <hr/> | | |
| ליום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | |
| התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים | הערך בספרים | |
| יחסי גידור קיימים | | 2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן |
| 154 | 3,149 | ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה |
| <hr/> | | |
| לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | |
| הפסד שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | הפסד שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾ | |
| | | 3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים |
| | | חוזי רבית |
| (14) | (2) | חוזי מטבע חוץ |
| (445) | (203) | |

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

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

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה⁽¹⁾

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|-------|-----------------------------|---------------------|-------|--------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 1,078 | 463 | - | 86 | 417 | 112 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (483) | (133) | - | (20) | (330) | - | סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן: |
| (124) | (94) | - | (2) | (28) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾ |
| 471 | 236 | - | 64 | 59 | 112 | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל |
| 1,293 | 950 | - | 37 | 306 | - | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (735) | (573) | - | (6) | (156) | - | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 558 | 377 | - | 31 | 150 | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 1,029 | 613 | - | 95 | 209 | 112 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 1,300 | 486 | - | 225 | 504 | 85 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| (402) | (52) | - | (20) | (330) | - | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (72) | - | - | (2) | (70) | - | סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן: |
| 826 | 434 | - | 203 | 104 | 85 | מכשירים פיננסיים |
| | | | | | | ביטחון במזומן ששועבד |
| | | | | | | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר)* | | | | | | |
|-----------------------------|-------|-----------------------------|---------------------|-------|--------|--|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות | |
| 1,009 | 439 | - | 137 | 335 | 98 | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (351) | (159) | - | (10) | (182) | - | סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן: |
| (195) | (95) | - | (31) | (69) | - | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾ |
| 463 | 185 | - | 96 | 84 | 98 | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל |
| 1,227 | 926 | 1 | 43 | 257 | - | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (782) | (659) | - | (5) | (118) | - | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ |
| 445 | 267 | 1 | 38 | 139 | - | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני |
| 908 | 452 | 1 | 134 | 223 | 98 | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים |
| 945 | 422 | 4 | 112 | 286 | 121 | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים |
| (235) | (43) | - | (10) | (182) | - | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| (52) | - | - | - | (52) | - | סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן: |
| 658 | 379 | 4 | 102 | 52 | 121 | 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)

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)* | | | | | |
|-------------------------|-------|-----------------------|------------------|-------|--------|
| סך הכל | אחרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 1,399 | 788 | - | 104 | 318 | 189 |
| (568) | (335) | - | (10) | (223) | - |
| (225) | (144) | - | (22) | (59) | - |
| 606 | 309 | - | 72 | 36 | 189 |
| 1,251 | 913 | 1 | 45 | 292 | - |
| (571) | (421) | - | (3) | (147) | - |
| 680 | 492 | 1 | 42 | 145 | - |
| 1,286 | 801 | 1 | 114 | 181 | 189 |
| 1,297 | 391 | 10 | 204 | 483 | 209 |
| (271) | (38) | - | (10) | (223) | - |
| (65) | - | - | - | (65) | - |
| 961 | 353 | 10 | 194 | 195 | 209 |

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים⁽¹⁾
 הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
 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

* סווג מחדש
 (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 402 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 78 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח (30.9.18) - מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 235 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 68 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 47 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח. 31.12.18 - מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 271 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 146 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 151 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ה. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | |
|----------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |
| 676 | - | 676 | - | - |
| 19,695 | 3,333 | 11,126 | 2,013 | 3,223 |
| 73,056 | 15 | 1,023 | 14,943 | 57,075 |
| 38,275 | - | 443 | 3,895 | 33,937 |
| 66 | - | - | - | 66 |
| 131,768 | 3,348 | 13,268 | 20,851 | 94,301 |

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

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | |
|----------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |
| 131,242 | 4,536 | 11,014 | 16,395 | 99,297 |

סך הכל

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | |
|------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|
| סך הכל | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |
| 134,538 | 4,735 | 16,264 | 26,732 | 86,807 |

סך הכל

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים - הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2018.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

| שלושת 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 |
| | | | | | | | | | | הכנסות רבית, נטו |
| 642 | 62 | (7) | 88 | 43 | 161 | (9) | 4 | 110 | 304 | - מחיצוניים |
| - | (30) | 24 | (16) | (1) | (2) | 19 | (1) | (29) | 6 | - בינגזרי |
| 642 | 32 | 17 | 72 | 42 | 159 | 10 | 3 | 81 | 310 | סך הכנסות רבית, נטו |
| 391 | 62 | 48 | 29 | 20 | 77 | 17 | 21 | 3 | 138 | הכנסות שאינן מרבית |
| 1,033 | 94 | 65 | 101 | 62 | 236 | 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 | 42 | 350 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 351 | 76 | 14 | 22 | 67 | 72 | 12 | 10 | 42 | 88 | רווח לפני מסים |
| 119 | 25 | 5 | 6 | 26 | 24 | 3 | 3 | 15 | 30 | הפרשה למסים על הרווח |
| 232 | 51 | 9 | 16 | 41 | 48 | 9 | 7 | 27 | 58 | רווח לאחר מסים |
| 15 | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | | | רווח נקי: |
| 247 | 66 | 9 | 16 | 41 | 48 | 9 | 7 | 27 | 58 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (11) | (2) | - | - | - | (2) | - | - | - | (7) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 236 | 64 | 9 | 16 | 41 | 46 | 9 | 7 | 27 | 51 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 134,921 | 49,329 | 1,042 | 16,926 | 5,849 | 15,836 | 55 | 2,966 | 25,085 | 45,884 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 607 | 607 | - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾ |
| 85,592 | - | 1,042 | 16,926 | 5,849 | 15,836 | 55 | 2,966 | 25,085 | 45,884 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| 88,218 | - | 1,069 | 17,732 | 5,927 | 16,290 | 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 בפגור מעל 90 יום |
| 126,195 | 5,678 | 23,599 | 13,022 | 4,997 | 19,032 | 7,499 | 120 | 486 | 52,368 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 115,658 | - | 20,996 | 12,439 | 4,771 | 18,522 | 7,490 | - | - | 51,440 | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 116,292 | - | 22,904 | 10,487 | 5,057 | 18,612 | 7,526 | - | - | 51,706 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 80,233 | 7,985 | 1,082 | 17,112 | 6,866 | 15,258 | 210 | 3,190 | 14,122 | 31,720 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 80,494 | 7,719 | 1,405 | 17,034 | 6,864 | 15,680 | 220 | 3,893 | 13,642 | 31,572 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 324,806 | - | 237,960 | 13,454 | 3,947 | 15,654 | 18,083 | - | - | 35,708 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| | | | | | | | | | | פיצול הכנסות רבית נטו |
| 513 | - | 3 | 69 | 38 | 141 | - | 3 | 83 | 262 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 110 | - | 15 | 6 | 5 | 21 | 10 | - | - | 53 | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות |
| 19 | 32 | (1) | (3) | (1) | (3) | - | - | (2) | (5) | - אחר |
| 642 | 32 | 17 | 72 | 42 | 159 | 10 | 3 | 81 | 310 | סך הכל הכנסות רבית, נטו |

(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.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (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 | |
| 756 | 61 | 3 | 106 | 46 | 159 | - | 3 | 163 | 381 | הכנסות רבית מחיצוניים |
| 122 | 12 | 2 | 16 | 9 | 18 | 14 | - | - | 51 | הוצאות רבית מחיצוניים |
| 634 | 49 | 1 | 90 | 37 | 141 | (14) | 3 | 163 | 330 | הכנסות רבית, נטו |
| - | (18) | 15 | (9) | 8 | 19 | 22 | - | (88) | (37) | - מחיצוניים |
| 634 | 31 | 16 | 81 | 45 | 160 | 8 | 3 | 75 | 293 | סך הכנסות רבית, נטו |
| 432 | 103 | 48 | 26 | 20 | 73 | 16 | 23 | 4 | 146 | הכנסות שאינן מרבית |
| 1,066 | 134 | 64 | 107 | 65 | 233 | 24 | 26 | 79 | 439 | סך הכנסות |
| 49 | - | - | 15 | 7 | 15 | - | (1) | - | 12 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 701 | 20 | 38 | 49 | 30 | 163 | 22 | 22 | 33 | 379 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 316 | 114 | 26 | 43 | 28 | 55 | 2 | 5 | 46 | 48 | רווח לפני מסים |
| 103 | 25 | 10 | 17 | 11 | 21 | 1 | 3 | 18 | 18 | הפרשה למסים על הרווח |
| 213 | 89 | 16 | 26 | 17 | 34 | 1 | 2 | 28 | 30 | רווח לאחר מסים |
| 9 | 9 | - | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי: |
| 222 | 98 | 16 | 26 | 17 | 34 | 1 | 2 | 28 | 30 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (10) | (1) | - | - | (2) | (2) | - | - | - | (5) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 212 | 97 | 16 | 26 | 15 | 32 | 1 | 2 | 28 | 25 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 135,966 | 51,416 | 863 | 17,986 | 5,694 | 15,661 | 49 | 3,050 | 23,960 | 44,297 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 589 | 589 | - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾ |
| 84,550 | - | 863 | 17,986 | 5,694 | 15,661 | 49 | 3,050 | 23,960 | 44,297 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| 86,367 | - | 973 | 18,688 | 5,857 | 15,932 | 51 | 3,360 | 24,033 | 44,866 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 500 | - | - | 129 | 41 | 235 | - | - | 7 | 95 | יתרת חובות פגומים |
| 232 | - | - | - | 2 | 30 | - | - | 172 | 200 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 128,292 | 10,081 | 26,787 | 10,755 | 5,228 | 18,350 | 7,674 | 161 | 763 | 49,417 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 114,658 | - | 26,730 | 9,578 | 4,861 | 17,630 | 7,666 | - | - | 48,193 | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 113,804 | - | 25,934 | 9,879 | 4,902 | 16,951 | 7,795 | - | - | 48,343 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 80,705 | 8,546 | 966 | 17,989 | 6,925 | 15,588 | 185 | 3,268 | 13,488 | 30,506 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 79,651 | 7,634 | 866 | 17,688 | 7,088 | 15,939 | 185 | 3,536 | 13,013 | 30,251 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 325,809 | - | 241,163 | 13,818 | 4,037 | 14,008 | 16,078 | - | - | 36,705 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| 520 | - | 2 | 78 | 41 | 143 | - | 3 | 77 | 256 | פיצול הכנסות רבית נטו |
| 91 | - | 15 | 5 | 4 | 19 | 8 | - | - | 40 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 23 | 31 | (1) | (2) | - | (2) | - | - | (2) | (3) | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות |
| 634 | 31 | 16 | 81 | 45 | 160 | 8 | 3 | 75 | 293 | - אחר |
| | | | | | | | | | | סך הכל הכנסות רבית, נטו |

