

## דוחות כספיים

59	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
60	דוח רווח והפסד
61	דוח על הרווח הכולל
62	מאזן
63	דוח על השינויים בהון
64	דוח על תזרימי המזומנים
66	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 31 במרס 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופת ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### **היקף הסקירה**

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

31 במאי 2020

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2019 (מבוקר)	2019 (לא מבוקר)		
3,085	727	715	2	הכנסות רבית
483	92	57	2	הוצאות רבית
2,602	635	658		הכנסות רבית, נטו
138	36	157	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,464	599	501		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				<b>הכנסות שאינן מרבית</b>
225	46	(3)	3	הכנסות(הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,286	320	368		עמלות
9	1	1		הכנסות אחרות
1,520	367	366		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,601	402	379		משכורות והוצאות נלוות
353	92	86		אחזקה ופחת בנינים וציוד
92	23	24		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
608	156	148		הוצאות אחרות
2,654	673	637		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,330	293	230		רווח לפני מסים
478	111	48		הפרשה למסים על הרווח
852	182	182		רווח לאחר מסים
51	10	(2)		חלק הבנק ברווח (הפסד) של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				<b>רווח נקי:</b>
903	192	180		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(9)	(9)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	183	171		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				<b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:</b>
8.62	1.82	1.70		רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

בשקלים חדשים

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
סמדר ברבר-צדיק  
מנהל כללי

  
יעקב בן-דוד  
מ"מ אג"ד הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 31 במאי 2020

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
903	192	<b>180</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(9)	<b>(9)</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	183	<b>171</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
101	66	<b>(247)</b>	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	(8)	<b>139</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
27	58	<b>(108)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(9)	(20)	<b>36</b>	השפעת המס המתייחס
18	38	<b>(72)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(2)	1	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	37	<b>(72)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
921	230	<b>108</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(36)	(10)	<b>(9)</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
885	220	<b>99</b>	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.

בבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

<b>31 בדצמבר</b>		<b>31 במרס</b>		<b>באור</b>	
<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)			
<b>נכסים</b>					
37,530	34,108	<b>41,933</b>			מזומנים ופקדונות בבנקים
10,995	11,338	<b>10,824</b>	5		ניירות ערך <sup>(4)</sup>
9	664	<b>82</b>			ניירות ערך שנשאלו
88,829	87,246	<b>91,075</b>	6,12		אשראי לציבור
(930)	(893)	<b>(1,047)</b>	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
87,899	86,353	<b>90,028</b>			אשראי לציבור, נטו
1,039	676	<b>1,114</b>			אשראי לממשלה
605	617	<b>603</b>			השקעה בחברה כלולה
996	1,011	<b>989</b>			בנינים וציוד
248	231	<b>246</b>			נכסים בלתי מוחשיים
1,091	941	<b>2,551</b>	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
698	1,044	<b>1,161</b>			נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
<b>141,110</b>	<b>136,983</b>	<b>149,531</b>			<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>					
120,052	115,349	<b>126,977</b>	7		פקדונות הציבור
1,137	1,064	<b>1,129</b>			פקדונות מבנקים
353	779	<b>553</b>			פקדונות הממשלה
3,674	4,270	<b>3,754</b>			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,247	1,021	<b>2,586</b>	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,723	5,962	<b>5,625</b>			התחייבויות אחרות <sup>(1)(3)</sup>
132,186	128,445	<b>140,624</b>			<b>סך כל ההתחייבויות</b>
8,568	8,208	<b>8,542</b>			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
356	330	<b>365</b>			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,924	8,538	<b>8,907</b>			<b>סך כל ההון</b>
<b>141,110</b>	<b>136,983</b>	<b>149,531</b>			<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

- (1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 64 מיליון ש"ח, 62 מיליון ש"ח, ו-57 מיליון ש"ח ב-31.3.20, 31.3.19 ו-31.12.19, בהתאמה.
- (2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 78 מיליון ש"ח, 312 מיליון ש"ח, ו-42 מיליון ש"ח ב-31.3.20, 31.3.19 ו-31.12.19, בהתאמה.
- (3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 111 מיליון ש"ח, 536 מיליון ש"ח, ו-47 מיליון ש"ח ב-31.3.20, 31.3.19 ו-31.12.19, בהתאמה.
- (4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14 ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927
180	9	171	171	-	-
(125)	-	(125)	(125)	-	-
(72)	-	(72)	-	(72)	-
8,907	365	8,542	7,818	(203)	927

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
8,413	320	8,093	7,325	(159)	927
-	-	-	(8)	8	-
8,413	320	8,093	7,317	(151)	927
192	9	183	183	-	-
(105)	-	(105)	(105)	-	-
38	1	37	-	37	-
8,538	330	8,208	7,395	(114)	927

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
8,413	320	8,093	7,325	(159)	927
-	-	-	(8)	8	-
8,413	320	8,093	7,317	(151)	927
903	38	865	865	-	-
(410)	-	(410)	(410)	-	-
18	(2)	20	-	20	-
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)  
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות  
המקובלים בארה"ב<sup>(3)</sup>  
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה  
רווח נקי בשנת החשבון  
דיבידנד  
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
903	192	180	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</b>
			רווח נקי לתקופה
			<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:</b>
(51)	(10)	2	חלק הבנק בהפסד (ברווח) של חברה כלולה
69	18	16	פחת על בנינים וציוד
92	23	24	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(3)	-	-	רווח מממוש בנינים וציוד
138	36	157	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(28)	(8)	16	הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
14	3	-	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(59)	(6)	41	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(25)	(6)	(41)	מסים נדחים, נטו
92	37	11	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(561)	(189)	134	התאמות בגין הפרשי שער
56	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
			<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
418	308	(123)	ניירות ערך למסחר
445	61	(57)	נכסים אחרים
198	403	(1,601)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
(861)	1,206	540	התחייבויות אחרות
(47)	(273)	1,339	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(18)	(46)	12	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
772	1,749	650	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
			<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:</b>
(78)	(44)	(247)	שינוי בפקדונות בבנקים
854	199	(73)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(5,001)	(2,060)	(3,179)	שינוי באשראי לציבור
(339)	24	(79)	שינוי באשראי לממשלה
(6,380)	(1,376)	(2,172)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
193	77	137	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,678	808	1,097	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
4,526	1,349	1,077	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(49)	(6)	(9)	רכישת בנינים וציוד
9	-	-	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(101)	(15)	(21)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(3,688)	(1,044)	(3,469)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>
10,251	3,789	<b>7,404</b>	שינוי בפקדונות הציבור
39	(53)	<b>(51)</b>	שינוי בפקדונות מבנקים
696	(830)	<b>(499)</b>	שינוי בפקדונות הממשלה
711	-	<b>814</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,053)	(662)	<b>(717)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(410)	(105)	<b>(125)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
9,234	2,139	<b>6,826</b>	מזומנים נטו מפעילות מימון
6,318	2,844	<b>4,007</b>	גידול במזומנים
31,126	31,126	<b>37,275</b>	יתרת מזומנים לתחילת השנה
(169)	(83)	<b>149</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
37,275	33,887	<b>41,431</b>	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			<b>רבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
3,185	841	<b>852</b>	רבית שהתקבלה
(781)	(178)	<b>(235)</b>	רבית ששולמה
15	2	<b>3</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(547)	(72)	<b>(106)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
56	42	<b>45</b>	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 ביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2020 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

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

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 31 במאי 2020.

#### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו 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.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2020, מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות בנושאים המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא חכירות;
2. עדכון תקינה 04-2020 בקודיפיקציה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי;
3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה.

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

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

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

תמצית עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום נושא 842 בקודיפיקציה כאמור בחוזר, הינם בין היתר: תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגלת 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 בקודיפיקציה.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים במועד היישום לראשונה.

בעת היישום לראשונה, תאגיד בנקאי יפעל בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב באותם נושאים, בשינויים המתחייבים. האמור כולל תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש בהתאם לנושאים אלה.

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

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

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

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

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

- להשתמש בהקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.
- להשתמש בהקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.
- להחיל את הוראות התקן על תיק חכירות בעל מאפיינים דומים (מבחינת הגודל וההרכב), בגינם הבנק צופה באופן סביר כי היישום של מודל החכירה לתיק לא יהיה שונה מהותית מיישום המודל עבור כל חכירה הכלולה בתיק בנפרד.

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ- 425 מיליוני ש"ח ביתרת נכסי זכות השימוש, ולגידול מקביל בסך של כ- 425 מיליוני ש"ח ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה ליום 1 בינואר 2020. עם זאת, ליישום ההוראות החדשות לא הייתה השפעה מהותית על דוח רווח והפסד. בהתאם למתכונת הדיווח כפי שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור, הבנק הכיר בנכסי זכות שימוש בגין חכירות תפעוליות בסעיף "נכסים אחרים" ובהתחייבויות בגין חכירה תפעולית בסעיף "התחייבויות אחרות".

כמו כן, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה בשיעור ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.06% וכ-0.08% בהתאמה ליום 1 בינואר 2020, זאת כתוצאה משקלול נכסי הסיכון בגין נכסי זכות שימוש הנובעים מחכירות תפעוליות שיוכרו במאזן בשיעור של 100%. בנוסף, יישום ההוראות החדשות הביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ-0.02% ליום 1 בינואר 2020.

## (2) עדכון תקינה 2020-04 בקודיפיקציה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי

ביום 22 במרס 2020 פרסם ה-FASB עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, המהווה עדכון לנושא 848 בקודיפיקציה בדבר רפורמת ריביות הייחוס (להלן - "העדכון"). בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי רבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויחלפו בשיעורי רבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. עדכון זה הינו בהמשך לעדכון תקינה ASU 2018-16 שנכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2019, בדבר הוספת שיעור ה-OIS (Overnight Index Swap) המבוסס על שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) לרשימת שיעורי רבית העוגן (Benchmark) בארה"ב הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי.

