

# **בנק מזרחי טפחות**

תמצית דוחות כספיים רבעוניים  
ליום 30 ביוני 2020



## תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
19	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
50	סקירת הסיכונים
78	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
80	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
82	דוח סקירה של ראי החשבון המבקרים
83	
	<b>תמצית הדוחות</b>
183	
	<b>ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן</b>
190	<b>נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים</b>
197	<b>מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים</b>



# בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה



## תוכן העניינים

10	<b>פתח דבר</b>
10	<b>מידע צופה פני עתיד</b>
11	<b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
16	התפתחויות במקורות המימון
17	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
18	התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל
18	התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע
18	התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית
18	נושאים נוספים
19	<b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>
19	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
21	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
23	סיכונים מובילים ומתפתחים
23	דוח סקירה של ראי החשבון המבקרים
23	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
24	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
24	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
30	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
30	נכסים והתחייבויות
35	הון, הלימות הון ומינוף
38	פעילות חוץ מאזנית אחרת
39	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
49	חברות מוחזקות עיקריות
50	<b>סקירת הסיכונים</b>
50	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
51	הערכת גורמי הסיכון
53	סיכון אשראי
71	סיכון תפעולי
73	סיכון שוק וריבית
75	סיכון נדילות ומימון
76	סיכונים אחרים
76	סיכון ציות ורגולציה
76	סיכון חוצה גבולות
77	סיכון הלבנת הון ומימון טרור
77	סיכון מוניטין
77	סיכון אסטרטגי-עסקי
78	<b>מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
78	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
79	בקרות ונהלים

**רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון והנהלה**

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
12	מאזן - סעיפים עיקריים
14	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
21	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
22	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
23	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
24	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
25	פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
25	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
26	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים
26	לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
26	פירוט התפתחות הוצאות בגין הפסדי אשראי
27	פירוט הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
28	נתוני Cost-Income Ratio
29	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון (באחוזים)
29	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
30	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
30	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
30	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
30	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון
31	אשראי והפרשה להפסדי אשראי
32	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
32	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
33	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
33	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
34	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
34	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
34	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
35	הרכב ההון העצמי
36	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים
36	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
36	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
37	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
37	יחס המינוף של הבנק
38	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2018
38	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול
38	ו/או משמורת
39	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
40	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
42	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
43	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
44	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
45	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
46	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
47	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
48	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
51	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם
53	החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה
54	אשראי למטרת עסקאות הוניות



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

54	אשראי לחברות ממונפות
55	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
55	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
55	נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה
56	ניתוח התנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש
57	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
57	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
58	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
59	פילוח לפי גודל חבות הלווה
59	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
59	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
60	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
60	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
61	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון
62	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
63	סיכון אשראי לפי ענפי משק
66	חשיפה למדינות
67	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
69	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי
69	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור
71	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
73	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
73	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
74	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
74	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
74	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
75	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,

## דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020

### פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 17 באוגוסט 2020 (כ"ז באב התש"ף), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2020.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrachi-tefahot.co.il](http://www.mizrachi-tefahot.co.il) << אודות הבנק >> קשרי משקיעים << מידע כספי מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הוועדה לציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מוגשים.

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כוח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה במחצית הראשונה של שנת 2020, בביצועים, בסיכונים אליהם חשוף הבנק, וכן ביעדים ובאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2019.

### מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני ₪)

	2020		2019		2019	
	רבעון 2	רבעון 1	רבעון 4	רבעון 3	רבעון 2	רבעון 1
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>						
הכנסות ריבית, נטו	1,323	1,347	1,352	1,214	1,543	1,231
הכנסות מימון שאינן מריבית	76	64	64	147	89	57
עמלות והכנסות אחרות	399	529	405	400	395	409
<b>סך ההכנסות</b>	<b>1,798</b>	<b>1,940</b>	<b>1,821</b>	<b>1,761</b>	<b>2,027</b>	<b>1,697</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	270	345	119	70	99	76
הוצאות תפעוליות ואחרות	950	1,017	993	998	1,011	986
מזה: משכורות והוצאות נלוות	596	644	628	650	648	636
רווח לפני מיסים	578	578	709	693	917	635
הפרשה למיסים על הרווח	196	200	247	251	318	213
<b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>	<b>360</b>	<b>357</b>	<b>440</b>	<b>422</b>	<b>576</b>	<b>404</b>
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>						
הכנסות ריבית, נטו	2,670	2,774	2,774	2,774	5,340	5,340
הכנסות מימון שאינן מריבית	140	146	146	146	357	357
עמלות והכנסות אחרות	928	804	804	804	1,609	1,609
<b>סך ההכנסות</b>	<b>3,738</b>	<b>3,724</b>	<b>3,724</b>	<b>3,724</b>	<b>7,306</b>	<b>7,306</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	615	175	175	175	364	364
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,967	1,997	1,997	1,997	3,988	3,988
מזה: משכורות והוצאות נלוות	1,240	1,284	1,284	1,284	2,562	2,562
רווח לפני מיסים	1,156	1,156	1,552	1,552	2,954	2,954
הפרשה למיסים על הרווח	396	531	531	531	1,029	1,029
<b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>	<b>717</b>	<b>980</b>	<b>980</b>	<b>980</b>	<b>1,842</b>	<b>1,842</b>