(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.

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

ב. 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 | (51) | 2 | 37 | 71 | (2) | (281) | (58) | - מחיצוניים |
| 1,942 | 101 | 59 | 213 | 129 | 482 | 30 | 9 | 237 | 928 | - בינגזרי |
| 1,140 | 166 | 139 | 88 | 58 | 229 | 50 | 62 | 10 | 410 | סך הכנסות רבית, נטו |
| 3,082 | 267 | 198 | 301 | 187 | 711 | 80 | 71 | 247 | 1,338 | הכנסות שאינן מרבית |
| 92 | - | 2 | 9 | (6) | 38 | - | - | 2 | 49 | סך הכנסות |
| 2,000 | 45 | 140 | 123 | 88 | 471 | 48 | 41 | 116 | 1,085 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 990 | 222 | 56 | 169 | 105 | 202 | 32 | 30 | 129 | 204 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 357 | 78 | 20 | 64 | 40 | 72 | 11 | 10 | 46 | 72 | רווח לפני מסים |
| 633 | 144 | 36 | 105 | 65 | 130 | 21 | 20 | 83 | 132 | הפרשה למסים על הרווח |
| 39 | 39 | - | - | - | - | - | - | - | - | רווח לאחר מסים |
| 672 | 183 | 36 | 105 | 65 | 130 | 21 | 20 | 83 | 132 | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| (29) | (5) | - | - | (1) | (5) | - | (1) | - | (18) | רווח נקי: |
| 643 | 178 | 36 | 105 | 64 | 125 | 21 | 19 | 83 | 114 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 135,509 | 50,225 | 1,000 | 17,438 | 5,687 | 15,852 | 49 | 2,766 | 24,729 | 45,258 | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 605 | 605 | - | - | - | - | - | - | - | - | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 85,284 | - | 1,000 | 17,438 | 5,687 | 15,852 | 49 | 2,766 | 24,729 | 45,258 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 88,218 | - | 1,069 | 17,732 | 5,927 | 16,290 | 60 | 3,796 | 25,198 | 47,140 | מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾ |
| 654 | - | - | 310 | 32 | 193 | - | - | 7 | 119 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| 250 | - | - | - | - | 36 | - | - | 190 | 214 | יתרת חובות פגומים |
| 126,911 | 9,160 | 23,737 | 10,388 | 5,157 | 18,770 | 7,657 | 120 | 574 | 52,042 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 114,026 | - | 22,802 | 9,667 | 4,877 | 18,148 | 7,648 | - | - | 50,884 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 116,292 | - | 22,904 | 10,487 | 5,057 | 18,612 | 7,526 | - | - | 51,706 | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 79,711 | 7,529 | 1,066 | 17,212 | 6,924 | 15,282 | 208 | 3,136 | 13,694 | 31,490 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 80,494 | 7,719 | 1,405 | 17,034 | 6,864 | 15,680 | 220 | 3,893 | 13,642 | 31,572 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 317,152 | - | 232,048 | 13,464 | 3,903 | 15,614 | 16,813 | - | - | 35,310 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 1,528 | - | 8 | 204 | 116 | 422 | - | 9 | 243 | 778 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| 345 | - | 52 | 17 | 16 | 67 | 30 | - | - | 163 | פיצול הכנסות רבית נטו |
| 69 | 101 | (1) | (8) | (3) | (7) | - | - | (6) | (13) | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 1,942 | 101 | 59 | 213 | 129 | 482 | 30 | 9 | 237 | 928 | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות |
| | | | | | | | | | | - אחר |
| | | | | | | | | | | סך הכל הכנסות רבית, נטו |

- (1) יתרת 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.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (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 | |
| 2,229 | 163 | 7 | 322 | 131 | 477 | 1 | 12 | 522 | 1,128 | הכנסות רבית מחיצוניים |
| 396 | 23 | 55 | 61 | 19 | 52 | 35 | - | - | 151 | הוצאות רבית מחיצוניים |
| 1,833 | 140 | (48) | 261 | 112 | 425 | (34) | 12 | 522 | 977 | הכנסות רבית, נטו |
| - | (33) | 87 | (34) | 15 | 37 | 58 | (3) | (310) | (130) | - מחיצוניים |
| 1,833 | 107 | 39 | 227 | 127 | 462 | 24 | 9 | 212 | 847 | סך הכנסות רבית, נטו |
| 1,257 | 251 | 143 | 87 | 60 | 235 | 47 | 66 | 11 | 434 | הכנסות שאינן מרבית |
| 3,090 | 358 | 182 | 314 | 187 | 697 | 71 | 75 | 223 | 1,281 | סך הכנסות |
| 130 | - | - | 23 | 6 | 59 | - | (1) | 4 | 42 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 2,093 | 57 | 122 | 146 | 86 | 489 | 53 | 47 | 104 | 1,140 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 867 | 301 | 60 | 145 | 95 | 149 | 18 | 29 | 115 | 99 | רווח לפני מסים |
| 302 | 93 | 22 | 54 | 35 | 55 | 7 | 11 | 42 | 36 | הפרשה למסים על הרווח |
| 565 | 208 | 38 | 91 | 60 | 94 | 11 | 18 | 73 | 63 | רווח לאחר מסים |
| 28 | 28 | - | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי: |
| 593 | 236 | 38 | 91 | 60 | 94 | 11 | 18 | 73 | 63 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (25) | (3) | - | - | (3) | (4) | - | (1) | - | (15) | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 568 | 233 | 38 | 91 | 57 | 90 | 11 | 17 | 73 | 48 | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 135,094 | 52,372 | 683 | 17,634 | 5,708 | 15,297 | 51 | 2,898 | 23,436 | 43,349 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 579 | 579 | - | - | - | - | - | - | - | - | מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾ |
| 82,722 | - | 683 | 17,634 | 5,708 | 15,297 | 51 | 2,898 | 23,436 | 43,349 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| 86,367 | - | 973 | 18,688 | 5,857 | 15,932 | 51 | 3,360 | 24,033 | 44,866 | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 500 | - | - | 129 | 41 | 235 | - | - | 7 | 95 | יתרת חובות פגומים |
| 232 | - | - | - | 2 | 30 | - | - | 172 | 200 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 127,006 | 10,193 | 26,661 | 11,007 | 5,188 | 17,780 | 7,708 | 137 | 685 | 48,469 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 113,570 | - | 26,610 | 9,954 | 4,865 | 17,076 | 7,700 | - | - | 47,365 | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 113,804 | - | 25,934 | 9,879 | 4,902 | 16,951 | 7,795 | - | - | 48,343 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 79,601 | 8,142 | 946 | 18,159 | 6,907 | 15,278 | 187 | 3,104 | 12,700 | 29,982 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 79,651 | 7,634 | 866 | 17,688 | 7,088 | 15,939 | 185 | 3,536 | 13,013 | 30,251 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 325,609 | - | 240,569 | 15,512 | 3,919 | 13,590 | 15,696 | - | - | 36,323 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| 1,516 | - | 6 | 223 | 118 | 420 | - | 9 | 221 | 749 | פיצול הכנסות רבית נטו |
| 251 | - | 34 | 16 | 13 | 51 | 24 | - | - | 113 | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 66 | 107 | (1) | (12) | (4) | (9) | - | - | (9) | (15) | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות |
| 1,833 | 107 | 39 | 227 | 127 | 462 | 24 | 9 | 212 | 847 | סך הכל הכנסות רבית, נטו |