העדכון מאפשר, בין היתר:

- לטפל בשינויים בחוזים (contracts modifications) אשר משפיעים על הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהפסקת שימוש בריביות ייחוס כתוצאה מהרפורמה, כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים ללא ניתוח נוסף, חלף יישום חשבונאות תיקון (modification accounting).
- אי ביצוע בחינה מחדש של נגזרים משובצים שהוגדרו כקשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח.
- לשנות (בגין כל סוגי הגידורים) את התנאים הקריטיים של המכשיר המגדר המיועד מבלי לבטל את ייעוד יחסי הגידור, וכן לבצע הערכות של אפקטיביות יחסי הגידור באופן בו מקורות פוטנציאליים לחוסר יעילות לא יובאו בחשבון בהערכה.
- בחירה חד פעמית למכור ו/או לסווג מחדש אגרות החוב מהתיק המוחזק לפדיון לתיק הזמין למכירה או לתיק למסחר עבור אגרות חוב שסווגו כמוחזקות לפדיון לפני 1 בינואר 2020 ואשר קשורות לריביות אשר מושפעות מרפורמת ריביות הייחוס.

ישויות רשאיות להחיל את ההוראות החל מהדוחות הכספיים הביניים של רבעון ראשון 2020 או בכל מועד לאחר מכן. לא ניתן יהיה להחיל את העדכון על שינויים כאמור שבוצעו לאחר ה-31 בדצמבר 2022. חריגים לאמור הינם עבור:

- גידורי שווי הוגן: ניתן יהיה ליישם היבטים מסוימים של ההקלות ליתרת אורך החיים של יחסי הגידור גם לאחר 31 בדצמבר 2022; וכן
  - גידורי תזרים מזומנים (הקלות בהערכת אפקטיביות יחסי הגידור): ישות נדרשת להפסיק ליישם את ההקלות במועד המוקדם מבין: (1) המועד בו הן המכשיר המגדר והן הפריט המגודר לא מתייחסים לשיעורי רבית שצפויות להיות מבוטלות; (2) יום 1 בינואר 2023; או (3) המועד בו הישות מחליטה להפסיק להחיל את ההקלות האמורות.
- ההוראות החדשות יישמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום של מכאן ולהבא.

הבנק בחר להשתמש בהקלות הבאות:

- באשר לשינויים בחוזים אשר משפיעים על הסכום והעיתוי של תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהפסקת שימוש בריביות ייחוס כתוצאה מהרפורמה בחר הבנק לטפל כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים ללא ניתוח נוסף, חלף יישום חשבונאות תיקון (modification accounting).
- באשר לבחינת הפרדת נגזרים משובצים מהחוזה המארח בחר הבנק שלא לקיים בחינה מחדש של נגזרים משובצים שהוגדרו כקשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החוזה המארח.

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור". לאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארה"ב ונכללו מספר הנחיות לעניין טיפול חשבונאי וביניהם:

### שינויים בתנאי הלוואות

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

## קביעת מצב הפיגור

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

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

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

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

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

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

ביום 28 במרס 2019 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 2017-13. 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 להתדרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכויי 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: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירדות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. התקן ייושם החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך. ככלל, הכללים החדשים ייושמו 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 סיכויי 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. כמו כן, ביום 20 באפריל 2020, עדכן הפיקוח על הבנקים כי לנוכח הקשיים שנגרמים בעקבות אירוע נגיף הקורונה, בנקים רשאים שלא להעביר את הדיווח לרבעון הראשון לדירקטוריון על התקדמות פרויקט היישום של הכללים החדשים בנושא, כפי שהיה נדרש במכתב. בנוסף, בנק ישראל הבהיר כי כוונתו להודיע בהמשך על דחיה של מועד תחילת הריצה במקביל של הכללים החדשים ברבעון או שניים, בהתאם להתפתחויות.

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("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.

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2019-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן - "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בבאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הבאורים הנדרשים.

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות. 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. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-13 קודיפיקציה, מועד התחילה נדחה ליום 1 בינואר 2021. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים.

בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של יישום למפרע, למעט דרישות הגילוי שהתווספו וכן דרישת הגילוי שעודכנה בדבר אי הודאות במדידת שווי הוגן ברמה 3, אשר לגביהן היישום יהיה מכאן ואילך. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

## **(4) עדכון תקינה 2019-12 ASU בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה**

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2019-12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן - "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים. התיקונים במסגרת התיקון מפשטים את הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה על ידי ביטול חריגים, שינוי הנחיות קיימות בתקן וכן הוספת הנחיות חדשות.

עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן הכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעור המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת. 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 מכאן ואילך, למעט הכרה בהתחייבות מסים נדחים בגין השקעה בחברה זרה כלולה, אשר לגביה היישום יהיה בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים. הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2019	2020	
653	660	<b>א. הכנסות (הוצאות) רבית</b> <sup>(1)</sup>
(2)	(3)	מאשראי לציבור
7	3	מאשראי לממשלה
16	18	מפקדונות בבנקים
53	37	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
727	715	מאגרות חוב <sup>(2)</sup>
		סך כל הכנסות הרבית
74	60	<b>ב. הוצאות (הכנסות) רבית</b>
1	1	על פקדונות הציבור
1	1	על פקדונות הממשלה
15	(5)	על פקדונות מבנקים
1	-	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
92	57	על התחייבויות אחרות
635	658	סך כל הוצאות הרבית
		סך כל ההכנסות רבית, נטו
(2)	(5)	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית</b> הוצאות רבית <sup>(3)</sup>
		<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
7	7	מוחזקות לפדיון
46	30	זמינות למכירה
-	-	למסחר
53	37	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) כולל הכנסות רבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות בסך של 2 מיליון ש"ח (31.3.2019 - 2 מיליון ש"ח).

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

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

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2019	2020	
		<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
		<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
		סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
184	(153)	
		<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
		רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
8	7	
(18)	-	הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
(10)	7	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
(134)	189	
		<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
		<b>4. מהשקעה במניות</b>
		רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
-	1	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
(6)	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
(41)	6	סך הכל מהשקעה במניות
(47)	7	
(7)	50	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

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

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)		
2019	2020	
		<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>
		הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
4	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
1	(3)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
(1)	-	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>
4	(4)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
(3)	46	
		<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון</b>
		חשיפת רבית
(1)	5	חשיפה למניות
1	2	חשיפת מטבע חוץ
4	(11)	סך הכל
(4)	4	

- (1) מזה הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020 (31.3.19) - הפסדים בסך של 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 המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(131)	(15)	(146)	(199)	53	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(72)	-	(72)	91	(163)	שינוי נטו במהלך התקופה
(203)	(15)	(218)	(108)	(110)	יתרה ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
8	-	8	-	8	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב*
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה שינוי נטו במהלך התקופה
37	1	38	(5)	43	יתרה ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)
(114)	(12)	(126)	(155)	29	
(159)	(13)	(172)	(150)	(22)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
8	-	8	-	8	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב*
(151)	(13)	(164)	(150)	(14)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2019 לאחר יישום לראשונה שינוי נטו בשנת 2019
20	(2)	18	(49)	67	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(131)	(15)	(146)	(199)	53	

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

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)								
	2019		2020		2020				
לפני השפעת מס	לפני השפעת מס	לפני השפעת מס	לפני השפעת מס	לפני השפעת מס	לפני השפעת מס	לפני השפעת מס			
238	(81)	157	83	(43)	126	(76)	39	(115)	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
(137)	47	(90)	(40)	20	(60)	(87)	45	(132)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>
101	(34)	67	43	(23)	66	(163)	84	(247)	שינוי נטו במהלך התקופה
(139)	47	(92)	(20)	10	(30)	87	(45)	132	הטבות לעובדים
65	(22)	43	15	(7)	22	4	(3)	7	רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>
(74)	25	(49)	(5)	3	(8)	91	(48)	139	שינוי נטו במהלך התקופה
(4)	2	(2)	1	(1)	2	-	-	-	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
31	(11)	20	37	(19)	56	(72)	36	(108)	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 לא.



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

**הרכב:**

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		שוי הוגן <sup>(1)</sup>
			הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
של ממשלת ישראל	1,694	1,694	75	1	1,768
של מוסדות פיננסיים בישראל	87	87	-	-	87
של אחרים בישראל	235	235	17	2	250
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,016	2,016	92	3	2,105

ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שוי הוגן <sup>(1)</sup>
			רווחים	הפסדים	
של ממשלת ישראל	5,668	5,814	7	153	5,668
של ממשלות זרות	950	941	9	-	950
של מוסדות פיננסיים בישראל	35	39	-	4	35
של מוסדות פיננסיים זרים	558 <sup>(6)</sup>	561	1	4	558
מגובי משכנתאות (MBS)	356 <sup>(5)</sup>	348	8	-	356
של אחרים בישראל	375 <sup>(7)</sup>	400	1	26	375
של אחרים זרים	318	324	1	7	318
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	8,260	8,427	27 <sup>(2)</sup>	194 <sup>(2)</sup>	8,260

ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שוי הוגן <sup>(4)</sup>
			רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
מניות שאינן למסחר	320	360	2 <sup>(3)</sup>	42 <sup>(3)</sup>	320
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	122	122	-	-	122
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	10,596	10,803	121	239	10,685

ד. אגרות חוב למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		שוי הוגן <sup>(1)</sup>
			הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
של ממשלת ישראל	227	228	-	1	227
של מוסדות פיננסיים בישראל	1	1	-	-	1
סך כל אגרות החוב למסחר	228	229	- <sup>(3)</sup>	1 <sup>(3)</sup>	228
סך כל ניירות הערך	10,824	11,032	121	240	10,913

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) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נדקפו 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 מניפק.
- (5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 355 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 378 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 91 מיליון ש"ח.
- (7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 40 מיליון ש"ח.