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-717 מיליוני שקלים חדשים לעומת 980 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, קיטון בשיעור של 26.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 9.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 13.3% בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.9% בשנת 2019 כולה.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-360 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 576 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 37.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 9.0%, לעומת תשואה על ההון של 15.8% ברבעון המקביל אשתקד.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2020 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020, בד בבד עם ההתמודדות עם משבר הקורונה והצעדים שננקטו במטרה לסייע ללקוחות הבנק לצלוח את התקופה, המשיך הבנק לפעול בהתאם ליעדי הצמיחה. היקף האשראי לציבור נטו גדל במחצית הראשונה בכ-9.7 מיליארדי שקלים חדשים (כ-4.8%), והיקף פיקדונות הציבור בכ-20.8 מיליארדי שקלים חדשים (כ-9.9%), ובסך הכל גדל מאזן הבנק ב-18.3 מיליארדי שקלים חדשים (כ-6.7%). תוצאות קבוצת הבנק בתקופה המדווחת הושפעו גם ממשבר הקורונה, כפי שיפורט להלן: גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי וקיטון ברווח המימוני מפעילות שוטפת, וכן מהשפעת ירידת המדד על הכנסות המימוני.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2020 מסתכמות ב-615 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 175 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשות להפסדי אשראי שנערכו על בסיס קבוצתי על רקע משבר התפשטות נגיף הקורונה, הן בגין חובות שזוהה בהם סיכון לפגיעה ביכולת ההחזר של הלקוח, והן בגין רכיב הפרשה נוסף ("רכיב איכותי") המחושב באמצעות מתודולוגיה המתבססת על פרמטרים איכותיים (מדדי מאקרו, כגון שיעור האבטלה והצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל, ומדדים פנימיים, כגון דירוגי הלקוחות), וחל על כלל חשיפות האשראי של הבנק. כתוצאה ממשבר הקורונה חלה ברבעון השני של 2020 החמרה נוספת במדדים המשמשים לחישוב הרכיב האיכותי, וכתוצאה מכך ובהתאמה לציפייה הפיקוחית, חל גידול נוסף בהפרשות להפסדי אשראי בגין הרכיב האיכותי. ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בפרק ניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.
- מדד המחירים (הידוע) לצרכן, ירד במחצית הראשונה של שנת 2020 בשיעור של 0.7%, בהשוואה לעלייה של 1.2% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2020 ירד המדד ב-0.2%, בהשוואה לעלייה של 1.5% ברבעון המקביל אשתקד. הפער במדד בין התקופות המקבילות גרע סך של 316 מיליוני שקלים חדשים מהכנסות המימוני של הבנק, בהשוואה בין שתי המחציות, ו-275 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה בין שני הרבעונים.
- סך הכנסות המימוני מפעילות שוטפת גדלו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-2.9% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, וב-0.8% ברבעון השני של שנת 2020 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, על רקע השפעה השלילית של ירידת הריבית בארצות הברית ובישראל. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימוני מפעילות שוטפת להלן.
- ההכנסות האחרות כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים שנכללו ברבעון הראשון של שנת 2020, בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיים הליכים נגזרים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, להלן.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

ליום	ליום	ליום	ליום	ליום	ליום
31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019	31.3.2020	30.6.2020
במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪	במיליוני ₪
					<b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>
260,011	264,223	267,001	273,244	284,731	291,560
					סך כל המאזן
196,271	200,728	202,578	204,708	210,230	214,450
					אשראי לציבור, נטו
48,396	48,700	47,125	51,672	56,385	61,532
					מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,130	8,816	10,566	10,113	8,709	8,440
					ניירות ערך
1,387	1,375	1,384	1,457	1,437	1,433
					בניינים וציוד
204,777	205,188	207,832	210,984	223,189	231,784
					פיקדונות הציבור
27,721	31,596	30,442	33,460	30,237	29,689
					איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
619	554	673	714	924	946
					פיקדונות מבנקים
15,121	15,740	15,755	16,033	16,371	16,653
					הון עצמי <sup>(1)</sup>

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב-291.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 27.3 מיליארדי שקלים חדשים (10.3%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2019.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב-214.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 13.7 מיליארדי שקלים חדשים (6.8%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2019. הגידול הושפע, בין היתר, מהלוואות בסך של כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים שהועמדו לעסקים במסגרת הקרנות בערבות המדינה, ומהצורך הגובר של לקוחות הבנק, בעיקר עסקיים, לאור משבר הקורונה, בניצול קווי אשראי קיימים שעמדו לרשותם וכן, מגידול בהיקף האשראי לדיו. מנגד, האשראי למשקי הבית הצטמצם בכ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2019.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2020 הסתכמו ב-231.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 26.6 מיליארדי שקלים חדשים (13.0%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2019. הגידול נובע, בין היתר, מהסטה בהיקף משמעותי של נכסי לקוחות משוק ההון לפיקדונות בבנק וכן מפעילות הבנק לגיוס פיקדונות.
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב-16.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 0.9 מיליארדי שקלים חדשים (5.8%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2019. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2019	2019	2019	2019	2020	2020	
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	
11.3	15.8	11.1	11.5	9.1	9.0	<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
1.06	1.48	1.06	1.09	0.86	0.85	תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.63	0.88	0.64	0.65	0.51	0.50	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
104.3	102.2	102.6	103.1	106.2	108.1	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
10.12	10.23	10.13	10.14	9.89	9.96	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.54	5.67	5.62	5.55	5.40	5.36	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
120	118	122	121	117	122	יחס המינוף <sup>(4)</sup>
2.65	3.13	2.68	2.72	2.81	2.52	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) <sup>(5)</sup>
58.1	49.9	56.7	54.5	52.4	52.8	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
1.73	2.46	1.80	1.88	1.52	1.53	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost Income Ratio) <sup>(6)</sup>
0.80	0.80	0.81	0.82	0.91	0.96	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
1.25	1.28	1.29	1.36	1.41	1.34	<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
0.15	0.20	0.14	0.23	0.66	0.50	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.14	0.13	0.07	0.12	0.16	0.15	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
74.60	82.00	86.40	92.00	66.23	64.62	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
-	-	<sup>(8)</sup> 167	72	75	-	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
1.92	2.38	1.84	2.02	1.95	1.85	<b>נתונים נוספים</b>
0.59	0.57	0.58	0.58	0.61	0.52	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
						דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
						יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
						יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