(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.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (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 | |
| 3,001 | 236 | 14 | 358 | 191 | 677 | 1 | 16 | 685 | 1,524 | הכנסות רבית מחיצוניים |
| 515 | 34 | 59 | 65 | 34 | 106 | 34 | - | - | 183 | הוצאות רבית מחיצוניים |
| 2,486 | 202 | (45) | 293 | 157 | 571 | (33) | 16 | 685 | 1,341 | הכנסות רבית, נטו |
| - | (49) | 107 | 4 | 20 | 48 | 66 | (3) | (400) | (196) | - מחיצוניים |
| 2,486 | 153 | 62 | 297 | 177 | 619 | 33 | 13 | 285 | 1,145 | - בינמגזרי |
| 1,637 | 283 | 194 | 119 | 81 | 321 | 62 | 89 | 15 | 577 | סך הכנסות רבית, נטו |
| 4,123 | 436 | 256 | 416 | 258 | 940 | 95 | 102 | 300 | 1,722 | הכנסות שאינן מרבית |
| 166 | - | 1 | 35 | 8 | 55 | - | - | 4 | 67 | סך הכנסות |
| 2,819 | 72 | 178 | 188 | 120 | 653 | 63 | 60 | 140 | 1,545 | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 1,138 | 364 | 77 | 193 | 130 | 232 | 32 | 42 | 156 | 110 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 408 | 118 | 29 | 72 | 49 | 87 | 12 | 15 | 58 | 41 | רווח לפני מסים |
| 730 | 246 | 48 | 121 | 81 | 145 | 20 | 27 | 98 | 69 | הפרשה למסים על הרווח |
| 37 | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | רווח לאחר מסים |
| 767 | 283 | 48 | 121 | 81 | 145 | 20 | 27 | 98 | 69 | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| (34) | (5) | - | - | (4) | (5) | - | (2) | - | (20) | רווח נקי: |
| 733 | 278 | 48 | 121 | 77 | 140 | 20 | 25 | 98 | 49 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 135,312 | 51,675 | 764 | 17,855 | 5,739 | 15,426 | 51 | 2,921 | 23,625 | 43,802 | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 585 | 585 | - | - | - | - | - | - | - | - | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 83,637 | - | 764 | 17,855 | 5,739 | 15,426 | 51 | 2,921 | 23,625 | 43,802 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 85,160 | - | 934 | 17,052 | 5,816 | 15,948 | 51 | 3,320 | 24,319 | 45,359 | מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾ |
| 467 | - | - | 114 | 35 | 218 | - | - | 6 | 100 | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾ |
| 243 | - | - | - | 5 | 23 | - | - | 185 | 215 | יתרת חובות פגומים |
| 127,059 | 10,415 | 26,042 | 11,042 | 5,230 | 17,848 | 7,676 | 70 | 695 | 48,806 | יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום |
| 113,348 | - | 25,984 | 9,981 | 4,907 | 17,127 | 7,667 | - | - | 47,682 | יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾ |
| 111,697 | - | 21,187 | 9,212 | 5,167 | 17,802 | 8,029 | - | - | 50,300 | מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾ |
| 79,317 | 7,490 | 1,079 | 17,925 | 6,958 | 15,474 | 189 | 3,401 | 12,811 | 30,202 | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 79,137 | 7,171 | 1,554 | 16,395 | 7,089 | 16,136 | 190 | 3,528 | 13,202 | 30,602 | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ |
| 327,741 | - | 243,650 | 15,054 | 3,922 | 13,444 | 15,501 | - | - | 36,170 | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾ |
| 2,035 | - | 12 | 292 | 164 | 560 | - | 13 | 298 | 1,007 | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾ |
| 355 | - | 51 | 21 | 19 | 72 | 33 | - | - | 159 | פיצול הכנסות רבית נטו |
| 96 | 153 | (1) | (16) | (6) | (13) | - | - | (13) | (21) | - מרווח מפעילות מתן אשראי |
| 2,486 | 153 | 62 | 297 | 177 | 619 | 33 | 13 | 285 | 1,145 | - מרווח מפעילות קבלת פקדונות |
| | | | | | | | | | | - אחר |
| | | | | | | | | | | סך הכל הכנסות רבית, נטו |

(1) יתרת 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.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במילוני 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 28 בדוחות הכספיים לשנת 2018.

החל משנת 2019, נוסף מגזר חטיבה בנקאית - לקוחות פרטיים הכולל את מכלול הפעילויות של לקוחות הבנקאות הפרטית ומשקי הבית בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י בעלי מאפיינים דומים.

החל משנת 2019 מגזר חברות בנות כולל את תוצאות הפעילות של החברה הבת מסד (בשנת 2018 ובתקופה המקבילה אשתקד כולל גם את אוצר החייל).

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

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|----------|------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------|---|
| סך הכל | התאמות | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת נכסי לקוחות | חטיבה עסקית | | | חטיבה בנקאית | | | |
| | | | | | אחר | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר | לקוחות פרטיים | משכנתאות | |
| 642 | (143) | 62 | 24 | 113 | 8 | 73 | 103 | 118 | 199 | 85 | הכנסות רבית, נטו |
| 391 | (168) | 22 | 63 | 191 | 8 | 23 | 50 | 56 | 142 | 4 | הכנסות שאינן מרבית |
| 1,033 | (311) | 84 | 87 | 304 | 16 | 96 | 153 | 174 | 341 | 89 | סך כל ההכנסות |
| 33 | (23) | 1 | - | 2 | - | 6 | 20 | 19 | 8 | - | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 649 | (178) | 49 | 17 | 169 | 13 | 44 | 59 | 114 | 319 | 43 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 351 | (110) | 34 | 70 | 133 | 3 | 46 | 74 | 41 | 14 | 46 | רווח לפני מסים |
| 119 | (34) | 12 | 21 | 42 | 1 | 15 | 30 | 13 | 5 | 14 | הפרשה למסים על הרווח |
| 232 | (76) | 22 | 49 | 91 | 2 | 31 | 44 | 28 | 9 | 32 | רווח לאחר מסים |
| 15 | - | - | 15 | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | | | | רווח נקי |
| 247 | (76) | 22 | 64 | 91 | 2 | 31 | 44 | 28 | 9 | 32 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (11) | - | (11) | - | - | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 236 | (76) | 11 | 64 | 91 | 2 | 31 | 44 | 28 | 9 | 32 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 134,921 | (9,259) | 6,731 | 47,416 | 5,434 | 500 | 9,287 | 21,511 | 10,019 | 18,311 | 24,971 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 88,218 | (9,427) | 5,064 | - | 5,954 | 507 | 9,455 | 22,209 | 9,976 | 19,411 | 25,069 | אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 116,292 | (99,734) | 6,874 | - | 110,379 | 3,976 | 5,008 | 17,297 | 15,603 | 56,889 | - | פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|--|----------|------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------|---|
| סך הכל | התאמות | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת נכסי לקוחות | חטיבה עסקית | | | חטיבה בנקאית | | | |
| | | | | | אחר | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר | לקוחות פרטיים | משכנתאות | |
| 634 | (111) | 174 | 28 | 79 | 11 | 60 | 102 | 213 | 78 | 78 | הכנסות רבית, נטו |
| 432 | (151) | 90 | 95 | 161 | 6 | 18 | 47 | 162 | 162 | 4 | הכנסות שאינן מרבית |
| 1,066 | (262) | 264 | 123 | 240 | 17 | 78 | 149 | 375 | 375 | 82 | סך כל ההכנסות |
| 49 | 3 | 9 | - | 3 | - | 9 | 4 | 22 | 22 | (1) | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 701 | (181) | 218 | 12 | 181 | 11 | 40 | 58 | 332 | 332 | 30 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 316 | (84) | 37 | 111 | 56 | 6 | 29 | 87 | 21 | 21 | 53 | רווח לפני מסים |
| 103 | (32) | 13 | 25 | 22 | 2 | 12 | 33 | 8 | 8 | 20 | הפרשה למסים על הרווח |
| 213 | (52) | 24 | 86 | 34 | 4 | 17 | 54 | 13 | 13 | 33 | רווח לאחר מסים |
| 9 | - | - | 9 | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| | | | | | | | | | | | רווח נקי |
| 222 | (52) | 24 | 95 | 34 | 4 | 17 | 54 | 13 | 13 | 33 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (10) | - | (10) | - | - | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 212 | (52) | 14 | 95 | 34 | 4 | 17 | 54 | 13 | 13 | 33 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 135,966 | (9,500) | 26,297 | 43,078 | 5,414 | 534 | 7,813 | 21,277 | 17,119 | 23,934 | 23,934 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 86,367 | (10,509) | 18,457 | - | 6,350 | 552 | 7,952 | 22,275 | 17,233 | 24,057 | 24,057 | אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 113,804 | (80,796) | 25,179 | - | 90,225 | 2,316 | 4,717 | 21,197 | 50,966 | 50,966 | - | פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|---|----------|------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------|--|
| סך הכל | התאמות | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת נכסי לקוחות | חטיבה עסקית | | | חטיבה בנקאית | | | |
| | | | | | אחר | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר | לקוחות פרטיים | משכנתאות | |
| 1,942 | (428) | 183 | 86 | 351 | 25 | 215 | 317 | 338 | 610 | 245 | הכנסות רבית, נטו |
| 1,140 | (496) | 67 | 168 | 563 | 21 | 62 | 146 | 156 | 442 | 11 | הכנסות שאינן מרבית |
| 3,082 | (924) | 250 | 254 | 914 | 46 | 277 | 463 | 494 | 1,052 | 256 | סך כל ההכנסות |
| 92 | (42) | 6 | - | - | 5 | 33 | (9) | 49 | 49 | 1 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 2,000 | (567) | 148 | 43 | 568 | 36 | 137 | 195 | 349 | 969 | 122 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 990 | (315) | 96 | 211 | 346 | 5 | 107 | 277 | 96 | 34 | 133 | רווח לפני מסים |
| 357 | (108) | 34 | 73 | 120 | 2 | 37 | 108 | 33 | 12 | 46 | הפרשה למסים על הרווח |
| 633 | (207) | 62 | 138 | 226 | 3 | 70 | 169 | 63 | 22 | 87 | רווח לאחר מסים |
| 39 | - | - | 39 | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| 672 | (207) | 62 | 177 | 226 | 3 | 70 | 169 | 63 | 22 | 87 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (29) | - | (29) | - | - | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 643 | (207) | 33 | 177 | 226 | 3 | 70 | 169 | 63 | 22 | 87 | המיוחס לבעלי מניות הבנק |
| 135,509 | (9,711) | 6,861 | 48,112 | 5,812 | 496 | 9,213 | 22,103 | 9,799 | 18,197 | 24,627 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 88,218 | (9,427) | 5,064 | - | 5,954 | 507 | 9,455 | 22,209 | 9,976 | 19,411 | 25,069 | אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 116,292 | (99,734) | 6,874 | - | 110,379 | 3,976 | 5,008 | 17,297 | 15,603 | 56,889 | - | פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | | | | | | |
|---|----------|------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--|---|
| סך הכל | התאמות | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת נכסי לקוחות | חטיבה עסקית | | | חטיבה בנקאית | | | |
| | | | | | אחר | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר | לקוחות פרטיים | משכנתאות | |
| 1,833 | (314) | 508 | 71 | 222 | 25 | 180 | 291 | 629 | 221 | הכנסות רבית, נטו | |
| 1,257 | (465) | 326 | 170 | 498 | 22 | 57 | 154 | 484 | 11 | הכנסות שאינן מרבית | |
| 3,090 | (779) | 834 | 241 | 720 | 47 | 237 | 445 | 1,113 | 232 | סך כל ההכנסות | |
| 130 | (2) | 31 | - | - | - | 27 | 4 | 67 | 3 | הוצאות בגין הפסדי אשראי | |
| 2,093 | (547) | 607 | 34 | 538 | 34 | 122 | 198 | 1,015 | 92 | הוצאות תפעוליות ואחרות | |
| 867 | (230) | 196 | 207 | 182 | 13 | 88 | 243 | 31 | 137 | רווח לפני מסים | |
| 302 | (97) | 71 | 62 | 70 | 5 | 34 | 93 | 12 | 52 | הפרשה למסים על הרווח | |
| 565 | (133) | 125 | 145 | 112 | 8 | 54 | 150 | 19 | 85 | רווח לאחר מסים | |
| 28 | - | - | 28 | - | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| 593 | (133) | 125 | 173 | 112 | 8 | 54 | 150 | 19 | 85 | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | |
| (25) | - | (25) | - | - | - | - | - | - | - | - | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 568 | (133) | 100 | 173 | 112 | 8 | 54 | 150 | 19 | 85 | המיוחס לבעלי מניות הבנק | |
| 135,094 | (9,522) | 25,783 | 44,312 | 5,392 | 504 | 7,703 | 20,723 | 16,701 | 23,498 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ | |
| 86,367 | (10,509) | 18,457 | - | 6,350 | 552 | 7,952 | 22,275 | 17,233 | 24,057 | אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח | |
| 113,804 | (80,796) | 25,179 | - | 90,225 | 2,316 | 4,717 | 21,197 | 50,966 | - | פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח | |