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

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
1,468	-	41	1,427	1,427	של ממשלת ישראל
53	-	1	52	52	של מוסדות פיננסיים בישראל
280	-	31	249	249	של אחרים בישראל
1,801	-	73	1,728	1,728	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

  

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך במאזן	ב. אגרות חוב זמינות למכירה	
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת		
5,201	3	45	5,159	5,201	של ממשלת ישראל
1,992	-	-	1,992	1,992	של ממשלות זרות
49	1	-	50	49	של מוסדות פיננסיים בישראל
483	-	-	483	483 <sup>(6)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
425	5	3	427	425 <sup>(5)</sup>	מגובי משכנתאות (MBS)
411	2	6	407	411 <sup>(7)</sup>	של אחרים בישראל
599	-	2	597	599	של אחרים זרים
9,160	11 <sup>(2)</sup>	56 <sup>(2)</sup>	9,115	9,160	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

  

שוי הוגן <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
223	5 <sup>(3)</sup>	3 <sup>(3)</sup>	225	223	מניות שאינן למסחר
136	-	-	136	136	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין
11,184	16	132	11,068	11,111	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

  

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	ד. ניירות ערך למסחר
174	-	-	174	174	אגרות חוב -
35	-	-	35	35	של ממשלת ישראל
4	-	-	4	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
8	-	-	8	8	של מוסדות פיננסיים זרים
221	-	-	221	221	של אחרים בישראל
6	-	-	6	6	סך כל אגרות החוב למסחר
227	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	227	227	מניות -
11,411	16	132	11,295	11,338	סך כל ניירות הערך למסחר
					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) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירדת 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 422 מיליון ש"ח וניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC בסך של 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 243 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 166 מיליון ש"ח.

(7) כולל אגרות חוב פאומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 5 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

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

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

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) ניירות ערך שהונפקו על ידי GNMA בערבות ממשלת ארה"ב בסך של 377 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 453 מיליון ש"ח וניירות ערך של תאגידים בבעלות וערבות ממשלתית מפורשת בסך של 162 מיליון ש"ח.

(7) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 4 מיליון ש"ח.

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)								
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן		20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	
-	-	-	-	1	-	1	209	אגרות חוב המוחזקות לפדיון
-	-	-	-	2	1	1	9	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	3	1	2	218	של אחרים בישראל
								סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	153	-	153	4,581	אגרות חוב זמינות למכירה
4	4	-	16	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	4	-	4	88	של מוסדות פיננסיים בישראל
6	5	1	30	20	5	15	283	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	7	-	7	162	של אחרים בישראל
10	9	1	46	184	5	179	5,114	של אחרים זרים
								סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2019 (לא מבוקר)								
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן		20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	
-	-	-	-	3	-	3	604	אגרות חוב זמינות למכירה
1	-	1	20	-	-	-	-	של ממשלת ישראל
5	-	5	252	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	1	68	1	-	1	44	מגובי משכנתאות (MBS)
7	-	7	340	4	-	4	648	של אחרים בישראל
								סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)								
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			סך הכל	הפסדים שטרם מומשו			
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן		20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	
1	-	1	77	-	-	-	-	אגרות חוב זמינות למכירה
3	-	3	42	-	-	-	-	מגובי משכנתאות (MBS)
4	-	4	119	-	-	-	-	של אחרים בישראל
								סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-221 מיליון ש"ח.

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
42,275	4,158	38,117	378	-	37,739	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
52,958	-	52,958	21,076	26,274	5,608	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
26,429	-	26,429	-	26,256	173	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,233	4,158	91,075	21,454	26,274	43,347	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
281	-	281	113	-	168	חובות בארגון מחדש
436	-	436	40	5	391	חובות פגומים אחרים
717	-	717	153	5	559	סך הכל חובות פגומים
257	-	257	27	194	36	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
828	-	828	126	25	677	חובות בעייתיים אחרים
1,802	-	1,802	306	224	1,272	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
613	-	613	42	-	571	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
434	-	434	242	126	66	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
128	-	128	-	126	2	מזה: לפי עומק פיגור
1,047	-	1,047	284	126	637	סך הכל
212	-	212	39	-	173	מזה: בגין חובות פגומים

  

31 במרס 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
39,473	2,897	36,576	316	-	36,260	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
50,670	-	50,670	20,758	24,468	5,444	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
24,756	-	24,756	-	24,459	297	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
90,143	2,897	87,246	21,074	24,468	41,704	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
254	-	254	90	-	164	חובות בארגון מחדש
320	-	320	13	10	297	חובות פגומים אחרים
574	-	574	103	10	461	סך הכל חובות פגומים
226	-	226	29	169	28	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
820	-	820	238	19	563	חובות בעייתיים אחרים
1,620	-	1,620	370	198	1,052	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
476	-	476	33	-	443	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
417	-	417	232	118	67	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
120	-	120	-	118	2	מזה: לפי עומק פיגור
893	-	893	265	118	510	סך הכל
165	-	165	25	-	140	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)

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

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

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

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
150	-	150	28	4	118
(76)	-	(76)	(31)	-	(45)
43	-	43	23	1	19
(33)	-	(33)	(8)	1	(26)
<b>1,047</b>	<b>-</b>	<b>1,047</b>	<b>284</b>	<b>126</b>	<b>637</b>
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
38	-	38	19	(1)	20
(83)	-	(83)	(28)	(1)	(54)
70	-	70	14	1	55
(13)	-	(13)	(14)	-	1
<b>893</b>	<b>-</b>	<b>893</b>	<b>265</b>	<b>118</b>	<b>510</b>
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
קיסון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

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

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

31 בדצמבר	31 במרס		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
47,692	46,716	<b>55,489</b>	- אינם נושאים רבית
17,765	19,477	<b>17,507</b>	- נושאים רבית
65,457	66,193	<b>72,996</b>	סך הכל לפי דרישה
54,595	49,156	<b>53,981</b>	לזמן קצוב
120,052	115,349	<b>126,977</b>	סך הכל פקדונות בישראל*
			* מזה:
59,306	58,375	<b>68,554</b>	פקדונות של אנשים פרטיים
25,080	25,210	<b>17,113</b>	פקדונות של גופים מוסדיים
35,666	31,764	<b>41,310</b>	פקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
46,064	45,381	<b>50,555</b>	עד 1
27,842	27,165	<b>33,848</b>	מעל 1 עד 10
14,703	14,311	<b>16,213</b>	מעל 10 עד 100
6,146	6,582	<b>5,998</b>	מעל 100 עד 500
25,297	21,910	<b>20,363</b>	מעל 500
120,052	115,349	<b>126,977</b>	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 תמורתה ופרישה. הפרשות נוספות לפיצויים בגין צעדי התייעלות נוספים של שינויי מבנה נרשמו כהוצאה והן כלולות על בסיס לא אקטוארי.

#### **2. מענקים בגין ותק**

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

#### **3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו**

חלק מעובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומך 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 תמורתה 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 תמורתה ופרישה.

#### **6. חופשה**

עובדי הקבוצה 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 2019 באשר להסכם העסקה של מנכ"ל הבנק.

**באור 7א - זכויות עובדים** (המשך)

**ג. תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
152	152	<b>207</b>	1,109	1,109	<b>927</b>
4	1	<b>1</b>	20	5	<b>5</b>
6	2	<b>1</b>	24	8	<b>4</b>
50	13	<b>(47)</b>	125	37	<b>(122)</b>
-	-	-	17	-	-
(5)	(1)	<b>(1)</b>	(370)	(119)	<b>(30)</b>
-	-	-	2	6	-
207	167	<b>161</b>	927	1,046	<b>784</b>
205	167	<b>161</b>	855	988	<b>709</b>
<p><b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b></p> <p>מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה</p> <p>עלות שירות</p> <p>עלות רבית</p> <p>הפסד (רווח) אקטוארי</p> <p>עדכון מחויבות**</p> <p>הטבות ששולמו</p> <p>אחר, לרבות הפסד מצמצום ושינויים מבניים</p> <p>מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה</p> <p>מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה</p>					
<p><b>ב. שינוי בשווי הוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית</b></p> <p>שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה</p> <p>תשואה בפועל על נכסי התכנית</p> <p>עדכון נכסי תכנית**</p> <p>הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי</p> <p>הטבות ששולמו</p> <p>שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה</p> <p>מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*</p>					
-	-	-	655	655	<b>415</b>
-	-	-	54	24	<b>(34)</b>
-	-	-	17	-	-
-	-	-	9	3	<b>2</b>
-	-	-	(320)	(124)	<b>(26)</b>
-	-	-	415	558	<b>357</b>
207	167	<b>161</b>	512	488	<b>427</b>

\* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
207	<b>167</b>	<b>161</b>	512	488	<b>427</b>
207	<b>167</b>	<b>161</b>	512	488	<b>427</b>
<p><b>ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד</b></p> <p>סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות</p> <p>התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה</p>					
<p><b>ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס</b></p> <p>הפסד אקטוארי נטו</p> <p>יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר</p>					
75	<b>41</b>	<b>27</b>	204	175	<b>113</b>
75	<b>41</b>	<b>27</b>	204	175	<b>113</b>

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2019	2019	2020	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
						במיליוני ש"ח
						<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>
						עלות שירות
4	1	1	20	5	5	עלות רבית
6	2	1	24	8	4	תשואה חזויה על נכסי תכנית
-	-	-	(14)	(3)	(3)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
						הפסד אקטוארי נטו
3	-	1	14	4	4	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק
-	-	-	50	24	2	ושינויים מבניים
-	-	-	(3)	(1)	(1)	היוון עלות תוכנה
13	3	3	91	37	11	סך עלות ההטבה, נטו
						<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחרלפני השפעת מס</b>
						הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
50	13	(47)	85	16	(85)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(3)	-	(1)	(14)	(4)	(4)	סילוק
-	-	-	(48)	(18)	(2)	סך הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
47	13	(48)	23	(6)	(91)	סך עלות ההטבה נטו
13	3	3	91	37	11	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
						וברוח (הפסד) כולל אחר
60	16	(45)	114	31	(80)	

הטבות אחרות לאחר פרישה	תכניות פיצויים ופנסיה	
	במיליוני ש"ח	
		<b>ג. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה (כהכנסה) בשנת 2020 לפני השפעת המס</b>
4	24	הפסד אקטוארי נטו
4	24	סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**3. הנחות**

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
1.0	1.9	2.3	0.4	1.3	2.0

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
1.3-2.4	2.4	1.0	0.6-1.9	1.9	0.4

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
(34)	(26)	(24)	(71)	(57)	(56)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קיטון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2019	2019	2020	2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
46	34	32	88	69	67

שיעור היוון

**ג. תזרימי מזומנים**

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2019	2019	2020
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
9	3	2

תחזית \*2020 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח

הפקדות 9

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

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (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 2011-201 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. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2020, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%.