שנת	מחצית ראשונה	מחצית ראשונה	
2019	2019	2020	
11.9	13.3	9.0	<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
1.17	1.27	0.86	תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.70	0.75	0.51	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
2.76	2.88	2.66	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
54.6	53.6	52.6	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
7.86	4.19	3.05	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost Income Ratio) <sup>(6)</sup>
0.18	0.17	0.57	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
0.11	0.13	0.16	<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
178	-	75	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2.02	2.14	1.89	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
0.58	0.58	0.57	<b>נתונים נוספים</b>
			דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
			יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
			יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2020 היא 9.0% לעומת 15.8% ברבעון המקביל אשתקד, ובמחצית הראשונה 9.0% לעומת 13.3% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בתשואה על ההון נובעת בעיקר מהגידול המשמעותי בהוצאות הפסדי האשראי לאור משבר הקורונה, מהשפעת מדד המחירים לצרכן, ומירידת הריבית בארצות הברית ובישראל, ומקוזזת כנגד גידול בהיקף האשראי, הפיקדונות והעמלות.
  - יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו הגיע ל-108.1% כתוצאה מגידול משמעותי בפיקדונות ולמרות הגידול באשראי. הגידול בפיקדונות נבע, בין היתר, מהסטה בהיקף משמעותי של נכסי לקוחות משוק ההון לפיקדונות בבנק ומפעילות הבנק לגיוס פיקדונות. הגידול באשראי הושפע, בין היתר, מהלוואות בסך של כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים במסגרת הקרנות בערבות המדינה לעסקים, ומהצורך הגובר של לקוחות הבנק, בעיקר עסקיים, לאור משבר הקורונה, בניצול קווי אשראי קיימים שעמדו לרשותם וכן, מגידול בהיקף האשראי לדיוור.
  - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2020 הינו 9.96%, בהשוואה ליחס המזערי לו מחויב הבנק, בשיעור של 8.79%. היחס הושפע מהירידה ברווח הנקי של המחצית הראשונה של השנה, כאמור לעיל, וכן מעלייה בהיקף האשראי שניתן ללקוחות, וזאת בהלימה לציפייה הפיקוחית בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250, מיום 31 במרץ 2020, בדבר פעילות הבנק בשעת המשבר ולהקלה שניתנה בעקבות המשבר, בדרישת ההון המינימאלית מהתאגידים הבנקאיים. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.
  - יחס היעילות במחצית הראשונה של שנת 2020 הגיע ל-52.6%, כתוצאה משמירה על רמת ההוצאות ולמרות השפעה השלילית של מדד המחירים לצרכן על ההכנסות.
  - שיעור החובות הפגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2020 הגיע ל-1.34%, בהשוואה ל-1.28% בתום הרבעון המקביל אשתקד, ו-1.41% בתום הרבעון הראשון של 2020. השינוי ברבעון הנוכחי הושפע, בין היתר, מגידול בהיקף האשראי, ומדחיות תשלומים שאושרו ללקוחות. יצוין, כי הדוחות הכספיים כוללים הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתאם למודל איכותי, בין היתר בגין הסיכון הגלום בדחיות התשלומים שאושרו ללקוחות. לפרטים, ראה להלן בפרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר".
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

(2) מחושב על בסיס שנתי.

(3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.

(8) ברבעון השני של שנת 2019 הוכרז דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכיזיות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגיית המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוזה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחר באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

### יעדים ואסטרטגיה עסקית

בהמשך להנחיית דירקטוריון הבנק את ההנהלה להיערך להכנת תוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, ולהבאתה לאישור הדירקטוריון ברבעון השלישי של שנת 2020, כל זאת לאור השגת יעדי התוכנית האסטרטגית הנוכחית כבר בדוחות הכספיים לשנת 2019, הרי שלאור משבר הקורונה, ואי הוודאות השוררת, ידון הדירקטוריון בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשק. לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2017-2021, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

### התפתחויות במבנה ההון

#### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.

#### גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת, במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות הון.

#### התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת תעודות התחייבות לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

#### פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחר את מידת הרכיזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הרכיזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הרכיזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2020 הסתכמו ב-231.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-211.0 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2019, גידול של 9.9%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו במחצית הראשונה של שנת 2020 בשיעור של 10.7%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד קטנו בשיעור של 0.1% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 10.3%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

#### גיוס כתבי התחייבות ואיגרות חוב מהציבור

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו. לטפחות הנפקות קיים תשקיף מדף שפורסם ביום 4 באוגוסט 2019 (נושא תאריך 5 באוגוסט 2019), להנפקת תעודות התחייבות. בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים לבנק עצמו תשקיף מדף שפורסם ביום 3 בדצמבר 2019 (נושא תאריך 4 בדצמבר 2019). במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020, לא בוצעו הנפקות על ידי הבנק.

ביום 30 ביוני 2020 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 52), בערך נקוב של כ-413 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-403 מיליוני שקלים חדשים, וכן איגרות חוב צמודות למדד באמצעות הרחבת סדרה קיימת (סדרה 46), בערך נקוב של כ-1,197 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,300 מיליוני שקלים חדשים.

נכון למועד הדוחות הכספיים סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הסתכמו ב-29.7 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-33.5 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מכשירי הון מורכבים

#### כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo

כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), ליום 30 ביוני 2020 הסתכמו ב-3.6 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2019.

#### מכשירי הון מורכבים אחרים

שטר הון אשר אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה, ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב-2.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.

#### כתבי התחייבויות אחרים

כתבי התחייבויות נדחים, אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים (נכללים בהון רובד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), ליום 30 ביוני 2020 הסתכמו ב-0.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.2 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.