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | | | | | |
|---|----------|------------|--------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|----------|---|
| | | | | | חטיבה עסקית | | | חטיבה בנקאית | | |
| סך הכל | התאמות | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת נכסי לקוחות | חטיבה עסקית | | | חטיבה בנקאית | | |
| | | | | | אחר | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר | משכנתאות | מס |
| 2,486 | (431) | 685 | 100 | 318 | 31 | 243 | 396 | 849 | 295 | הכנסות רבית, נטו |
| 1,637 | (631) | 416 | 195 | 673 | 31 | 77 | 211 | 650 | 15 | הכנסות שאינן מרבית |
| 4,123 | (1,062) | 1,101 | 295 | 991 | 62 | 320 | 607 | 1,499 | 310 | סך כל ההכנסות |
| 166 | (13) | 49 | - | (1) | - | 24 | 4 | 102 | 1 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי |
| 2,819 | (746) | 808 | 49 | 728 | 47 | 166 | 260 | 1,382 | 125 | הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 1,138 | (303) | 244 | 246 | 264 | 15 | 130 | 343 | 15 | 184 | רווח לפני מסים |
| 408 | (127) | 84 | 79 | 103 | 6 | 51 | 134 | 6 | 72 | הפרשה למסים על הרווח |
| 730 | (176) | 160 | 167 | 161 | 9 | 79 | 209 | 9 | 112 | רווח לאחר מסים |
| 37 | - | - | 37 | - | - | - | - | - | - | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס |
| 767 | (176) | 160 | 204 | 161 | 9 | 79 | 209 | 9 | 112 | רווח נקי |
| (34) | - | (34) | - | - | - | - | - | - | - | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 733 | (176) | 126 | 204 | 161 | 9 | 79 | 209 | 9 | 112 | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| 135,312 | (9,741) | 25,933 | 43,598 | 5,725 | 512 | 7,802 | 21,014 | 16,795 | 23,674 | יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾ |
| 85,160 | (10,344) | 18,316 | - | 6,121 | 516 | 8,060 | 20,905 | 17,285 | 24,301 | אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח |
| 111,697 | (81,275) | 26,139 | - | 87,150 | 2,341 | 5,088 | 18,818 | 53,436 | - | פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח |

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|-------|-------|--|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיור | מסחרי | |
| 860 | - | 860 | 252 | 117 | 491 | תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות |
| 55 | - | 55 | 12 | - | 43 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה |
| (83) | - | (83) | (32) | - | (51) | הוצאות בגין הפסדי אשראי |
| 51 | - | 51 | 20 | 1 | 30 | - מחיקות חשבונאיות |
| (32) | - | (32) | (12) | 1 | (21) | - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות |
| 883 | - | 883 | 252 | 118 | 513 | מחיקות חשבונאיות, נטו |
| | | | | | | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | | |
| 74 | - | 74 | 11 | - | 63 | יתרת ההפרשה לתחילת תקופה |
| (6) | - | (6) | - | - | (6) | קיטון בהפרשה |
| 68 | - | 68 | 11 | - | 57 | יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |
| 951 | - | 951 | 263 | 118 | 570 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים |

(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⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

| לתשעת החודשים שנתיימו 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 |
| תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות | | | | | |
| 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 | | | | | |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת ההפרשה לתחילת שנה | | | | | |
| קיטון 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 |

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|---|---------------|--------------|----------|--------|-------|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי |
| 838 | - | 838 | 252 | 115 | 471 |
| 123 | - | 123 | 40 | 4 | 79 |
| (218) | - | (218) | (94) | (2) | (122) |
| 140 | - | 140 | 54 | 1 | 85 |
| (78) | - | (78) | (40) | (1) | (37) |
| 883 | - | 883 | 252 | 118 | 513 |
| תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות | | | | | |
| 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 | | | | | |
| תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| יתרת ההפרשה לתחילת שנה | | | | | |
| גידול (קיטון) בהפרשה | | | | | |
| יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים | | | | | |
| 61 | - | 61 | 13 | - | 48 |
| 7 | - | 7 | (2) | - | 9 |
| 68 | - | 68 | 11 | - | 57 |
| 951 | - | 951 | 263 | 118 | 570 |

(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⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

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

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|---------------|--------------|----------|--------|----------------------|---|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי ⁽³⁾ | |
| 39,539 | 2,569 | 36,970 | 294 | - | 36,676 | יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾: |
| 49,397 | - | 49,397 | 20,288 | 24,033 | 5,076 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 24,335 | - | 24,335 | - | 24,033 | 302 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 88,936 | 2,569 | 86,367 | 20,582 | 24,033 | 41,752 | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור |
| | | | | | | סך הכל חובות |
| 478 | - | 478 | 28 | - | 450 | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾: |
| 405 | - | 405 | 224 | 118 | 63 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 119 | - | 119 | - | (2)118 | 1 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 883 | - | 883 | 252 | 118 | 513 | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור |
| | | | | | | סך הכל הפרשה להפסדי אשראי |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | |
|------------------------|---------------|--------------|----------|--------|----------------------|---|
| סך הכל | בנקים וממשלות | אשראי לציבור | | | | |
| | | סך הכל | פרטי אחר | לדיוור | מסחרי ⁽³⁾ | |
| 38,883 | 3,616 | 35,267 | 306 | - | 34,961 | יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾: |
| 49,893 | - | 49,893 | 20,476 | 24,319 | 5,098 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 24,621 | - | 24,621 | - | 24,312 | 309 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 88,776 | 3,616 | 85,160 | 20,782 | 24,319 | 40,059 | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור |
| | | | | | | סך הכל חובות |
| 450 | - | 450 | 30 | - | 420 | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾: |
| 418 | - | 418 | 230 | 119 | 69 | שנבדקו על בסיס פרטני |
| 121 | - | 121 | - | (2)119 | 2 | שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 868 | - | 868 | 260 | 119 | 489 | 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 88 מיליון ש"ח (30.9.18 - 85 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 85 מיליון ש"ח).
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלואות לדיוור בסך 2,806 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה (30.9.18 - 2,826 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 2,875 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