#### (1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ולעדכון הפיקוח על הבנקים מיום 1 במרס 2020 בדבר יחסי הון מזעריים נדרש הבנק, בהיותו תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9%, וביחס הון כולל מזערי של 12.5%. בנוסף, החל מיום 1 בינואר 2015 התווספה ליחסי ההון המזעריים דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת המשבר וזאת על מנת להבטיח את יכולת של הבנקים להמשיך להציע אשראי. דרישות הון אלה יהיו בתוקף למשך שישה חודשים ובמידת הצורך יוארכו בשישה חודשים נוספים ולאחר מכן, ככל שרלוונטי, יידרש הבנק להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון, ככל שששחק, על פני שנתיים.

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

		<b>היחס המזערי הנדרש</b>	
<b>החל מ-30.9.20 עד 31.3.22</b>	<b>החל מ-31.3.20 עד 30.9.20</b>	<b>ביום 31 במרס 2019</b>	<b>יחסי הון מזעריים</b>
	8%	9%	<b>יחס הון עצמי רובד 1</b>
הנמוך מבין:	11.5%	12.5%	<b>יחס הון כולל</b>
- יחס ההון של הבנק ביום 30.9.20	1% מיתרת ההלוואות לדיור	1% מיתרת ההלוואות לדיור	<b>תוספת בגין הלוואות לדיור</b>
- יחס ההון המזערי של הבנק טרם תקופת הוראת השעה.	וזאת מלבד בגין הלוואות שניתנו במהלך תקופת הוראות השעה.	במועד הדיווח	

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

- לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.
- יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון, בגובה אלה הרגולטוריים, הינם כדלקמן:
- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.30% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.80%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים** (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":

<b>31 בדצמבר</b>	<b>31 במרס</b>	<b>31 במרס</b>	
<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
8,785	8,434	<b>8,749</b>	<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>
2,345	2,603	<b>2,393</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
11,130	11,037	<b>11,142</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
			<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
(2)73,862	(2)73,000	(2) <b>77,221</b>	סיכון אשראי
875	620	<b>1,192</b>	סיכונים שוק
6,512	6,504	<b>6,696</b>	סיכון תפעולי
81,249	80,124	<b>85,109</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
10.81%	10.53%	<b>10.28%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.70%	13.77%	<b>13.09%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.31%	(1)9.31%	(1) <b>8.30%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.81%	(1)12.81%	(1) <b>11.80%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
13.50%	13.22%	<b>13.64%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.52%	14.29%	<b>14.70%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	<b>11.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

**באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

<b>31 בדצמבר</b>	<b>31 במרס</b>	<b>31 במרס</b>	
<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
8,568	8,208	<b>8,542</b>	<b>א. הון עצמי רובד 1</b> הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
233	215	<b>237</b>	<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b> זכויות שאינן מקנות שליטה
8,801	8,423	<b>8,779</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
(100)	(102)	<b>(99)</b>	נכסים בלתי מוחשיים
(5)	(4)	<b>(10)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(105)	(106)	<b>(109)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
89	117	<b>79</b>	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
8,785	8,434	<b>8,749</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>ב. הון רובד 2</b>
1,564	1,818	<b>1,499</b>	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
781	785	<b>894</b>	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,345	2,603	<b>2,393</b>	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			<b>ניכויים:</b>
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,345	2,603	<b>2,393</b>	סך הכל הון רובד 2

<b>31 בדצמבר</b>	<b>31 במרס</b>	<b>31 במרס</b>	
<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
10.68%	10.36%	<b>10.17%</b>	<b>(4) השפעת מהלכי ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1</b>
0.13%	0.17%	<b>0.11%</b>	<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b> יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
10.81%	10.53%	<b>10.28%</b>	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים עד ליום 31 במרס 2020 הינם 9.0%-12.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה סעיף א.1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 31.3.20 שיתרתם למועד הדיווח עומדת על כ-9 מיליון ש"ח.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 108 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות.

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

לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

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

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

#### (א5) רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

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

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

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2020:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	בנק (בנתוני המאוחד)	מסד
0.12	0.12		
2.13	1.85		

### (6) מהלכי התייעלות

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

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

הבנק קיבל אישור עקרוני של הפיקוח על הבנקים לפריסת עלות המהלכים לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. עלות ההטבות לעובדים במסגרת מהלכי התייעלות בשנים 2016 ועד 2020 מוערכת בכ-207 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס. השפעת מהלכי התייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים, ומוערכת ליום 31 בדצמבר 2019 בקיטון של כ-0.06%.

(2) במהלך שנת 2018, קיבל דירקטוריון הבנק החלטה על ביצוע מהלכי התייעלות נוספים באוצר החייל, ברבעון השלישי התקבלה החלטה על מיזוג וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. החלטות אלו והשלכותיהן הצפויות הינן מעבר לתכנית התייעלות המקורית של הקבוצה משנת 2016. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס). השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 בדצמבר 2019 בקיטון של כ-0.05%.

### (7) יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות

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



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

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

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניים, חשיפות לגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	31 במרס 2019 (לא מבוקר)	31 במרס 2020 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
			<b>(1) בנתוני המאוחד</b>
8,785	8,434	<b>8,749</b>	הון רובד 1*
151,120	147,691	<b>158,486</b>	סך החשיפות
		באחוזים	יחס המינוף
5.81%	5.71%	<b>5.52%</b>	
			<b>(2) חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
7.68%	7.48%	<b>7.29%</b>	יחס המינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

### (3) יישום תקן חשבונאות בנושא חכירות

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

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

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

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2019	2019	2020	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	132%	130%	<b>א. בנתוני המאוחד*</b> יחס כיסוי הנזילות
127%	132%	130%	<b>ב. בנתוני הבנק*</b> יחס כיסוי הנזילות
213%	179%	209%	<b>ג. חברה בת משמעותית*</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

### ד. דיבידנד

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

לשנה שנסתיימה	לשלושת החודשים שנסתיימו	לשלושת החודשים שנסתיימו	
ביום 31 בדצמבר 2019	ביום 31 במרס 2019	ביום 31 במרס 2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
410	105	125	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

לאור מכתבה של המפקחת על הבנקים, מיום 29 במרס 2020, לכל הבנקים המסחריים ולהוראת שעה מיום 31 במרס 2020, המתקנת את הוראת ניהול בנקאי תקין 201 בו נכללה בקשה, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות הנובעת מהתפתחות המשבר, קיים דירקטוריון הבנק ביום 16 באפריל 2020 דיון על מדיניות הדיבידנד המפורטת לעיל והחליט, כי הבנק יימנע מלחלק דיבידנד לבעלי מניותיו במהלך תקופת הוראת השעה שמסתיימת ביום 30 בספטמבר 2020. מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק לאור התפתחויות המשבר והשפעתו על המשק ועל הבנק, ויהיה רשאי לבחון את ההחלטה בעניין יישום חלוקת הדיבידנד ולשנותה לפי שיקול דעתו.

## באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

### התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס		
	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10	8	7	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
46	36	45	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

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

31 בדצמבר	31 במרס		
	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
73	*55	*53	שנה ראשונה
67	70	70	שנה שנייה
59	65	62	שנה שלישית
52	58	55	שנה רביעית
47	51	51	שנה חמישית
211	254	222	שנה שישית ואילך
509	553	513	סך הכל

\* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכוי התובענות, לרבות הבקשות לאישור תביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2019.

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

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

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2020, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ- 46 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויה ועומדת נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנטען בה 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 26 בנובמבר 2019, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. לטענת המבקשת ביום 1 בנובמבר 2017 נכנס לתוקף תיקון בכללי העמלות, שחייב את הבנקים בישראל לפרסם בנספח ה' לתעריפון הבנק, תעריפון מוזל לפעילות המבוצעת בערוץ ישיר (כלומר פעילות שנעשית ללא ממשק ישיר עם פקיד הבנק). עוד טוענת המבקשת כי בנק ישראל הנחה את הבנקים כי הנחה שצריך להעניק ללקוח, בגין ביצוע הפעולה בערוץ ישיר, תהיה לכל הפחות בשיעור של 10% ולחילופין 3%. לטענת המבקשת, נכון למועד הגשת תובענה זו, בגין חלק מהפעולות המפורטות להלן, הבנק כלל לא קבע בנספח ה' לתעריפון שלו עמלה לפעילות בערוץ ישיר ובגין כל הפעולות המפורטות להלן, אשר מבוצעות בערוץ ישיר, הבנק גובה עמלה כאילו אלו בוצעו תוך ממשק ישיר עם פקיד הבנק או גובה עמלה הגבוהה מן התעריף הנקוב בתעריפון

(לפעולה שאינה בערוץ ישיר) או לא מעניק ללקוחות את ההנחה, כפי שהנחה בנק ישראל. ואלו הן הפעולות: 1. העברת מט"ח לחשבון ומהחשבון (כל סוג של העברת מט"ח, לרבות מחשבון בארץ וחשבון בחו"ל). 2. קנייה / מכירה / פדיון ניירות ערך (מניות ואג"ח) הנסחרים בבורסה בת"א ו/או קנייה / מכירה / פדיון ניירות ערך (מניות, אג"ח, קרנות ואופציות הנסחרות בחו"ל). המבקש לא מציין את סכום התובענה אולם לטענתו, מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מיליוני ש"ח, וייתכן שאף למעלה מכך.

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

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלושה סולקים, ביניהם כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה היא טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידים ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הוא שיעור 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 הסולקים.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מידי; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתן שימוש בכרטיסי חיוב מידי בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל. ביום 12 במרס 2017 נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כלול לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

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

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

ביום 23 בדצמבר 2018 הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019, העתירה נקבעה לדיון ליום 16 ביולי 2020.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה 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 התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור.

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

המבקש מעריך את נזקו האישי בסך של 38.54 ש"ח ואת סכום התביעה הקבוצתית ב-181 מיליון ש"ח. ביום 5 במרס 2019 השיבה כאל לבקשת האישור.

(ד) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד סולקים נוספים. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום "שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על

ידם. לטענת המבקש, הסולקים התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה אותה הוא מתיימר לייצג הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 25 במרס 2019 הגישה כאל את תשובתה לבקשה. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020 אשר בסיומו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020 הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. בית המשפט קבע, כי על התובעת להגיש תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, עד ליום 10 ביוני 2020.