## התפתחויות משמעותיות בנייהול הפעילות העסקית

### התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו, ובכלל זה את ישראל, מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, המשפיעות על פעילות המערכת הבנקאית. לפרטים, לרבות בדבר פעילות הבנק, ראה פרק מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים להלן.

#### תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "אגוד") המחזיקים יחידיו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של אגוד (להלן: "בעל המניות הנוסף"). על פי ההסכם, כפי שצוין בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2017, בכפוף להתקיימות תנאים מתלים שעיקרם מפורט בהסכם, יפרסם הבנק הצעת רכש חליפין מלאה (להלן: "הצעת רכש") לרכישת מניות בנק אגוד ומנגד התחייבו בעלי מניות השליטה וכן בעל מניות הנוסף להיענות להצעת הרכש, שתושלם בכפוף לתנאים המתלים שנקבעו בהסכם (להלן: "ההסכם המקורי").

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "הממונה" ו-"ההחלטה", בהתאמה), ובחודש ספטמבר 2018 הוגש ערר. ביום 28 בנובמבר 2019 התקבל פסק הדין בערר, באופן שההחלטה של מ"מ הממונה להתנגד למיזוג בוטלה, והעניין הוחזר לממונה על מנת להשלים ההחלטה בנושא האפשרות להצבת תנאים להפגת חשש לפגיעה בתחרות. החלטת הממונה בעניין הצבת התנאים כאמור ניתנה ביום 8 בינואר 2020. לפרטים נוספים, לרבות בדבר החלטות הממונה על ההגבלים העסקיים, ותוספות שהוסכמו להסכם בין הצדדים, ראה בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 בדצמבר 2019.

ביום 27 בינואר 2020 התקשרו הצדדים להסכם המקורי בתוספת מספר 4 להסכם המקורי, לפיה, בין היתר, יוגש ערר על החלטת הממונה מיום 8 בינואר 2020 לעניין התנאים לאישור המיזוג. בנוסף, נקבע כי המועד האחרון להתקיימות התנאים לפרסום הצעת הרכש נדחה ל-31 במאי 2020, וכן "מועד קבלת הערר" (כהגדרתו בדיווח מיום 5 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 01-072859-2018)) יהא מועד שיוסכם בין הצדדים, אשר כנגזרת ממנו ייקבעו, בין היתר, "מועד פרסום הצעת הרכש" ו-"מועד הדוחות הקובעים" (להלן: "תוספת מספר 4"). עררים כאמור הוגשו על ידי הבנק, בנק אגוד לישראל בע"מ ועל ידי בעלי השליטה שלו במהלך חודש מאי 2020. הצדדים התקשרו ביום 31 במאי 2020 בתוספת מספר 5 להסכם המקורי (להלן: "תוספת מספר 5"), במסגרתה נקבע, בין היתר, כי המועד האחרון להתקיימות התנאים לפרסום הצעת רכש נדחה ליום 31 באוגוסט 2020. בנוסף, נקבעו בתוספת מספר 5 הוראות דומות לאלו שנקבעו בתוספת מספר 4, כמפורט לעיל.

בהמשך להחלטת הממונה בדבר הפעילות הנמכרת, נחתם ביום 14 ביולי 2020, הסכם בין הבנק לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה" ו-"הסכם פנינסולה" או "עסקת פנינסולה"), לפיו, בכפוף להשלמת העסקה נשוא הסכם המיזוג ואישור הממונה ("התנאים המתלים בעסקת פנינסולה") ולאחר שהשליטה באגוד תעבור לבנק, ייחתם בין אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת הפעילות הנמכרת. על פי ההסכם, התמורה שתשולם על ידי פנינסולה לאגוד תיגזר מסכום האשראי המנוצל בפועל בתיק האשראי במועד השלמת עסקת האשראי (למעט אשראי ללקוחות שסווג על ידי אגוד כחובות פגומים, אשר יימכר לרוכש האשראי ללא תמורה) (שווי תיק האשראי בפעילות הנמכרת), ותבטא הנחה בשיעור שבין 30% לבין 45% משווי תיק האשראי בפעילות הנמכרת. כמו כן, פנינסולה תהיה רשאית להחזיר לאגוד חלק שולי מתיק האשראי שלא על 10% משווי תיק האשראי של הפעילות הנמכרת. עוד נקבע, כי אם לא יתקיימו התנאים המתלים בעסקת פנינסולה עד לתום 8 חודשים ממועד חתימת ההסכם בין הבנק לבין פנינסולה, יהיה הסכם זה בטל ומבוטל.

בהמשך להתקשרות הבנק עם פנינסולה, ביום 14 ביולי 2020, התקשרו הבנק והמוכרים בתוספת מספר 6 להסכם המיזוג (להלן: "תוספת מספר 6"), שעיקריה: (1) נקבע כי משמעות המונח "הדוחות הקובעים" לגבי הבנק או אגוד, לפי העניין, הוא הדוח הכספי ליום 30 ביוני 2020; (2) תוקנה הנוסחה המוסכמת בהסכם המיזוג, לקביעת כמות מניות הבנק שתהווה את מניות התמורה ("מניות התמורה"), כך שכמות מניות התמורה תשקף את היחס שבין סכום השווה ל-60% מסך כל הון של אגוד בהתאם לדוחות הקובעים של אגוד (ליום 30 ביוני 2020) (ללא ניכוי וללא נטרול סכומים כלשהם) ("הון אגוד") לבין - מחיר מניית הבנק המתואם, דהיינו המנה (תוצאת החילוק) המתקבלת מחלוקת (1) סכום השווה ל-108% מסך כל הון של הבנק המיוחס לבעלי המניות, בהתאם לדוחות הקובעים של הבנק (ליום 30 ביוני 2020), ב-(2) כלל מניות הבנק אשר מהוות את סך המניות הרגילות הכלולות בהון המונפק והנפרע שלו במועד ההתקשרות בתוספת מספר 6 (235,176,254 מניות). (הכל כמפורט בדוח המייד שפורסם ביום 14 ביולי 2020, מספר אסמכתא 01-067528-2020); (3) עודכנו מועדי הסכם המיזוג: המועד האחרון להתקיימות התנאים לפרסום הצעת הרכש יחול ביום 30 בספטמבר 2020 ("המועד האחרון לפרסום"). ככל שעד למועד האחרון לפרסום יינתן פסק דין לפיו הערר שהוגש לבית הדין לתחרות נדחה או היה ולא יינתן פסק דין בערר או לא יתקבל אישור הממונה על התחרות לעסקת פנינסולה, אזי יבוטל הסכם המיזוג (אלא אם הסכימו הצדדים בכתב לדחות איזה מן המועדים), כך שלמי מהצדדים, לא תהיינה התחייבויות כלשהן הנובעות מהסכם המיזוג/או טענות כנגד הצדדים האחרים להסכם המיזוג. הצעת הרכש תפורסם בתוך 60 ימים ממועד קבלת הערר או מהמועד בו יתקבל אישור הממונה לעסקת פנינסולה, לפי המוקדם מביניהם; (4) תבוטל זכות הביטול