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

- (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 לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות 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 118 מיליון ש"ח (30.9.18 - 145 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 160 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 20 מיליון ש"ח (30.9.18 - 3 מיליון ש"ח, 31.12.18 - 6 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין 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⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | |
|---|--|----------------------------|-------------------------|--------------------|-------------|---------------------------------------|
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾ | סך הכל | בעייתיים ⁽²⁾ | | לא בעייתיים | |
| | | | פגומים ⁽³⁾ | לא פגומים | | |
| 12 | 6 | 4,603 | 47 | 33 | 4,523 | פעילות לווים בישראל |
| 12 | 1 | 5,117 | 32 | 17 | 5,068 | ציבור - מסחרי |
| 3 | 1 | 8,440 | 2 | 14 | 8,424 | בינו ונדל"ן - בינו |
| 62 | 24 | 22,755 | 316 | 555 | 21,884 | בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 89 | 32 | 40,915 | 397 | 619 | 39,899 | שרותים פיננסיים |
| 237 | 172 | 24,033 | 7 | 192 ⁽⁶⁾ | 23,834 | מסחרי - אחר |
| 56 | 28 | 20,582 | 88 | 263 | 20,231 | סך הכל מסחרי |
| 382 | 232 | 85,530 | 492 | 1,074 | 83,964 | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור |
| - | - | 671 | - | - | 671 | אנשים פרטיים - אחר |
| - | - | 672 | - | - | 672 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| 382 | 232 | 86,873 | 492 | 1,074 | 85,307 | בנקים בישראל |
| | | | | | | ממשלת ישראל |
| | | | | | | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | - | בינו ונדל"ן |
| - | - | 837 | 8 | - | 829 | מסחרי אחר |
| - | - | 837 | 8 | - | 829 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| - | - | 837 | 8 | - | 829 | סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל |
| - | - | 1,226 | - | - | 1,226 | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| - | - | 2,063 | 8 | - | 2,055 | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 382 | 232 | 86,367 | 500 | 1,074 | 84,793 | סך הכל ציבור |
| - | - | 1,897 | - | - | 1,897 | סך הכל בנקים |
| - | - | 672 | - | - | 672 | סך הכל ממשלות |
| 382 | 232 | 88,936 | 500 | 1,074 | 87,362 | סך הכל |

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

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים

| חובות לא פגומים - מידע נוסף | | 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | לא בעייתיים |
|---|--|------------------------|-------------------------|--------|-----------|---------------------------------------|
| | | סך הכל | בעייתיים ⁽²⁾ | | לא פגומים | |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾ | בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾ | | פגומים ⁽³⁾ | פגומים | | פגומים |
| פעילות לווים בישראל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| | | | | | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| | | | | | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| | | | | | | שרותים פיננסיים |
| | | | | | | מסחרי - אחר |
| | | | | | | סך הכל מסחרי |
| | | | | | | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור |
| | | | | | | אנשים פרטיים - אחר |
| | | | | | | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| | | | | | | בנקים בישראל |
| | | | | | | ממשלת ישראל |
| | | | | | | סך הכל פעילות בישראל |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | | |
| ציבור - מסחרי | | | | | | |
| | | | | | | בינוי ונדל"ן |
| | | | | | | מסחרי אחר |
| | | | | | | סך הכל מסחרי |
| | | | | | | אנשים פרטיים |
| | | | | | | סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל |
| | | | | | | בנקים בחו"ל |
| | | | | | | ממשלות בחו"ל |
| | | | | | | סך הכל פעילות בחו"ל |
| | | | | | | סך הכל ציבור |
| | | | | | | סך הכל בנקים |
| | | | | | | סך הכל ממשלות |
| | | | | | | סך הכל |

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 מנטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מסווגים כחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מסווגים 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 הלוואות לדירור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | א. חובות פגומים והפרשה פרטנית |
|--------------------------------|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| ירתת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל ירתת ⁽²⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| 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 | סך הכל מסחרי |
| 8 | 7 | 7 | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 214 | 112 | 12 | 27 | 100 | אנשים פרטיים - אחר |
| 4,919 | 646 | 77 | 182 | 569 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 4,919 | 646 | 77 | 182 | 569 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 23 | 8 | 8 | - | - | מסחרי אחר |
| 23 | 8 | 8 | - | - | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 23 | 8 | 8 | - | - | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| 23 | 8 | 8 | - | - | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 4,942 | 654 | 85 | 182 | 569 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 4,942 | 654 | 85 | 182 | 569 | סך הכל |
| | | | | | מזה: |
| | 611 | 42 | 182 | 569 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 239 | 25 | 68 | 214 | 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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|--------------------------------|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| יתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים | יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | יתרת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | יתרת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | |
| | | | | | א. חובות פגומים והפרשה פרטנית |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| 906 | 47 | 15 | 13 | 32 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 684 | 32 | 19 | 2 | 13 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 863 | 2 | - | 1 | 2 | שרותים פיננסיים |
| 1,698 | 316 | 32 | 132 | 284 | מסחרי - אחר |
| 4,151 | 397 | 66 | 148 | 331 | סך הכל מסחרי |
| 7 | 7 | 7 | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 190 | 88 | 8 | 17 | 80 | אנשים פרטיים - אחר |
| 4,348 | 492 | 81 | 165 | 411 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 4,348 | 492 | 81 | 165 | 411 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 68 | 8 | 8 | - | - | מסחרי אחר |
| 68 | 8 | 8 | - | - | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 68 | 8 | 8 | - | - | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| 68 | 8 | 8 | - | - | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 4,416 | 500 | 89 | 165 | 411 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 4,416 | 500 | 89 | 165 | 411 | סך הכל |
| | | | | | מזה: |
| | 428 | 32 | 164 | 396 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 231 | 35 | 56 | 196 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--------------------------------|---|---|----------------------------------|--|---------------------------------------|
| יורת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יורת ⁽²⁾ חובות פגומים | יורת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | יורת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | יורת ⁽²⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾ | |
| | | | | | א. חובות פגומים והפרשה פרטנית |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| 869 | 38 | 13 | 10 | 25 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 700 | 23 | 18 | 1 | 5 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 896 | 1 | - | - | 1 | שירותים פיננסיים |
| 1,700 | 297 | 24 | 110 | 273 | מסחרי - אחר |
| 4,165 | 359 | 55 | 121 | 304 | סך הכל מסחרי |
| 6 | 6 | 6 | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 192 | 94 | 8 | 23 | 86 | אנשים פרטיים - אחר |
| 4,363 | 459 | 69 | 144 | 390 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 4,363 | 459 | 69 | 144 | 390 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 70 | 8 | 8 | - | - | מסחרי אחר |
| 70 | 8 | 8 | - | - | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 70 | 8 | 8 | - | - | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| 70 | 8 | 8 | - | - | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 4,433 | 467 | 77 | 144 | 390 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 4,433 | 467 | 77 | 144 | 390 | סך הכל |
| | | | | | מזה: |
| | 406 | 27 | 144 | 379 | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| | 233 | 33 | 68 | 200 | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים |

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| שלוש החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------|-----------------------------------|--|
| 2018 | | | 2019 | | |
| (לא מבוקר) | | | | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾ | יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾ | יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ |
| - | - | 48 | - | - | 34 |
| 1 | 1 | 26 | - | - | 20 |
| - | - | 2 | - | - | 4 |
| - | - | 310 | - | - | 434 |
| 1 | 1 | 386 | - | - | 492 |
| - | - | 10 | - | - | 6 |
| - | 1 | 88 | - | - | 110 |
| 1 | 2 | 484 | - | - | 608 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 1 | 2 | 484 | - | - | 608 |
| ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית | | | | | |
| פעילות לווים בישראל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | | | |
| שרותים פיננסיים | | | | | |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | | | |
| אנשים פרטיים - אחר | | | | | |
| סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | | | |
| בנקים בישראל | | | | | |
| ממשלת ישראל | | | | | |
| סך הכל פעילות בישראל | | | | | |
| פעילות לווים בחו"ל | | | | | |
| ציבור-מסחרי | | | | | |
| בינוי ונדל"ן - בינוי | | | | | |
| מסחרי - אחר | | | | | |
| סך הכל מסחרי | | | | | |
| אנשים פרטיים | | | | | |
| סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | | | |
| בנקים בחו"ל | | | | | |
| ממשלות בחו"ל | | | | | |
| סך הכל פעילות בחו"ל | | | | | |
| סך הכל ציבור | | | | | |
| סך הכל בנקים | | | | | |
| סך הכל ממשלות | | | | | |
| 1 | 2 ⁽⁴⁾ | 492 | - | - ⁽⁴⁾ | 616 |
| סך הכל | | | | | |