(ה) ביום 9 בדצמבר 2018, הוגשה לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד בנק ישראל, הממונה על התחרות ושלושה סולקים, ביניהם כאל, בה התבקש סעד של ביטול צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018. לטענת העותרות, יש לבטל את הצו ולקבוע כי לסולקים אסור להפיק רווח מהעמלה הצולבת שלפי הנטען אמורה לכסות את עלויות המנפיק בלבד. כאל הגישה תגובתה ביום 19 באוגוסט 2019. העתירה נקבעה לדיון ביום 13 ביולי 2020.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-177 מיליון ש"ח.

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

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") 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). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה. ביום 31 בינואר 2019 הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי מרכז. ביום 3 בנובמבר 2019 אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה בסכום של כ-146 מיליון ש"ח.

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

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			31 במרס 2019 (לא מבוקר)			31 במרס 2020 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי רבית</b>									
3,183	3,162	21	6,409	6,304	105	2,573	2,555	18	חוזי FORWARD-I FUTURES
552	552	-	-	-	-	237	237	-	אופציות שנכתבו
552	552	-	-	-	-	237	237	-	אופציות שנקנו
17,003	13,144	3,859	19,169	15,101	4,068	18,089	13,719	4,370	(1) SWAPS
21,290	17,410	3,880	25,578	21,405	4,173	21,136	16,748	4,388	סך הכל (2)
2,911	-	2,911	3,136	-	3,136	3,448	-	3,448	מזה: נגזרים מגדרים (3)
<b>חוזי מטבע חוץ</b>									
47,732	35,127	12,605	38,123	25,999	12,124	63,226	47,432	15,794	חוזי FORWARD-I FUTURES (4)
13,246	13,215	31	11,907	11,264	643	14,927	14,731	196	אופציות שנכתבו
13,734	13,703	31	12,463	11,818	645	15,037	14,726	311	אופציות שנקנו
215	-	215	252	-	252	217	-	217	SWAPS
74,927	62,045	12,882	62,745	49,081	13,664	93,407	76,889	16,518	סך הכל
<b>חוזים בגין מניות</b>									
12,347	12,347	-	10,492	10,492	-	13,471	13,471	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
16,030	16,030	-	13,868	13,868	-	12,687	12,687	-	אופציות שנכתבו
15,960	15,960	-	13,735	13,735	-	12,639	12,639	-	אופציות שנקנו (5)
44,337	44,337	-	38,095	38,095	-	38,797	38,797	-	סך הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>									
72	72	-	39	39	-	86	86	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
42	42	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
42	42	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
156	156	-	39	39	-	86	86	-	סך הכל
140,710	123,948	16,762	126,457	108,620	17,837	153,426	132,520	20,906	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 11,342 מיליון ש"ח (31.3.19 - 11,899 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 10,338 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 673 מיליון ש"ח (31.3.19 - 681 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 686 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,272 מיליון ש"ח (31.3.19 - 1,361 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 2,677 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 12,557 מיליון ש"ח (31.3.19 - 13,571 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 15,878 מיליון ש"ח).

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נגזרים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
522	247	275	264	262	2	חוזי רבית
257	-	257	-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
1,208	1,144	64	1,429	1,255	174	חוזי מטבע חוץ
857	857	-	857	857	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
<b>2,588</b>	<b>2,249</b>	<b>339</b>	<b>2,551</b>	<b>2,375</b>	<b>176</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
<b>2,586</b>	<b>2,247</b>	<b>339</b>	<b>2,551</b>	<b>2,375</b>	<b>176</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 2019 (לא מבוקר)			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נגזרים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
308	226	82	246	230	16	חוזי רבית
66	-	66	14	-	14	מזה: נגזרים מגדרים
441	401	40	420	363	57	חוזי מטבע חוץ
275	275	-	275	275	-	חוזים בגין מניות
1,024	902	122	941	868	73	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
1,021	899	122	941	868	73	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נגזרים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
384	238	146	249	246	3	חוזי רבית
122	-	122	1	-	1	מזה: נגזרים מגדרים
414	392	22	391	314	77	חוזי מטבע חוץ
450	450	-	450	450	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
1,249	1,081	168	1,091	1,011	80	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
1,247	1,079	168	1,091	1,011	80	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 (31.3.19 - 3 מיליון ש"ח ו-31.12.19 - 2 מיליון ש"ח).

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

**ב. גידור חשבונאי**  
**כללי**

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

**גידורי שווי הוגן**

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

לשנת שנת תימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2019	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)	
			<b>1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)</b>
			רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי רבית
105	53	146	- פריטים מגודרים
(115)	(54)	(151)	- נגזרים מגודרים

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	<b>2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן</b>
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
105	3,185	47	
		3,323	252
			3,697

לשנת שנת תימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2019	לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)	
			<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים על דוח רווח והפסד</b>
			נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגודרים
			חוזי רבית
(15)	(9)	1	חוזי מטבע חוץ
(410)	(146)	185	חוזים בגין מניות
6	1	2	

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



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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,551	1,166	268	158	665	294
(1,010)	(482)	-	(29)	(499)	-
(366)	(314)	-	-	(55)	-
1,175	373	268	129	111	294
1,533	1,017	31	50	435	-
(780)	(544)	-	(9)	(230)	-
753	476	31	41	205	-
1,928	849	299	170	316	294
2,588	789	25	576	988	210
(671)	(143)	-	(29)	(499)	-
(366)	(71)	-	(12)	(283)	-
1,551	575	25	535	206	210

  

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

31 במרס 2019 (לא מבוקר)*					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
941	346	4	75	396	120
(321)	(100)	-	(15)	(206)	-
(195)	(102)	-	(20)	(73)	-
425	144	4	40	117	120
1,305	951	4	52	298	-
(763)	(625)	-	(4)	(134)	-
542	326	4	48	164	-
967	470	8	88	281	120
1,024	448	-	151	309	116
(254)	(33)	-	(15)	(206)	-
(49)	-	-	-	(49)	-
721	415	-	136	54	116

  

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

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

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

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

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

\* סווג מחדש.  
 (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 671 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 177 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (31.3.19 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 254 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 35 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 31 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח, 31.12.19 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 371 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 54 מיליון ש"ח ומניות שהתקבלו כבטחון בסך 3 מיליון ש"ח).  
 (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

**ד. פירוט מועדי פרעון - יתרות על בסיס מאוחד**

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
674	-	166	508	-	חוזי רבית
20,462	3,766	10,090	3,668	2,938	- שקל-מדד
93,407	8	543	22,986	69,870	- אחר
38,797	-	407	3,619	34,771	חוזי מטבע חוץ
86	-	-	16	70	חוזים בגין מניות
153,426	3,774	11,206	30,797	107,649	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
126,457	3,555	13,858	15,373	93,671	סך הכל

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

## באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
- **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
- **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
- **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
- **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
- **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליון ש"ח.
- **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
- **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.
- **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.
- **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח, סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בתקופות קודמות, בחשבונות עסקיים הפועלים בשוק ההון, הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או שווי ממוצע הנכסים בבנק, ובחשבונות עסקיים בתחום הנדל"ן הסיווג נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן או היקף המסגרות. החל מהרבעון הראשון של שנת 2020, לקוח עסקי הפועל בשוק ההון או הנדל"ן ואשר סך החבות שלו קטנה מ-100 מיליון ש"ח, הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן. נתוני ההשוואה של יתרות נכסים והתחייבויות סווגו מחדש. נתוני ההכנסות והוצאות לא סווגו מחדש משיקולי מהותיות.

- **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.

### העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- הכנסות רבית נטו, הכוללות:
- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הרבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- רבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכל מגזר).
- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי - לכל מגזר פעילות מיוחסות הוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.
- הכנסות שאינן מרבית - לכל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.
- הוצאות תפעוליות - לכל לקוח במגזר פעילות מיוחסות הוצאות של כלל יחידות הבנק, הנובעות ממתן שירותים, לפי מתודולוגיית העמסה כדלקמן:
- הוצאות ישירות, הכוללות:
- הוצאות שכר וארגוניות בסניפים - מועמסות לפי התפלגות תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות של הלקוח לתשומות עבודה.
- הוצאות מחשב בסניפים - מועמסות בהתאם לכמות פעולות המבוצעות על ידי הלקוחות.
- הוצאות שכר, ארגוניות ומחשב של יחידות המטה העסקיות - מועמסות על פי מפתחות העמסה, בהתאם לאופי הפעילות של הלקוח (כגון: התפלגות יתרות אשראי, כמות ונפח פעולות).
- הוצאות עקיפות, הכוללות את הוצאות יחידות המטה והוצאות המחשב של החטיבות/המערכים העורפיים, ואת הוצאות המחשב הכלליות שאינן משוייכות - הוצאות אלו מועמסות בהתאם לאופי ההוצאה. מרבית ההוצאות העקיפות מועמסות לפי התפלגות הוצאות הישירות והיתר לפי התפלגות ההכנסות.
- מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.
- רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל	
							כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
במיליוני ש"ח										
715	53	6	126	51	187	-	4	128	292	הכנסות רבית מחיצוניים
57	(10)	3	14	1	13	9	-	-	27	הוצאות רבית מחיצוניים
658	63	3	112	50	174	(9)	4	128	265	הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
-	(28)	14	(41)	(9)	(7)	18	(1)	(40)	53	- מחיצוניים - בינגדרי
658	35	17	71	41	167	9	3	88	318	סך הכנסות רבית, נטו
366	(8)	61	27	20	89	21	21	3	156	הכנסות (הוצאות) שאינן מרבית
1,024	27	78	98	61	256	30	24	91	474	סך הכנסות
157	-	-	80	5	39	-	-	4	33	הוצאות בגין הפסדי אשראי
637	5	46	37	25	154	17	13	40	353	הוצאות תפעוליות ואחרות
230	22	32	(19)	31	63	13	11	47	88	רווח (הפסד) לפני מסים
48	(2)	10	(16)	7	14	4	4	17	31	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)
182	24	22	(3)	24	49	9	7	30	57	רווח (הפסד) לאחר מסים
(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק בהפסד של חברה כלולה לאחר השפעת המס
180	22	22	(3)	24	49	9	7	30	57	רווח (הפסד) נקי:
(9)	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	-	(6)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
171	21	22	(3)	23	48	9	7	30	51	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
140,130	51,017	1,621	17,572	5,533	17,361	53	2,770	26,002	46,973	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
603	603	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
89,113	-	1,621	17,572	5,533	17,361	53	2,770	26,002	46,973	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
91,075	-	1,237	18,141	5,883	17,913	58	3,190	26,274	47,843	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
717	-	-	278	43	238	-	-	5	158	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
257	-	-	12	3	21	-	-	194	221	יתרת חובות פגומים
131,179	8,517	22,039	13,543	5,437	20,048	7,850	70	356	53,745	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
119,899	-	21,882	12,672	5,250	19,517	7,802	-	-	52,776	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
126,977	-	17,113	15,055	5,805	20,450	9,360	-	-	59,194	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
83,179	7,515	1,489	17,650	6,558	17,381	232	3,174	14,202	32,354	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
85,109	7,660	1,584	17,945	6,753	18,882	230	3,816	14,423	32,055	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
313,639	-	230,752	11,765	3,599	16,246	17,559	-	-	33,718	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
526	-	5	67	37	148	-	3	89	269	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
101	-	12	5	4	20	9	-	-	51	פיצול הכנסות רבית נטו
31	35	-	(1)	-	(1)	-	-	(1)	(2)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
658	35	17	71	41	167	9	3	88	318	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות 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)

### ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)*									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
338	136	4	-	166	47	100	3	73	727
33	-	-	12	18	4	15	16	(6)	92
305	136	4	(12)	148	43	85	(13)	79	635
3	(59)	(1)	22	13	-	(16)	35	(57)	-
308	77	3	10	161	43	69	22	22	635
137	4	20	17	77	19	28	46	43	367
445	81	23	27	238	62	97	68	65	1,002
18	(1)	-	-	12	21	(17)	2	-	36
370	37	14	17	157	29	42	45	13	673
57	45	9	10	69	12	72	21	52	293
20	16	3	4	25	4	31	8	19	111
37	29	6	6	44	8	41	13	33	182
-	-	-	-	-	-	-	-	10	10
37	29	6	6	44	8	41	13	43	192
(6)	-	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(9)
31	29	6	6	43	7	41	13	42	183
44,708	24,384	2,638	45	16,449	5,544	17,431	908	50,541	135,626
-	-	-	-	-	-	-	-	612	612
44,708	24,384	2,638	45	16,449	5,544	17,431	908	-	85,085
45,800	24,468	3,317	54	17,082	5,694	17,515	1,101	-	87,246
113	10	-	-	219	53	189	-	-	574
198	169	-	-	21	4	3	-	-	226
51,678	621	122	7,796	18,715	5,274	8,796	23,939	10,958	127,156
50,075	-	-	7,787	18,024	4,968	7,987	23,887	-	112,728
50,532	-	-	7,843	17,928	5,052	8,784	25,210	-	115,349
31,265	13,329	3,082	206	16,259	6,653	16,779	1,116	7,353	79,631
31,000	13,330	3,648	210	16,717	6,686	17,028	1,037	7,446	80,124
34,824	-	-	15,876	15,157	3,816	13,526	227,111	-	310,310
257	79	3	-	141	38	66	2	-	504
55	-	-	10	22	6	5	20	-	118
(4)	(2)	-	-	(2)	(1)	(2)	-	22	13
308	77	3	10	161	43	69	22	22	635

\* סווג מחדש. ראה סעיף א' בעמוד 101.

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)**

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

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

\* סווג מחדש. ראה סעיף א' בעמוד 101.  
 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 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

### א. כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
  2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קביעת תכניות העבודה, קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון.
  3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
    - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות המגזר.
    - **חטיבה בנקאית - לקוחות פרטיים** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות הבנקאות הפרטית ומשקי הבית בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י בעל מאפיינים דומים.
    - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות עסקיים קטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י, בעלי מאפיינים דומים.
    - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מסגרות אשראי של 40 מיליון ש"ח ומעלה, או מחזור הכנסות של 200 מיליון ש"ח ומעלה וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, יהלומים, ליווי פרויקטים, פקטורינג וכדומה.
    - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית מטפלת בלקוחות הבנק, רובם בעלי מסגרות אשראי של 5 מיליון ש"ח עד 40 מיליון ש"ח ומחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 200 מיליון ש"ח ובלקוחות סניפי החטיבה העסקית שאינם בסמכות מנהלי הסניפים. כמו כן, המגזר כולל את לקוחות מערך פאג"י, בעלי מאפיינים דומים.
    - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות עסקיים קטנים בסניפי החטיבה העסקית.
    - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק וכן אחראית על מכלול הפעילות של לקוחות מוסדיים.
    - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
    - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברה הבת מסד.
    - **התאמות**
- חלק מתוצאות הפעילות של לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
- תוצאות הפעילות במוצרי שוק ההון, הכוללת פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פיננסיים, פקדונות הציבור ומוצרי המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
  - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
  - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר החטיבה העסקית-אחר.
  - תוצאות הפעילות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
- הכפילויות ברישום תוצאות הפעילות כמתואר לעיל מבטלות במסגרת טור ההתאמות. כמו כן, טור ההתאמות כולל קיזוז יתרות בינחברתיות.
- לפירוט בדבר העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים, ראה באור 11.



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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות	
17	70	116	112	203	90	הכנסות רבית, נטו
6	22	65	57	171	3	הכנסות שאינן מרבית
23	92	181	169	374	93	סך כל ההכנסות
(1)	12	97	16	27	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7	41	72	111	311	42	הוצאות תפעוליות ואחרות
17	39	12	42	36	48	רווח לפני מסים
3	7	-	9	7	10	הפרשה למסים על הרווח
14	32	12	33	29	38	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						<b>רווח נקי</b>
14	32	12	33	29	38	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	32	12	33	29	38	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,314	9,182	24,328	9,661	18,928	25,821	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
998	9,210	25,231	10,476	19,242	26,550	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
12,660	5,739	26,050	16,973	66,018	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)						
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות	
22	72	116	112	206	79	הכנסות רבית, נטו
6	20	54	53	150	4	הכנסות שאינן מרבית
28	92	170	165	356	83	סך כל ההכנסות
4	25	(25)	14	22	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7	52	75	113	327	40	הוצאות תפעוליות ואחרות
17	15	120	38	7	45	רווח לפני מסים
6	5	47	14	3	16	הפרשה למסים על הרווח
11	10	73	24	4	29	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						<b>רווח נקי</b>
11	10	73	24	4	29	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	10	73	24	4	29	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,023	9,125	23,054	9,796	17,961	24,303	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,162	9,339	23,540	9,955	19,002	24,809	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18,542	5,073	19,630	15,384	56,778	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	סך הכל	סך הכל				
658	(107)	(149)	61	31	107	
366	(189)	(213)	22	(7)	240	
1,024	(296)	(362)	83	24	347	
157	(3)	(2)	8	-	(3)	
637	(172)	(208)	46	5	210	
230	(121)	(152)	29	19	140	
48	(25)	(31)	11	4	28	
182	(96)	(121)	18	15	112	
(2)	-	-	-	(2)	-	
180	(96)	(121)	18	13	112	
(9)	-	-	(9)	-	-	
171	(96)	(121)	9	13	112	
140,189	(6,012)	(11,114)	7,316	48,741	6,012	
91,075	(4,635)	(10,337)	5,070	-	4,635	
126,977	(121,615)	(129,765)	7,687	-	121,615	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	סך הכל	סך הכל				
635	(121)	(166)	60	13	121	
367	(151)	(173)	12	53	188	
1,002	(272)	(339)	72	66	309	
36	1	(4)	1	-	1	
673	(168)	(212)	50	13	208	
293	(105)	(123)	21	53	100	
111	(38)	(44)	10	19	35	
182	(67)	(79)	11	34	65	
10	-	-	-	10	-	
192	(67)	(79)	11	44	65	
(9)	-	-	(9)	-	-	
183	(67)	(79)	2	44	65	
135,626	(6,263)	(11,049)	6,802	48,348	6,263	
87,246	(6,492)	(11,836)	4,783	-	6,492	
115,349	(109,738)	(116,608)	6,812	-	109,738	

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	לקוחות פרטיים	משכנתאות	
95	283	421	446	810	331	הכנסות רבית, נטו
35	80	194	210	591	14	הכנסות שאינן מרבית
130	363	615	656	1,401	345	סך כל ההכנסות
10	42	(42)	71	71	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
50	182	263	459	1,291	163	הוצאות תפעוליות ואחרות
70	139	394	126	39	181	רווח לפני מסים
24	47	157	43	13	61	הפרשה למסים על הרווח
46	92	237	83	26	120	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						<b>רווח נקי</b>
46	92	237	83	26	120	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	92	237	83	26	120	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,415	9,242	21,952	9,806	18,297	25,255	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,383	9,352	23,006	9,875	19,326	25,872	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
20,024	5,852	22,349	16,559	56,147	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

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

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

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

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
930	-	930	264	121	545
150	-	150	28	4	118
(76)	-	(76)	(31)	-	(45)
43	-	43	23	1	19
(33)	-	(33)	(8)	1	(26)
1,047	-	1,047	284	126	637
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
גידול בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
57	-	57	11	-	46
7	-	7	1	-	6
64	-	64	12	-	52
1,111	-	1,111	296	126	689

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
868	-	868	260	119	489
38	-	38	19	(1)	20
(83)	-	(83)	(28)	(1)	(54)
70	-	70	14	1	55
(13)	-	(13)	(14)	-	1
893	-	893	265	118	510
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
- מחיקות חשבונאיות					
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
יתרת ההפרשה לתחילת שנה (מבוקר)					
קישון בהפרשה					
יתרת ההפרשה לסוף תקופה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
64	-	64	11	-	53
(2)	-	(2)	-	-	(2)
62	-	62	11	-	51
955	-	955	276	118	561