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

ההדדית הנתונה לצדדים בהסכם המיזוג, במקרה שהיחסים בין מכפלת מחיר המניה של הבנק, בכמות המניות בהן המונפק על פי הדוחות הכספיים הרלוונטיים של הבנק לבין ההון העצמי הקובע של הבנק (כהגדרתו בהסכם המיזוג טרם תוספת מספר 6), יפחתו או יעלו, בהתאמה, על שיעורים שנקבעו בין הצדדים (106% מההון העצמי הקובע של הבנק (זכות ביטול לבנק) - 124% מההון העצמי הקובע של הבנק (זכות ביטול למוכרים)), וזאת לאור עדכון הנוסחה לחישוב מניות התמורה כמפורט לעיל.

ביום 27 ביולי 2020 התקבלה החלטת הממונה המתוקנת (להלן: "ההחלטה המתוקנת של הממונה"), הכוללת תיקונים מסוימים להחלטה המקורית, אשר נדונו בין הצדדים לעסקת המיזוג לבין הממונה, על מנת שעסקת מכירת תיק האשראי תעמוד בתנאים שבהחלטת הממונה. בין היתר, תתאפשר על פי ההחלטה המתוקנת של הממונה השלמת עסקת מכירת תיק האשראי במקביל לביצוע המיזוג. כמו כן, התקבל במועד הנ"ל אישור הממונה לזוהותה של רוכשת תיק האשראי ולתוכן פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת.

לפרטים נוספים בדבר הסכם עם בעלי המניות בבנק אגוד והתוספות להסכם, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017, דיווח מידי מיום 30 במאי 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-053347), דיווח מידי מיום 25 ביוני 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-060643), דיווח מידי מיום 5 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 2018-01-072859), דיווח מידי מיום 8 ביולי 2019 (מספר אסמכתא: 2019-01-070000), דיווח מידי מיום 25 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 2019-01-101892), דיווח מידי מיום 28 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 2019-01-103980), דיווח מידי מיום 30 בדצמבר 2019 (מספר אסמכתא: 2019-01-115755), דיווח מידי מיום 1 בינואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-000351), דיווח מידי מיום 8 בינואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-003750), דיווח מידי מיום 27 בינואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-010362), דיווח מידי מיום 14 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-067528), ודיווח מידי מיום 27 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-079680). מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, עלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

### התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל

#### התפתחויות ביחסי עבודה

##### הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה

ביום 4 בפברואר 2020 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד עובדי החברה של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, שבמסגרתו סוכם על החלה בחברה, בהתאם להסכמות שגובשו, של הסכם המנהלים שנחתם בבנק בתאריך 20 בדצמבר 2018 ופסק הבוררות שהתקבל בבנק בתאריך 28 בינואר 2019, וזאת על פי המחוייב בהסכמים הקיבוציים של החברה. בכך ניתן מענה לכלל התביעות של ההסתדרות והועד של חברת הטכנולוגיה בנושאים אלו. להסכם שנחתם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יחב לפלטפורמה חדשה, החל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2019 בפריקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק על בסיס פלטפורמה חדשה. הפריקט מתקדם ומצוי בשלב האפיון המפורט. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2019 החל פריקט משמעותי נוסף שעניינו החלפת מערכת ה-CRM במטרה להעצים את השירות האישי לכל לקוח.

#### התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית

לאור משבר הקורונה, פועלות שלוחות חוץ לארץ במתכונת עבודה בהיקף מצומצם, וזאת על מנת להמשיך ולספק את השירותים הנדרשים ללקוחות הסניפים מנטרים בצורה הדוקה את הלקוחות בסיכון.

השלוחות נמצאות בקשר עם הרגולטורים המקומיים ופועלות על פי ההנחיות המתקבלות מהם.

כחלק מבחינת הפריסה הבינלאומית הכוללת של הבנק, נבחנת אפשרות למכירה של יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד.

### נושאים נוספים

#### מיני מנהל כללי

ביום 19 בפברואר 2020 הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר, לדירקטוריון, כי בכוונתו לסיים בחודשים בקרובים את כהונתו. ביום 24 בפברואר 2020 מינה דירקטוריון הבנק ועדת דירקטוריון לאיתור מועמדים לתפקיד המנהל הכללי של הבנק, בראשות יושב ראש הדירקטוריון, מר משה ידמן. ביום 8 ביוני 2020, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצתה של ועדת האיתור ולמנות את מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי הבא של הבנק, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020. ביום 2 ביולי 2020, התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר משה לארי למנהל הכללי של הבנק.