- (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 2019 (לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 - 10 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) | | | | | |
|--|---|---|-----------------------------------|---|---|
| 2018 | | | 2019 | | |
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾ | יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ | מזה: נרשמו על בסיס מזומן | הכנסות רבית שנרשמו ⁽³⁾ | יתרה של חובות פגומים ⁽²⁾ |
| | | | | | ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור-מסחרי |
| - | - | 48 | - | - | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 1 | 1 | 36 | - | - | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| - | - | 2 | - | - | שרותים פיננסיים |
| - | 1 | 326 | - | 1 | מסחרי - אחר |
| 1 | 2 | 412 | - | 1 | סך הכל מסחרי |
| - | - | 8 | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור |
| 1 | 2 | 88 | - | 1 | אנשים פרטיים - אחר |
| 2 | 4 | 508 | - | 2 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 2 | 4 | 508 | - | 2 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור-מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| - | - | 8 | - | - | מסחרי - אחר |
| - | - | 8 | - | - | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| - | - | 8 | - | - | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| - | - | 8 | - | - | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 2 | 4 | 516 | - | 2 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 2 | ⁽⁴⁾ 4 | 516 | - | ⁽⁴⁾ 2 | סך הכל |

(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 21 מיליון ש"ח לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 - 28 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | |
|----------------------------|-------------------------------|--|--|------------------------|---------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| סך הכל ⁽³⁾ | צובר ⁽²⁾ לא בפיגור | צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות רבית | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| 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 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור |
| 99 | 28 | - | - | 71 | אנשים פרטיים - אחר |
| 231 | 58 | - | - | 173 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 231 | 58 | - | - | 173 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 8 | - | - | - | 8 | מסחרי אחר |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 239 | 58 | - | - | 181 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 239 | 58 | - | - | 181 | סך הכל |

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש |
|----------------------------|-------------------------------|---|---|------------------------|---------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| סך הכל ⁽³⁾ | צובר לא בפיגור ⁽²⁾ | צובר של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽²⁾ בפיגור | צובר של 90 ימים או יותר ⁽²⁾ בפיגור | שאינו צובר הכנסות רבית | |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| 9 | 7 | - | - | 2 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 8 | 6 | - | - | 2 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 2 | - | - | - | 2 | שרותים פיננסיים |
| 127 | 15 | - | - | 112 | מסחרי - אחר |
| 146 | 28 | - | - | 118 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור |
| 77 | 22 | - | - | 55 | אנשים פרטיים - אחר |
| 223 | 50 | - | - | 173 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 223 | 50 | - | - | 173 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 8 | - | - | - | 8 | מסחרי אחר |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 231 | 50 | - | - | 181 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 231 | 50 | - | - | 181 | סך הכל |

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש |
|------------------------|-------------------------------|--|---|------------------------|---------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה | | | | | |
| סך הכל ⁽³⁾ | צובר ⁽²⁾ לא בפיגור | צובר ⁽²⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים | צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות רבית | |
| | | | | | פעילות לווים בישראל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| 11 | 5 | - | - | 6 | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| 6 | 4 | - | - | 2 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| 1 | - | - | - | 1 | שרותים פיננסיים |
| 124 | 16 | - | - | 108 | מסחרי - אחר |
| 142 | 25 | - | - | 117 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 83 | 24 | - | - | 59 | אנשים פרטיים - אחר |
| 225 | 49 | - | - | 176 | סך הכל ציבור - פעילויות בישראל |
| - | - | - | - | - | בנקים בישראל |
| - | - | - | - | - | ממשלת ישראל |
| 225 | 49 | - | - | 176 | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | פעילות לווים בחו"ל |
| | | | | | ציבור - מסחרי |
| - | - | - | - | - | בינוי ונדל"ן |
| 8 | - | - | - | 8 | מסחרי אחר |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל מסחרי |
| - | - | - | - | - | אנשים פרטיים |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל |
| - | - | - | - | - | בנקים בחו"ל |
| - | - | - | - | - | ממשלות בחו"ל |
| 8 | - | - | - | 8 | סך הכל פעילות בחו"ל |
| 233 | 49 | - | - | 184 | סך הכל ציבור |
| - | - | - | - | - | סך הכל בנקים |
| - | - | - | - | - | סך הכל ממשלות |
| 233 | 49 | - | - | 184 | סך הכל |

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | |
|--|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) | | | | | |
| 2018 | | | 2019 | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים |
| 1 | 1 | 6 | 2 | 2 | 9 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | 4 | - | - | 2 |
| 14 | 14 | 69 | 14 | 14 | 76 |
| 15 | 15 | 79 | 16 | 16 | 87 |
| - | - | - | - | - | - |
| 12 | 13 | 278 | 17 | 17 | 363 |
| 27 | 28 | 357 | 33 | 33 | 450 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 27 | 28 | 357 | 33 | 33 | 450 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 27 | 28 | 357 | 33 | 33 | 450 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| 27 | 28 | 357 | 33 | 33 | 450 |

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל

בנקים בחו"ל

ממשלות בחו"ל

סך הכל פעילות בחו"ל

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל ממשלות

סך הכל

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו | | | | | | |
|---|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---|
| לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) | | | | | | |
| 2018 | | | 2019 | | | |
| יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מספר חוזים | |
| | | | | | | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך) |
| | | | | | | פעילות לזוים בישראל |
| | | | | | | ציבור-מסחרי |
| | | | | | | בינוי ונדל"ן - בינוי |
| | | | | | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן |
| | | | | | | שרותים פיננסיים |
| | | | | | | מסחרי - אחר |
| | | | | | | סך הכל מסחרי |
| | | | | | | אנשים פרטיים - הלואות לדיור |
| | | | | | | אנשים פרטיים - אחר |
| | | | | | | סך הכל ציבור - פעילות בישראל |
| | | | | | | בנקים בישראל |
| | | | | | | ממשלת ישראל |
| | | | | | | סך הכל פעילות בישראל |
| | | | | | | פעילות לזוים בחו"ל |
| | | | | | | ציבור-מסחרי |
| | | | | | | בינוי ונדל"ן |
| | | | | | | מסחרי - אחר |
| | | | | | | סך הכל מסחרי |
| | | | | | | אנשים פרטיים |
| | | | | | | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל |
| | | | | | | בנקים בחו"ל |
| | | | | | | ממשלות בחו"ל |
| | | | | | | סך הכל פעילות בחו"ל |
| | | | | | | סך הכל ציבור |
| | | | | | | סך הכל בנקים |
| | | | | | | סך הכל ממשלות |
| | | | | | | סך הכל |
| 2 | 2 | 14 | 4 | 4 | 24 | |
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | |
| 1 | 1 | 6 | - | - | - | |
| 52 | 52 | 198 | 53 | 53 | 258 | |
| 56 | 56 | 219 | 58 | 58 | 285 | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 37 | 38 | 835 | 51 | 51 | 1,075 | |
| 93 | 94 | 1,054 | 109 | 109 | 1,360 | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 93 | 94 | 1,054 | 109 | 109 | 1,360 | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 93 | 94 | 1,054 | 109 | 109 | 1,360 | |
| - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | |
| 93 | 94 | 1,054 | 109 | 109 | 1,360 | |

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾ | | | | | | | |
|--|----------------|------------|----------------|---|--|--|--|
| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר) | | | | | | | |
| 2018 | | 2019 | | | | | |
| מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | מספר חוזים | יתרת חוב רשומה | | | | |
| - | 7 | - | 4 | | | | |
| - | 1 | - | - | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| 8 | 52 | 9 | 57 | | | | |
| 8 | 60 | 9 | 64 | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| 4 | 175 | 6 | 190 | | | | |
| 12 | 235 | 15 | 251 | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| 12 | 235 | 15 | 251 | | | | |
| | | | | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך) | | | |
| | | | | פעילות לווים בישראל | | | |
| | | | | ציבור-מסחרי | | | |
| | | | | בינוי ונדל"ן - בינוי | | | |
| | | | | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | |
| | | | | שרותים פיננסיים | | | |
| | | | | מסחרי - אחר | | | |
| | | | | סך הכל מסחרי | | | |
| | | | | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | |
| | | | | אנשים פרטיים - אחר | | | |
| | | | | סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| | | | | בנקים בישראל | | | |
| | | | | ממשלת ישראל | | | |
| | | | | סך הכל פעילות בישראל | | | |
| | | | | פעילות לווים בחו"ל | | | |
| | | | | ציבור-מסחרי | | | |
| | | | | בינוי ונדל"ן | | | |
| | | | | מסחרי - אחר | | | |
| | | | | סך הכל מסחרי | | | |
| | | | | אנשים פרטיים | | | |
| | | | | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | |
| | | | | בנקים בחו"ל | | | |
| | | | | ממשלות בחו"ל | | | |
| | | | | סך הכל פעילות בחו"ל | | | |
| | | | | סך הכל ציבור | | | |
| | | | | סך הכל בנקים | | | |
| | | | | סך הכל ממשלות | | | |
| | | | | סך הכל | | | |
| 12 | 235 | 15 | 251 | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| - | - | - | - | | | | |
| 12 | 235 | 15 | 251 | | | | |