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

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

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
42,275	4,158	38,117	378	-	37,739
שנבדקו על בסיס פרטני					
52,958	-	52,958	21,076	26,274	5,608
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
26,429	-	26,429	-	26,256	173
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
95,233	4,158	91,075	21,454	26,274	43,347
סך הכל חובות					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
613	-	613	42	-	571
שנבדקו על בסיס פרטני					
434	-	434	242	126	66
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
128	-	128	-	(2)126	2
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,047	-	1,047	284	126	637
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
39,473	2,897	36,576	316	-	36,260
שנבדקו על בסיס פרטני					
50,670	-	50,670	20,758	24,468	5,444
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
24,756	-	24,756	-	24,459	297
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
90,143	2,897	87,246	21,074	24,468	41,704
סך הכל חובות					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
476	-	476	33	-	443
שנבדקו על בסיס פרטני					
417	-	417	232	118	67
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
120	-	120	-	(2)118	2
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
893	-	893	265	118	510
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>					
39,607	3,173	36,434	340	-	36,094
שנבדקו על בסיס פרטני					
52,395	-	52,395	21,329	25,583	5,483
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
25,799	-	25,799	-	25,566	233
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
92,002	3,173	88,829	21,669	25,583	41,577
סך הכל חובות					
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>					
523	-	523	38	-	485
שנבדקו על בסיס פרטני					
407	-	407	226	121	60
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
123	-	123	-	(2)121	2
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
930	-	930	264	121	545
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 91 מיליון ש"ח (31.3.19 - 85 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 89 מיליון ש"ח).  
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,883 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.19 - 2,809 מיליון ש"ח, 31.12.19 - 2,718 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות<sup>(1)</sup>

**1. איכות אשראי ופיגורים**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2020 (לא מבוקר)			
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
11	13	5,354	38	44	5,272
7	1	5,785	35	8	5,742
10	-	6,543	6	8	6,529
42	22	25,186	472	653	24,061
70	36	42,868	551	713	41,604
217	194	26,274	5	219 <sup>(6)</sup>	26,050
51	27	21,454	153	153	21,148
338	257	90,596	709	1,085	88,802
-	-	777	-	-	777
-	-	1,114	-	-	1,114
338	257	92,487	709	1,085	90,693
<b>סך הכל מוסחרי</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	21	8	-	13
-	-	458	-	-	458
-	-	479	8	-	471
-	-	-	-	-	-
-	-	479	8	-	471
-	-	2,267	-	-	2,267
-	-	-	-	-	-
-	-	2,746	8	-	2,738
<b>סך הכל מוסחרי</b>					
<b>סך הכל מוסחרי</b>					
338	257	91,075	717	1,085	89,273
-	-	3,044	-	-	3,044
-	-	1,114	-	-	1,114
338	257	95,233	717	1,085	93,431
<b>סך הכל ממשלות</b>					
<b>סך הכל</b>					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 58 מיליון ש"ח (31.3.19 - 107 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 14 מיליון ש"ח (31.3.19 - 8 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 במרס 2019 (לא מבוקר)				לא בעייתיים
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		סך הכל	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
7	5	4,901	39	62	4,800	<b>פעילות לווים בישראל</b>
3	-	5,169	26	12	5,131	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	8,655	2	11	8,642	בינו ונדל"ן - בינו
41	23	22,740	387	506	21,847	בינו ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
51	28	41,465	454	591	40,420	שרותים פיננסיים
220	169	24,468	10	188 <sup>(6)</sup>	24,270	מסחרי - אחר
56	29	21,074	103	267	20,704	<b>סך הכל מסחרי</b>
327	226	87,007	567	1,046	85,394	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
-	-	945	-	-	945	אנשים פרטיים - אחר
-	-	676	-	-	676	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
327	226	88,628	567	1,046	87,015	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	-	239	7	-	232	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	239	7	-	232	בינו ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	239	7	-	232	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	1,276	-	-	1,276	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,515	7	-	1,508	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
327	226	87,246	574	1,046	85,626	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
-	-	2,221	-	-	2,221	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	676	-	-	676	<b>סך הכל בנקים</b>
327	226	90,143	574	1,046	88,523	<b>סך הכל ממשלות</b>
						<b>סך הכל</b>



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

ב. חובות<sup>(1)</sup>

**1. איכות אשראי ופיגורים**

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 12.ב.ג.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 135 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 12 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)** (במילוני ש"ח)

### **ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

#### **1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

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

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

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

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
863	38	13	10	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
854	35	12	3	23	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,065	6	-	-	6	שרותים פיננסיים
1,947	472	25	160	447	מסחרי - אחר
4,729	551	50	173	501	<b>סך הכל מסחרי</b>
6	5	5	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
190	153	13	39	140	אנשים פרטיים - אחר
4,925	709	68	212	641	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,925	709	68	212	641	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
23	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
23	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
23	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,948	717	76	212	641	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,948	717	76	212	641	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	669	36	212	633	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	281	30	80	251	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
יורת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
797	39	15	8	24	בינוי ונדל"ן - בינוי
735	26	21	2	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
924	2	-	1	2	שרותים פיננסיים
1,886	387	35	129	352	מסחרי - אחר
4,342	454	71	140	383	<b>סך הכל מסחרי</b>
11	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
198	103	10	25	93	אנשים פרטיים - אחר
4,551	567	91	165	476	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4,551	567	91	165	476	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
24	7	7	-	-	מסחרי אחר
24	7	7	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
24	7	7	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
24	7	7	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
4,575	574	98	165	476	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
4,575	574	98	165	476	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	507	43	164	464	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	254	32	75	222	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים:**

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
יורת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יורת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
901	41	11	10	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
809	21	13	2	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,023	3	-	1	3	שרותים פיננסיים
2,108	480	31	156	449	מסחרי - אחר
4,841	545	55	169	490	<b>סך הכל מסחרי</b>
11	10	10	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
252	146	14	35	132	אנשים פרטיים - אחר
5,104	701	79	204	622	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,104	701	79	204	622	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	8	8	-	-	בינוי ונדל"ן
15	-	-	-	-	מסחרי אחר
23	8	8	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
23	8	8	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
23	8	8	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
5,127	709	87	204	622	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
5,127	709	87	204	622	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	654	40	204	614	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	248	31	42	217	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) יורת חוב רשומה.  
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
2019			2020		
			(לא מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
-	-	38	-	-	41
-	-	25	-	-	24
-	-	1	-	-	3
-	1	342	-	-	431
-	1	406	-	-	499
-	-	8	-	-	8
-	1	99	-	-	131
-	2	513	-	-	638
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	513	-	-	638
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2	521	-	-	647
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	2				

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר לא בפיגור <sup>(2)</sup>	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(2)</sup> בפיגור	צובר של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup> בפיגור	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
13	1	-	-	12	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	3	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
140	20	-	-	120	מסחרי - אחר
160	25	-	-	135	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
113	32	-	-	81	אנשים פרטיים - אחר
273	57	-	-	216	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
273	57	-	-	216	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
8	-	-	-	8	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
281	57	-	-	224	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
281	57	-	-	224	<b>סך הכל</b>

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר לא בפיגור <sup>(2)</sup>	צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(2)</sup> בפיגור	צובר של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup> בפיגור	שאינו צובר הכנסות רבית	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
12	1	-	-	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
6	4	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	-	-	1	שרותים פיננסיים
137	16	-	-	121	מסחרי - אחר
156	21	-	-	135	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
90	25	-	-	65	אנשים פרטיים - אחר
246	46	-	-	200	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
246	46	-	-	200	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	-	-	-	8	מסחרי אחר
8	-	-	-	8	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
8	-	-	-	8	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
8	-	-	-	8	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
254	46	-	-	208	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
254	46	-	-	208	<b>סך הכל</b>

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.



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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

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

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

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס						
2019			2020			
(לא מבוקר)						
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
2	2	10	1	1	5	
1	1	1	2	2	4	
-	-	-	-	-	-	
25	25	110	43	43	58	
28	28	121	46	46	67	
-	-	-	-	-	-	
18	18	368	17	17	341	
46	46	489	63	63	408	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
46	46	489	63	63	408	
<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)</b>						
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
בינוי ונדל"ן - בינוי						
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
שרותים פיננסיים						
מסחרי - אחר						
<b>סך הכל מסחרי</b>						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>						
בנקים בישראל						
ממשלת ישראל						
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>						
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
<b>ציבור-מסחרי</b>						
בינוי ונדל"ן						
מסחרי - אחר						
<b>סך הכל מסחרי</b>						
אנשים פרטיים						
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>						
בנקים בחו"ל						
ממשלות בחו"ל						
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>						
<b>סך הכל ציבור</b>						
<b>סך הכל בנקים</b>						
<b>סך הכל ממשלות</b>						
<b>סך הכל</b>						

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



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

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,301	10,708	237	17,916
655	4,801	79	7,881
2	386	132	477
1,958	15,895	448	26,274

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

31 במרס 2019 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,106	10,212	268	16,996
574	4,464	71	7,061
-	389	111	411
1,680	15,065	450	24,468

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

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

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

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

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

**ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

יתרת הפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים <sup>(1)</sup>			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2019	2019	2020	2019	2019	2020	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
-	1	-	135	461	<b>105</b>	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
6	7	<b>7</b>	914	893	<b>887</b>	- אשראי תעודות
5	5	<b>4</b>	2,325	2,720	<b>2,318</b>	- ערבויות להבטחת אשראי
20	24	<b>23</b>	4,140	4,055	<b>3,950</b>	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,268	2,369	<b>2,193</b>	- ערבויות והתחייבויות אחרות
13	13	<b>14</b>	9,463	9,561	<b>9,648</b>	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4	4	<b>5</b>	5,197	4,830	<b>4,706</b>	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4	4	<b>5</b>	7,923	7,471	<b>8,485</b>	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	277	402	<b>190</b>	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	172	145	<b>208</b>	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
5	4	<b>6</b>	1,511	1,213	<b>1,793</b>	- ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						- התחייבויות להוצאת ערבויות