לפרטים נוספים ראה דיווחים מיום 19 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-017268), מיום 24 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-018846), מיום 8 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058554), מיום 8 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058935), מיום 8 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058938), מיום 8 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058941) ומיום 2 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-062650).

#### מיני מנהל חטיבה פיננסית

ביום 20 ביולי 2020, החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר עדי שחף לתפקיד מנהל החטיבה הפיננסית, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020 במקום מר משה לארי, אשר יחל את כהונתו כמנהל הכללי באותו מועד.

לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 20 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-070051),

#### הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב(4-2) לדוחות הכספיים.

## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

##### תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד

לפרטים בדבר תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ראה התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית, לעיל.

##### השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות חריפה בשווקים הפיננסיים. כתוצאה מאירועים אלו חלה עלייה בסיכון האשראי במשק הישראלי ובעולם כולו. העלייה ברמת סיכון האשראי, נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית.

החל מחודש מאי, חזר הבנק באופן מדורג לשגרת עבודה, לאחר שפעל במתכונת מצומצמת בחודשים מרץ ואפריל. נכון להיום, פועלים סניפי הבנק ויחידותיו במתכונת מלאה, תוך שמירה על כללי הריחוק החברתי וההיגיינה בהתאם להוראות משרד הבריאות, ותוך שימוש, במידת הצורך בתשתית עבודה מרוחק. הבנק מעביר באופן שוטף הנחיות עבודה מפורטות לשמירה על ריחוק חברתי והיגיינה ומחלק אמצעים במטרה לשפר את המיגון, הן ציוד אישי (מסכות, אמצעי חיסוי), והן מחיצות ואמצעי הפרדה לצורך צמצום החשיפה בין העובדים ועם הלקוחות. דירקטוריון הבנק, ועדותיו והנהלת הבנק, מקיימים דיונים תקופיים מהרגיל, על מנת לתת מענה לנושאים הקשורים במשבר, ולבחון באופן רציף את השלכותיו.

יחידות העסקיות נמצאות בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, כדי לאמוד את מצבם העסקי ואת השלכות המשבר עליהם, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר, תוך שמירה על איזונים ומזעור סיכונים האשראי. במהלך המחצית הראשונה של השנה פרסם בנק ישראל שורה של הנחיות, הקלות, והתאמות להוראת ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה). הבנק מיישם הקלות והנחיות אלו, ופועל למתן מענה עסקי הולם ללקוחותיו בתחומים שונים בעת הזו, תוך בחינה שוטפת של השלכות הפעילויות על ניהול הסיכונים.

בנוסף, פרסמה המדינה קווים מנחים של תוכנית כלכלית לסייע למשק, ואף השיקה קרנות הלוואות לעסקים שיעודן סיוע לעסקים קטנים וגדולים שנפגעו ממשבר הקורונה.

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מיידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכונים האשראי, ובהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת של העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרה דחייה של עד 4 חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, לרבות הארכות נוספות בדחייה במקרי הצורך: הארכה נוספת עד לסוף שנת 2020 ללקוחות שכבר דחו תשלומים, ודחייה של עד 6 חודשים גם ללקוחות שטרם דחו תשלומים. אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני, והועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית.

היקף האשראי לדיר שניתנה בגינת דחיית תשלומים הגיע ביום 30 ביוני 2020 לכ-36.7 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק מאפשר ללווים, כאמור, להאריך את תקופת הדחייה עד סוף שנת 2020 או לפנות ולקבל דחייה של עד 6 חודשים אם זו פנייתם הראשונה, בהתאם למתווה בנק ישראל. מתוך סך האשראי שהיה בדחייה, נכון ליום 10 באוגוסט 2020, לכ-7 מיליארדי שקלים חדשים ניתנה דחייה נוספת (מרביתם עד תום שנת 2020). לווים שהיקף חובם מסתכם בכ-14 מיליארדי שקלים חדשים ויתרו על הצעת הבנק לדחייה נוספת של התשלומים, ואמורים לחזור ולפרוע את ההלוואות כסדרן החל מחודש אוגוסט 2020, וללווים שהיקף חובם כ-16 מיליארדי שקלים חדשים צפויה הדחייה להסתיים במהלך החודשים ספטמבר-דצמבר 2020, אם לא יבקשו דחייה נוספת עד למועד התשלום. נציין, כי בכ-60% מיתרת ההלוואות שמועד התשלום בהן חל בימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חוזרים לשלם. מאינדיקציות ראשונות שהתקבלו בגין לווים שחזרו לשלם, שמועד פירעון ההלוואות שלהם חל בתחילת חודש אוגוסט 2020, לא ניתן להצביע על בעיות חריגות בכיבוד התשלומים.

באשראי המסחרי, אושרה נכון ל-30 ביוני 2020 דחיית תשלומים ללקוחות עם היקף אשראי של כ-4.3 מיליארדי שקלים חדשים, מהם חזרו לשלם לקוחות עם יתרת אשראי של כ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, ונכון ליום 10 באוגוסט 2020 נותרה דחייה לסך של כ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים. היקף האשראי שניתנו בגינת הארכות לתקופה העולה על 6 חודשים מגיע ליום 10 באוגוסט 2020 לכ-445 מיליון שקלים חדשים בלבד.

האשראי שמעמיד הבנק במסגרת הקרן בערבות המדינה, כולל ערבות מדינה בשיעור של 85% לכל הלוואה, אך במצטבר עד 15% על התיק כולו, וזאת כנגד פיקדון מהלקוח בשיעור של 5% מסכום ההלוואה. ההלוואות ניתנות בריבית פריים פלוס 1.5%. במהלך השנה הראשונה אין תשלומים לפירעון קרן ההלוואה, והריבית משולמת על ידי המדינה. בנוסף, הושק בקרן זו מסלול ייעודי לעסקים ברמת סיכון גבוהה ("מסלול מוגבר") ובו ערבות המדינה על התיק הינה 60%, כאשר תנאי ההלוואות זהים למסלול הכללי בקרן. במקביל, הושקה ב-30 באפריל 2020 קרן לעסקים גדולים, בה ערבות המדינה הינה בשיעור של 75% מגובה כל הלוואה, וסך הערבות מוגבלת ל-12%.