(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⁽¹⁾ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו⁽²⁾ | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|---|--|--|--|
| לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר | | | | | | | |
| (לא מבוקר) | | | | | | | |
| 2018 | | 2019 | | | | | |
| יתרת חוב | מספר חודים | יתרת חוב | מספר חודים | | | | |
| רשומה | | רשומה | | | | | |
| | | | | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך) | | | |
| | | | | פעילות לווים בישראל | | | |
| | | | | ציבור-מסחרי | | | |
| | | | | בינוי ונדל"ן - בינוי | | | |
| - | 16 | 2 | 13 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן | | | |
| - | 3 | - | - | שרותים פיננסיים | | | |
| 1 | 1 | - | 2 | מסחרי - אחר | | | |
| 13 | 110 | 17 | 125 | סך הכל מסחרי | | | |
| 14 | 130 | 19 | 140 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | | | |
| - | - | - | - | אנשים פרטיים - אחר | | | |
| 10 | 408 | 12 | 411 | סך הכל ציבור - פעילות בישראל | | | |
| 24 | 538 | 31 | 551 | בנקים בישראל | | | |
| - | - | - | - | ממשלת ישראל | | | |
| - | - | - | - | סך הכל פעילות בישראל | | | |
| 24 | 538 | 31 | 551 | פעילות לווים בחו"ל | | | |
| | | | | ציבור-מסחרי | | | |
| | | | | בינוי ונדל"ן | | | |
| - | - | - | - | מסחרי - אחר | | | |
| - | - | - | - | סך הכל מסחרי | | | |
| - | - | - | - | אנשים פרטיים | | | |
| - | - | - | - | סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל | | | |
| - | - | - | - | בנקים בחו"ל | | | |
| - | - | - | - | ממשלות בחו"ל | | | |
| - | - | - | - | סך הכל פעילות בחו"ל | | | |
| 24 | 538 | 31 | 551 | סך הכל ציבור | | | |
| - | - | - | - | סך הכל בנקים | | | |
| - | - | - | - | סך הכל ממשלות | | | |
| 24 | 538 | 31 | 551 | סך הכל | | | |

(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 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

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------|
| סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני | יתרת הלוואות לדיור | | |
| | מזה: רבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך הכל |
| 762 | 10,056 | 325 | 16,732 |
| 350 | 4,431 | 70 | 6,952 |
| - | 328 | 80 | 349 |
| 1,112 | 14,815 | 475 | 24,033 |

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------|
| סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני | יתרת הלוואות לדיור | | |
| | מזה: רבית משתנה | מזה: בולט ובלון | סך הכל |
| 899 | 10,126 | 287 | 16,859 |
| 411 | 4,487 | 71 | 7,078 |
| - | 362 | 108 | 382 |
| 1,310 | 14,975 | 466 | 24,319 |

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 ⁽¹⁾ | | | |
|--------------------------|------------|-----------|---------------------------|------------|--------------|---|
| 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | | 31 בדצמבר | 30 בספטמבר | | |
| 2018 | 2018 | 2019 | 2018 | 2018 | 2019 | |
| (מבוקר) | (לא מבוקר) | | (מבוקר) | (לא מבוקר) | | |
| | | | | | | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: |
| 1 | - | - | 281 | 134 | 290 | - אשראי תעודות |
| 8 | 8 | 9 | 881 | 818 | 878 | - ערבויות להבטחת אשראי |
| 5 | 9 | 5 | 2,716 | 2,726 | 2,547 | - ערבויות לרכשי דירות |
| 23 | 24 | 21 | 4,020 | 4,019 | 4,178 | - ערבויות והתחייבויות אחרות |
| - | - | - | 2,405 | 2,187 | 2,303 | - מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו |
| 11 | 13 | 13 | 9,568 | 8,882 | 9,100 | - מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| 7 | 4 | 4 | 5,273 | 4,726 | 4,571 | - התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן |
| 4 | 4 | 4 | 7,478 | 7,546 | 7,639 | - מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו |
| - | - | - | 248 | 222 | 270 | - מסגרות להשאלת ניירות ערך |
| - | - | - | 143 | 132 | 162 | - ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף |
| 5 | 6 | 4 | 1,406 | 1,523 | 1,148 | - התחייבויות להוצאת ערבויות |
| | | | | | | עסקאות בהן הסכום הנקוב אינו מייצג סיכון אשראי: |
| - | - | - | 80 | 74 | 93 | - ערבויות (כולל לבתי משפט בקשר לתביעות העלולות להתהוות בעקבות אירועים מסוימים) וכתבי שיפוי ⁽²⁾ |

(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 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 לפרוט 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 2018 (לא מבוקר) | | | | | | |
|----------------------------|-------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים (2) | מטבע חוץ (1) | | | מטבע ישראלי | |
| | | אחר | אירו | דולר ארה"ב | צמוד מדד | לא צמוד |
| 32,835 | - | 196 | 169 | 1,117 | 1 | 31,352 |
| 11,880 | 240 | 13 | 1,704 | 5,359 | 704 | 3,860 |
| 904 | - | - | - | - | - | 904 |
| 85,484 | 470 | 100 | 934 | 4,024 | 9,946 | 70,010 |
| 672 | - | - | - | 7 | 622 | 43 |
| 596 | 596 | - | - | - | - | - |
| 1,025 | 1,025 | - | - | - | - | - |
| 223 | 223 | - | - | - | - | - |
| 1,009 | 300 | 23 | 40 | 388 | 57 | 201 |
| 1,223 | 399 | 1 | 2 | 194 | 7 | 620 |
| 135,851 | 3,253 | 333 | 2,849 | 11,089 | 11,337 | 106,990 |
| 113,804 | 473 | 1,213 | 2,979 | 14,259 | 6,189 | 88,691 |
| 857 | - | 14 | 48 | 246 | - | 549 |
| 948 | - | 1 | 2 | 75 | 75 | 795 |
| 5,155 | - | - | - | - | 4,447 | 708 |
| 942 | 297 | 15 | 42 | 346 | 16 | 226 |
| 5,735 | 427 | 9 | 21 | 147 | 133 | 4,998 |
| 127,441 | 1,197 | 1,252 | 3,092 | 15,073 | 10,860 | 95,967 |
| 8,410 | 2,056 | (919) | (243) | (3,984) | 477 | 11,023 |
| - | - | 950 | 223 | 3,753 | (78) | (4,848) |
| - | - | - | (79) | 1 | - | 78 |
| - | - | 2 | 67 | 187 | - | (256) |
| 8,410 | 2,056 | 33 | (32) | (43) | 399 | 5,997 |
| - | - | - | (152) | 32 | - | 120 |
| - | - | 6 | (110) | 1,021 | - | (917) |

| |
|--|
| 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 2018 (מבוקר) | | | | | | |
|------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|------------|-------------|---------|
| סך הכל | פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾ | מטבע חוץ ⁽¹⁾ | | | מטבע ישראלי | |
| | | אחר | אירו | דולר ארה"ב | צמוד מדד | לא צמוד |
| 31,303 | - | 191 | 216 | 1,570 | - | 29,326 |
| 12,595 | 227 | 13 | 1,761 | 5,632 | 712 | 4,250 |
| 863 | - | - | - | - | - | 863 |
| 84,292 | 554 | 96 | 808 | 3,161 | 10,073 | 69,600 |
| 700 | - | - | - | 7 | 622 | 71 |
| 606 | 606 | - | - | - | - | - |
| 1,023 | 1,023 | - | - | - | - | - |
| 239 | 239 | - | - | - | - | - |
| 1,399 | 652 | 30 | 58 | 477 | 47 | 135 |
| 1,100 | 425 | 1 | 3 | 13 | 5 | 653 |
| 134,120 | 3,726 | 331 | 2,846 | 10,860 | 11,459 | 104,898 |
| 111,697 | 554 | 1,119 | 3,004 | 14,845 | 5,858 | 86,317 |
| 1,150 | - | 3 | 23 | 121 | - | 1,003 |
| 982 | - | 1 | 2 | 49 | 225 | 705 |
| 4,989 | - | - | - | - | 4,277 | 712 |
| 1,294 | 651 | 8 | 61 | 410 | 13 | 151 |
| 5,595 | 458 | 6 | 12 | 64 | 137 | 4,918 |
| 125,707 | 1,663 | 1,137 | 3,102 | 15,489 | 10,510 | 93,806 |
| 8,413 | 2,063 | (806) | (256) | (4,629) | 949 | 11,092 |
| - | - | 855 | 96 | 4,151 | 96 | (5,198) |
| - | - | 4 | 99 | 36 | - | (139) |
| - | - | 1 | 5 | 245 | - | (251) |
| 8,413 | 2,063 | 54 | (56) | (197) | 1,045 | 5,504 |
| - | - | 6 | 142 | 106 | - | (254) |
| - | - | (2) | 327 | 551 | - | (876) |

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 הצמדה.