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
41,933	-	206	289	2,881	-	38,557
10,824	320	-	1,596	4,217	346	4,345
82	-	-	-	-	-	82
90,028	630	149	691	3,761	10,243	74,554
1,114	-	-	-	50	621	443
603	603	-	-	-	-	-
989	989	-	-	-	-	-
246	246	-	-	-	-	-
2,551	859	29	93	831	44	695
1,161	478	-	6	9	2	666
149,531	4,125	384	2,675	11,749	11,256	119,342
126,977	631	1,001	3,185	18,281	4,276	99,603
1,129	-	77	36	454	-	562
553	-	1	2	47	-	503
3,754	-	-	-	-	3,516	238
2,586	857	11	125	923	10	660
5,625	111	2	2	20	71	5,419
140,624	1,599	1,092	3,350	19,725	7,873	106,985
8,907	2,526	(708)	(675)	(7,976)	3,383	12,357
-	-	667	877	6,843	84	(8,471)
-	-	-	(132)	404	-	(272)
-	-	-	(143)	435	-	(292)
8,907	2,526	(41)	(73)	(294)	3,467	3,322
-	-	-	(118)	548	-	(430)
-	-	87	82	1,640	-	(1,809)

**נכסים**

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

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

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

**הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

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

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

31 במרס 2019 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
34,108	-	191	212	1,177	-	32,528
11,338	229	13	1,750	5,142	608	3,596
664	-	-	-	-	-	664
86,353	471	107	816	3,222	10,215	71,522
676	-	-	-	-	620	56
617	617	-	-	-	-	-
1,011	1,011	-	-	-	-	-
231	231	-	-	-	-	-
941	275	8	31	291	52	284
1,044	301	-	4	12	1	726
136,983	3,135	319	2,813	9,844	11,496	109,376
115,349	473	1,093	3,052	16,225	5,857	88,649
1,064	-	4	50	238	-	772
779	-	1	1	72	120	585
4,270	-	-	-	-	3,801	469
1,021	272	5	79	259	14	392
5,962	341	7	4	74	157	5,379
128,445	1,086	1,110	3,186	16,868	9,949	96,246
8,538	2,049	(791)	(373)	(7,024)	1,547	13,130
-	-	840	702	6,542	93	(8,177)
-	-	1	(216)	333	-	(118)
-	-	1	(104)	(8)	-	111
8,538	2,049	51	9	(157)	1,640	4,946
-	-	3	(207)	371	-	(167)
-	-	5	(249)	74	-	170

**נכסים**

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

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

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

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

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

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

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

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

**נכסים**

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

**נכסים אחרים**

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**התחייבויות אחרות**

**סך כל ההתחייבויות**

**הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

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

**סך הכל כללי**

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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



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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
41,934	5	41,222	707	41,933
10,913	96	6,004	4,813	10,824
82	-	82	-	82
90,237	87,540	298	2,399	90,028
1,107	808	299	-	1,114
2,551	522	919	1,110	2,551
240	162	-	78	240
147,064	89,133	48,824	9,107	(3)146,772
126,387	32,626	90,693	3,068	126,977
1,133	15	1,118	-	1,129
562	53	462	47	553
3,663	103	-	3,560	3,754
2,586	16	1,450	1,120	2,586
4,450	3,869	470	111	4,457
138,781	36,682	94,193	7,906	(3)139,456
33	33	-	-	33
784	784	-	-	784

**נכסים פיננסיים**

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

**התחייבויות פיננסיות**

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

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 13,714 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,814 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)

31 במרס 2019 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
34,128	11	33,388	729	34,108
11,411	136	7,067	4,208	11,338
664	-	664	-	664
86,716	82,852	284	3,580	86,353
676	624	52	-	676
941	143	353	445	941
556	244	-	312	556
135,092	84,010	41,808	9,274	(3)134,636
114,767	30,521	80,305	3,941	115,349
1,069	17	1,052	-	1,064
787	61	332	394	779
4,378	459	-	3,919	4,270
1,021	14	542	465	1,021
4,582	3,738	308	536	4,584
126,604	34,810	82,539	9,255	(3)127,067
35	35	-	-	35
1,046	1,046	-	-	1,046

**נכסים פיננסיים**

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

**התחייבויות פיננסיות**

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

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 14,307 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,894 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 14.14-14.11.  
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (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 12, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 13,330 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,328 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א.ב-14א.ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

**אשראי לציבור** - השווי הוגן 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 ורביית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות 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 הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות.

ביום 31 במרס 2020, בוצע עדכון למודל אשר גרם לגידול בשווי הוגן בסך של 96 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
8,260	-	-	5,721	2,539	נכסים
198	-	-	-	198	אגרות חוב זמינות למכירה
228	-	-	-	228	מניות שאינן למסחר
2,551	-	522	919	1,110	ניירות ערך למסחר
2,477	-	-	-	2,477	נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,714	-	522	6,640	6,552	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
2,588	-	16	1,452	1,120	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,226	-	-	-	3,226	אחר
5,814	-	16	1,452	4,346	סך הכל התחייבויות

31 במרס 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)
9,160	-	-	6,790	2,370	נכסים
87	-	-	-	87	אגרות חוב זמינות למכירה
227	-	-	4	223	מניות שאינן למסחר
941	-	143	353	445	ניירות ערך למסחר
3,892	-	-	-	3,892	נכסים בגין מכשירים נגזרים
14,307	-	143	7,147	7,017	אחר
					סך כל הנכסים
					התחייבויות
1,024	-	14	545	465	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,870	-	-	-	4,870	אחר
5,894	-	14	545	5,335	סך הכל התחייבויות

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

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

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

31 במרס 2020 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(1)	25	-	25	-	השקעה במניות
(1)	34	34	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרס 2019 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2019	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(1)	47	47	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)					
רווחים (הפסדים) בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	27	-	27	-	השקעה במניות
(13)	35	35	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2020	שווי הוגן ליום 31 במרס 2020	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
							<b>נכסים</b>
	372	522	-	(564)	18	875	193
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(4)	16	-	-	-	(4)	12
							התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2019 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2019	שווי הוגן ליום 31 במרס 2019	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
							<b>נכסים</b>
	7	143	-	(218)	17	92	252
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(1)	14	-	-	-	(1)	13
							התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)							
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
							<b>נכסים</b>
	75	193	-	(893)	68	766	252
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
	-	12	-	(2)	-	(1)	13
							התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

ליום 31 במרס 2020 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.09)-0.03	(0.06)	7	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.30-1.55	1.49	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.40)-(0.44)	(0.51)	44	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
0.90-4.94	1.17	463	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.09)-0.03	(0.06)	6	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(0.90)-(0.44)	(0.63)	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		34		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 31 במרס 2019 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(4.15)-(0.63)	(0.90)	2	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.10-1.75	1.45	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(5.50)-(0.63)	(1.28)	50	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
0.90-4.72	1.32	81	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.89)-(0.63)	(0.83)	2	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(5.31)-(0.63)	(1.42)	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 2019 (מבוקר)				
טוח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
				<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים</b>
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
				<b>התחייבויות</b>
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
				<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		35		שווי הוגן של בטחונות

- מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:
- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטינון) 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 - מסים על ההכנסה

בהמשך לאמור בבאור 8 לדוחות הכספיים לשנת 2019, לאחר יישוב המחלוקת שנתרה בין הבנק לבין רשות המסים, הוצאו לבנק בחודש מרס 2020 שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2017-2014. עקב כך, רשם הבנק ברבעון זה הכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של כ-35 מיליון ש"ח.

## באור 16 - השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 התפשט נגיף הקורונה בקצב מהיר ברחבי העולם, ובתגובה לכך ננקטו על ידי ממשלות לרבות בישראל צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. התפשטות הנגיף ואמצעי התגוננות אלו גורמים לפגיעה כלכלית מהותית ומגמות שליליות בכלכלה העולמית ובכלכלה הישראלית ולפגיעה בשוקי ההון העולמיים ובשוק המקומי. בתגובה, ממשלות ובנקים מרכזיים בעולם לרבות בישראל נוקטים במגוון צעדים ובכללם מענקים, הלוואות, התערבות בשוקי ההון, הפחתות רבית לזמן קצר ועוד.

התפשטות הנגיף מביאה להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק וקיימות וצפויות לה השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי, ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. כמו-כן להורדת ריביות לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים, אלה שהתרחשו והורדות נוספות שעשויות להתבצע, השפעה על קיטון בהכנסות המימון והרבית העתידיות של הבנק. זאת בנוסף לירידות בשערי נכסים סחירים ושינוי במרווחי אגרות-חוב אשר יוצרים השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק והשפעות נוספות. בהיבט התפעולי ובהיבטי המשכיות עסקית נקט הבנק בשורה של תהליכים ואמצעים ובכללם עבודה מרוחק, דילול ו/או פיצול יחידות, שינויים באופן פעילות הסניפים והפעילות מול הלקוחות, דחיית תשלומי משכנתאות והלוואות ועוד.

על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים ביום 31 במרס 2020 את דרישות ההון מהבנקים במסגרת הוראת שעה לתקופה של שישה חודשים עם אפשרות להארכה. לפרטים נוספים בדבר הוראות המפקחת על הבנקים, יעדי הלימות הון ודיבידנדים, ראה באור 8 לעיל.

ברבעון זה, בעקבות התפשטות הנגיף, רשם הבנק גידול בהוצאות להפסדי אשראי בסך של כ-129 מיליון ש"ח. עיקר הגידול הינו בשל הגדלת היקף ההפרשה הקבוצתית בסך של כ-122 מיליון ש"ח וכן בשל גידול בהפרשה הפרטנית בסך של כ-7 מיליון ש"ח. בהקשר זה, נציין כי בעקבות אירוע הקורונה נדחו בחודש מרס 2020 תשלומי הלוואות (קרן ו/או רבית), אשר בהתאם לבאור 3.ג.1 לעיל לא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהיקף של כ-86 מיליון ש"ח.

ירידות בשערי נכסים סחירים, שינויים בעקומי הרבית בארץ ובעולם ובמרווחי אגרות-חוב, יצרו השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק. במהלך הרבעון, חלה ירידה של כ-41 מיליון ש"ח בשווי תיק המניות ונרשמה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין אגרות החוב בתיק הזמין למכירה בסך של 18 מיליון ש"ח. בנוסף, נרשם הפסד כולל אחר בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך של 161 מיליון ש"ח. מנגד, נרשם רווח כולל אחר בסך 89 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מגידול ברבית ההיוון המשמשת למדידת ההתחייבויות האקטואריות בגין זכויות עובדים.

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