נכון ליום 10 באוגוסט 2020 העמיד הבנק אשראי בסך של כ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים במסגרת הקרנות בערבות המדינה (ליום 30 ביוני 2020 - כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים).

לפרטים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי שנערכה בגין הלוואות שקיבלו דחיית תשלומים, בהתאם למאפייני הסיכון שלהן, ראה להלן.

לפירוט נוסף של ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי. לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה ראה להלן.

במקביל לפעולות שנקט הבנק במטרה להמשיך במתן שירות ללקוחותיו, ניתן דגש מיוחד להשלכות אפשריות של המשבר על ניהול הסיכונים של הבנק. סיכון האשראי מנוטר באופן הדוק, באמצעות פורומים בראשות המנהל הכללי ובראשות מנהל סיכון האשראי, ותוך קיום הערכות מצב חטיבתיות דו שבועיות, ניטור פרטני של ענפי משק בעלי חשיפה גבוהה למשבר, וניטור שוטף של מדדים מרכזיים ולקוחות ספציפיים בעלי רגישות מיוחדת להשלכות המשבר. ביתר הסיכונים נמשך ניהול השוטף, תוך שימת דגש לאפשרות של השלכות נוספות למשבר, אם תהיינה. כמו כן, נמשכה כסדרה

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

פעילות היחידות והמערכות הקשורות בדיווח הכספי, וכן הבקורות על גילוי ועל הבקרה הפנימית על דיווח כספי. לפרטים בדבר הצעדים והתהליכים שנוקט הבנק לניטור וניהול הסיכונים השונים לאור השפעות המשבר, ראה פרק ניהול הסיכונים להלן.

התמודדות הבנק עם אירוע הקורונה תוך מתן מענה שוטף לצרכים תפעוליים, כללו עלויות בגין רכש טכנולוגי, שדרוג מערכת גישה מרחוק, אבטחה, פיצול יחידות, וכן עלויות לוגיסטיות עבור רכש אמצעי חיטוי ומיגון, אשר לא השפיעו באופן משמעותי על הוצאות הבנק.

### הלימות הון וחלוקת דיבידנד

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרת אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק לנכסי הסיכון, בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, ליום 30 ביוני 2020, לא יפחת משיעור של 8.79% ויחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.29% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים), עוד צוין, כי הבנקים מתבקשים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד והתוכנית לרכישה עצמית של מניות, על רקע משבר הקורונה ואי הודאות הנובעת מהתפתחות המשבר (ובכלל זה, לאור התחזיות המאקרו כלכליות שעודכנו בחדות כלפי מטה והירידות החדות בשווקים הפיננסיים), וכי נכון להימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות) כל עוד הוראת השעה בתוקף.

בהמשך לכך, ביום 13 באפריל 2020, החליט הדירקטוריון כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף; זאת, בין היתר, לאור עמדת הפיקוח על הבנקים, כאמור לעיל, ובשים לב לאמור לעיל ובכלל זאת לאי הודאות בדבר השלכות משבר הקורונה על הבנק כמפורט לעיל.

### הפרשה להפסדי אשראי

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בגידול בהפרשה הקבוצתית. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד.

ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל דגשים לדוחות הכספיים. בחוזר הודגש, בין היתר, כי על התאגידים הבנקאיים לוודא כי דוחותיהם משקפים את ההשפעות העיקריות של אירוע נגיף הקורונה, וכי ההפרשות להפסדי אשראי נערכו באופן שמרני וזהיר. החוזר מצוין כי הפיקוח על הבנקים ער לכך שבנסיבות קיימות רמה גבוהה של אי ודאות, אשר מחייבת תאגיד בנקאי להפעיל בנקאי להפחית דעת משמעותי, וקובע כי יש לעדכן את ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, ולהגדיל את הסכומים שנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף, יעודכן אומדני ההשפעה בהתאם. בהתאם לפרסום של בנק ישראל, מתוך דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של 2020, לצורך חישוב ההפרשות להפסדי אשראי נדרש הבנק להשתמש במקורות חישוביים אמנים, וכן בתחזיות המקרו-כלכליות העדכניות ביותר כנקודות עיגון.

לאור זאת, במסגרת חישוב ההתאמות האיכותיות שתוצאותיו נכללות בדוחות כספיים אלה, הובאו בחשבון אינדיקטורים שונים, שהשפיעו על רכיבי המודל בהתאם לשיעור הגידול באינדיקטור. האינדיקטורים כוללים בין היתר את שיעור ירידת דירוגי הלווים בענפים השונים, שיעור הגידול בהיקף ההלוואות בתנאים ייחודיים למשבר הקורונה (דחיית תשלומים, הלוואות בערבות מדינה), וכן הגידול בשיעורי האבטלה והירידה בצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל. בנוסף, דורגו ענפי המשק בהתאם לחומרת הפגיעה בגין משבר הקורונה, ובכל ענף נכללה בהתאם תוספת בגין הסיכון הענפי.

לאור התמשכות המשבר חלה ברבעון השני של 2020 החמרה נוספת במדדים המשמשים לחישוב הרכיב האיכותי, ביניהם שיעור אבטלה וצמיחה אשר נלקחו בהתאם לתחזית בנק ישראל לתרחיש גל שני לשנת 2020 (שיעור אבטלה 11.5% ושיעור צמיחה שלילי של 9%). כתוצאה מכך, ובהתאמה לציפייה הפיקוחית, חל גידול נוסף בהפרשות להפסדי אשראי בגין הרכיב האיכותי. ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. שיעור ההפרשה על פי המודל ימשיך להתעדכן באופן שוטף בהתאם לאינדיקטורים השונים: במקרה של החמרה נוספת השיעור צפוי לגדול, ובמקרה של שיפור, יקטן שיעור ההפרשה בהתאם.