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

| 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | |
|----------------------------|--------------------------|--------|-------|------------|
| סך הכל | שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | 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 |
| 135,685 | 86,773 | 41,294 | 7,618 | (3)134,638 |
| 116,067 | 30,428 | 81,823 | 3,816 | 116,292 |
| 468 | 15 | 453 | - | 464 |
| 376 | 58 | 313 | 5 | 368 |
| 3,772 | 170 | - | 3,602 | 3,690 |
| 1,298 | 13 | 887 | 398 | 1,298 |
| 4,776 | 4,226 | 380 | 170 | 4,778 |
| 126,757 | 34,910 | 83,856 | 7,991 | (3)126,890 |
| 32 | 32 | - | - | 32 |
| 923 | 923 | - | - | 923 |

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך⁽²⁾
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⁽⁴⁾

- (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 14.14-ב.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|-------|------------------------|
| שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | |
| סך הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | יתרה במאזן |
| 32,854 | 7 | 32,149 | 698 | 32,835 |
| 11,926 | 126 | 7,214 | 4,586 | 11,880 |
| 904 | - | 904 | - | 904 |
| 85,691 | 80,851 | 1,210 | 3,630 | 85,484 |
| 671 | 627 | 44 | - | 672 |
| 1,009 | 213 | 354 | 442 | 1,009 |
| 729 | 337 | - | 392 | 729 |
| 133,784 | 82,161 | 41,875 | 9,748 | ⁽³⁾ 133,513 |
| 113,180 | *29,441 | *80,972 | 2,767 | 113,804 |
| 872 | 19 | 853 | - | 857 |
| 955 | 65 | 315 | 575 | 948 |
| 5,311 | 694 | - | 4,617 | 5,155 |
| 942 | 16 | 483 | 443 | 942 |
| 4,558 | 2,628 | 1,210 | 720 | 4,560 |
| 125,818 | 32,863 | 83,833 | 9,122 | ⁽³⁾ 126,266 |
| נכסים פיננסיים | | | | |
| מזומנים ופקדונות בבנקים | | | | |
| ניירות ערך ⁽²⁾ | | | | |
| 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 | | | | |
| 31 | 31 | - | - | 31 |
| 1,125 | 1,125 | - | - | 1,125 |

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

* סווג מחדש. הוצג לאחר השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- (5) מזה: נכסים בסך 14,988 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,212 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-ד.
- (6) ההתחייבות מוצגת ברוטו ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | |
|--------------------------|--------|--------|--------|------------------------|
| שווי הוגן ⁽¹⁾ | | | | |
| סך הכל | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | יתרה במאזן |
| 31,322 | 8 | 30,634 | 680 | 31,303 |
| 12,627 | 135 | 7,575 | 4,917 | 12,595 |
| 863 | - | 863 | - | 863 |
| 84,110 | 79,543 | 1,167 | 3,400 | 84,292 |
| 699 | 623 | 76 | - | 700 |
| 1,399 | 252 | 342 | 805 | 1,399 |
| 591 | 165 | - | 426 | 591 |
| 131,611 | 80,726 | 40,657 | 10,228 | ⁽³⁾ 131,743 |
| 110,906 | 29,416 | 78,059 | 3,431 | 111,697 |
| 1,160 | 14 | 1,146 | - | 1,150 |
| 990 | 66 | 253 | 671 | 982 |
| 5,069 | 495 | - | 4,574 | 4,989 |
| 1,294 | 13 | 477 | 804 | 1,294 |
| 4,352 | 2,600 | 1,166 | 586 | 4,355 |
| 123,771 | 32,604 | 81,101 | 10,066 | ⁽³⁾ 124,467 |
| 32 | 32 | - | - | 32 |
| 1,109 | 1,109 | - | - | 1,109 |

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך⁽²⁾
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⁽⁴⁾

- (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 15,886 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,986 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 14.14-ב.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, 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 ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן 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 ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן 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 ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

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

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור 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 ורבות). 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 ההוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בקביעת שיעור רבית זה הבנק נעזר, בין היתר, גם בשיעור הרבית המשקף את סיכון האשראי המשמש אותו בעסקאותיו במועד הדיווח.

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 לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - 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 ההוגן 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.

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 ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיות האשראי של הצד הנגדי.

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

| 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 |
| | | | | | התחייבויות |
| 1,300 | - | 13 | 889 | 398 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 3,991 | - | - | - | 3,991 | אחר |
| 5,291 | - | 13 | 889 | 4,389 | סך כל ההתחייבויות |

| 30 בספטמבר 2018 (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) |
| 9,586 | - | - | 6,907 | 2,679 | נכסים |
| 371 | - | - | 47 | 324 | ניירות ערך זמינים למכירה |
| 1,009 | - | 213 | 354 | 442 | ניירות ערך למסחר |
| 4,022 | - | - | - | 4,022 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 14,988 | - | 213 | 7,308 | 7,467 | אחר |
| | | | | | סך כל הנכסים |
| | | | | | התחייבויות |
| 945 | - | 16 | 486 | 443 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4,062 | - | - | - | 4,062 | אחר |
| 5,007 | - | 16 | 486 | 4,505 | סך כל ההתחייבויות |

| 31 בדצמבר 2018 (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) |
| 10,124 | - | 1 | 7,250 | 2,873 | נכסים |
| 537 | - | - | 55 | 482 | ניירות ערך זמינים למכירה |
| 1,399 | - | 252 | 342 | 805 | ניירות ערך למסחר |
| 3,826 | - | - | - | 3,826 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 15,886 | - | 253 | 7,647 | 7,986 | אחר |
| | | | | | סך כל הנכסים |
| | | | | | התחייבויות |
| 1,297 | - | 13 | 480 | 804 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 4,689 | - | - | - | 4,689 | אחר |
| 5,986 | - | 13 | 480 | 5,493 | סך כל ההתחייבויות |

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| 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 |
| (11) | 37 | 37 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |

| 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | |
|--|------------------|-------|-------|-------|-----------------------------------|
| הפסדים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 | סך הכל שווי הוגן | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | |
| (5) | 47 | 47 | - | - | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון |

| 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | |
|--|------------------|-------|-------|-------|-----------------------------------|
| הפסדים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 | סך הכל שווי הוגן | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 | |
| (4) | 48 | 48 | - | - | 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 שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|--------|--|------------------------------|--------------------------------|
| רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019 | העברות ברוטו מתוך רמה 3 | העברות ברוטו אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 30 בינוי 2019 | |
| 147 | 257 | - | - | (233) | 19 | 318 | 153 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 3 | 13 | - | - | - | - | 4 | 17 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|--------|--|------------------------------|--------------------------------|
| רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018 | העברות ברוטו מתוך רמה 3 | העברות ברוטו אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 30 בינוי 2018 | |
| 43 | 213 | - | - | (508) | 17 | 345 | 359 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 1 | 16 | - | - | - | - | 1 | 17 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (לא מבוקר) | | | | | | | | |
|---|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|--------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019 | העברות ברוטו מתוך רמה 3 | העברות ברוטו אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 | |
| 153 | 257 | - | - | (633) | 48 | 590 | 252 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| (2) | 13 | - | - | (1) | - | (1) | 13 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|--------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018 | העברות ברוטו מתוך רמה 3 | העברות ברוטו אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 | |
| 62 | 213 | - | - | (1,570) | 51 | 1,456 | 276 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| - | 16 | - | - | (26) | - | - | 42 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------|--------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 | העברות ברוטו מתוך רמה 3 | העברות ברוטו אל רמה 3 | סילוקים | רכישות | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾ | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017 | |
| 118 | 252 | - | - | (2,101) | 66 | 2,011 | 276 | נכסים בגין מכשירים נגזרים |
| 2 | 13 | - | - | (27) | - | 2 | 42 | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |

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

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

| 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

| ליום 30 בספטמבר 2018 (לא מבוקר) | | | | |
|---------------------------------|----------------------|-----------|------------------------|--------------------------------|
| טווח | ממוצע משוקלל באחוזים | שווי הוגן | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח |
| (1.22)-0.00 | (1.01) | 23 | רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| 1.10-1.75 | 1.47 | 11 | סיכון אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים |
| (1.23)-(0.05) | (0.76) | 52 | 1. רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| 0.90-4.76 | 1.36 | 127 | 2. סיכון אשראי צד נגדי | |
| (0.53)-0.10 | 0.01 | 4 | רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| (1.23)-(0.05) | (0.65) | 12 | רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| | | 47 | | 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 2018 (מבוקר) | | | | |
|-----------------------------|----------------------|-----------|------------------------|--------------------------------|
| טווח | ממוצע משוקלל באחוזים | שווי הוגן | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח |
| (0.01)-(1.01) | (0.32) | 3 | רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| 1.10-1.55 | 1.49 | 9 | סיכון אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים |
| (0.04)-(1.40) | (0.67) | 44 | 1. רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| 0.90-4.76 | 1.30 | 196 | 2. סיכון אשראי צד נגדי | |
| (0.01)-(0.40) | (0.31) | 3 | רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| (0.04)-(1.40) | (0.57) | 10 | רביית צמודה למדד | היוון תזרימי מזומנים |
| | | 48 | 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 לעליית (קיטון) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
 - סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 15 - עדכון בדבר הסכמים קיבוציים

בבנק קיימים הסכמים קיבוציים הקובעים הצמדה של תנאי העסקה מסויימים של עובדי הבנק להסכמים שנחתמים בין הנהלת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "בל"ל") לבין ארגון עובדי בל"ל. ביום 29 ביולי 2019 פרסם בל"ל כי נחתם עם ארגון עובדי בל"ל הסכם קיבוצי מיוחד לשנים 2019-2022. מטעמי שמרנות, ובכפוף לתוצאות ההידברות על יישום ההסכם בבנק, נכללה הפרשה עבור תשעת החודשים הראשונים של השנה.

באור 16 - מטים על ההכנסה

בגין השנים 2013-2017 הוצאו לחברה בת של הבנק שומות מס הכנסה סופיות. עקב כך, רשם הבנק, ברבעון השלישי של השנה, הכנסות מטים שנים קודמות בסך של כ-15 מיליון ש"ח.