בענף הדיוור מחושבת ההפרשה לפי נוסחת "עומק הפיגור" שקבע הפיקוח על הבנקים, וכוללת בנוסף הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, שבהתאם להוראות יתרתה לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת ההלוואות האמורות למועד הדיווח. מטעמי שמרנות, ולאור היקף ההלוואות שאושרה להם דחייה בתשלומים השוטפים, ההפרשה כוללת רכיב איכותי נוסף, שחושב בהתאם לתחשיב  $U-S$  על יתרת ההלוואות שאושרה בהן דחיית תשלומים, הנמצאות בקבוצות הדיוור הנמוכות בתיק האשראי לדיוור של הבנק. לאור התמשכות המשבר והארכת תקופות הדחייה לחלק מהלקוחות, ובהתאמה לציפייה הפיקוחית, הוחמר ברבעון השני של 2020 הניתוח שבבסיס חישוב הרכיב האיכותי, וכתוצאה מכך חל גידול נוסף בהפרשות להפסדי אשראי בגין הרכיב האיכותי. נציין כי רכיב זה יותאם בעתיד בהתאם להתפתחויות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי למחצית הראשונה ולרבעון השני של שנת 2020 מסתכמות ב-615 ו-270 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת 175 ו-99 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, גידול של 440 ו-171 מיליוני שקלים חדשים. עיקר הגידול נובע מהסיבות שתוארו לעיל. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, והיא תיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

### אימוץ המלצות ועדת התייעה הבלתי תלויה לבחינת התנהלות קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים בענייני מיסוי

ביום 27 במרץ 2019 החליט דירקטוריון הבנק על הקמת ועדה בלתי תלויה (להלן: "הוועדה"), לבחינת היבטים מסוימים העולים מהסדר ה- $PSA$  (להלן: "ההסדר"), עליו חתם הבנק עם משרד המשפטים בארצות הברית בקשר עם עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים בשנים 2012-2002.

ביום 31 במרץ 2020 אימץ דירקטוריון הבנק את המלצות הוועדה בדבר אי נקיטת הליכים משפטיים כנגד נושאי משרה וגורמים אחרים בבנק ובדבר אי הסקת מסקנות אישיות בקשר לאירועים נושא ההסדר, וכן להתקשר עם חברות הביטוח, שהנפיקו פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בבנק, בהסכם פשרה לתשלום סכום של 23 מיליון דולר, בכפוף לאישורו של בית המשפט המחוזי תל אביב יפו. סכום זה הוכר כהכנסה ברבעון הראשון של שנת 2020.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

ביום 18 במאי 2020 דן דירקטוריון הבנק בדוח משלים שהוגש לו על ידי הוועדה שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקורות, לרבות בהיבט הממשל התאגידי, הקשורים באירועים נשוא ההסדר. בדוח זה נקבע כי ברוב התחומים והתהליכים שנבחנו על ידי הוועדה לגבי התקופה הרלוונטית, נעשו שיפורים משמעותיים על ידי הבנק ולוועדה לא היו הערות לשיפורים אלה. ביחס לחלקם, מצאה הוועדה לנכון להמליץ לבנק ליישם תהליכים נוספים מעבר לאלו הקיימים, והדירקטוריון אימץ את מרבית המלצות הוועדה הבלתי תלויה, תוך שינויים קלים. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

### אופציות למנהל הכללי של הבנק, לנושאי משרה ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות

ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הקצאת כתבי אופציה למנהל הכללי של הבנק, לנושאי משרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

### הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

#### התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

#### התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית ברבעון השני ובמחצית הראשונה של שנת 2020

#### המשק בישראל

#### התפתחויות ריאליות

התפשטות מגפת הקורונה בעולם החל מתחילת שנת 2020 הובילה ממשלות ברחבי העולם ובישראל לנקוט בצעדי סגר וריחוק חברתי במאמץ לבלום את התפשטות הנגיף. כתוצאה מכך, נוצר משבר כלכלי גלובלי שבא לידי ביטוי בשינוק של מגזרים נרחבים בכלכלה העולמית והישראלית, תוך נסיקה של מספר העובדים שהוצאו לחופשה ללא תשלום. בשוקי ההון חלה ירידה חדה בשערי המניות ובמחירי איגרות החוב הקונצרניות, אם כי מסוף חודש מרץ חלה התאוששות מסוימת.

המשבר פגע בצד ההיצע בעקבות הפגיעה בשרשרת הייצור של מוצרים ושירותים רבים ומפגיעה בסחר העולמי, אך הביא גם לידידה בצד הביקוש בעקבות הטלת מגבלות על הפעילות העסקית. בניסיון לשכך את עוצמת המשבר ממשלות ברחבי העולם נקטו בצעדים פיסקליים, תוך התמקדות בפיצוי עסקים ועובדים שנפגעו מהמשבר והעמדת אשראי למגזר העסקי. מרבית הבנקים המרכזיים הפחיתו את הריביות המוניטריות בחדות ונקטו בצעדי הרחבה מוניטריים ואספקת נזילות לשווקים.

בישראל, התוצר התכווץ ברבעון הראשון של שנת 2020 בשיעור שנתי של 6.9%, לעומת צמיחה בשיעור של 4.6% ברבעון הרביעי של שנת 2019, ושל 3.5% בשנת 2019 כולה. התוצר הושפע ברבעון הראשון בעיקר מהסעיפים הבאים: ירידה חדה בצריכה הפרטית (למעט בסעיפי הדיור ומוצרי המזון), ירידה בהשקעה בנכסים קבועים, וירידה ביצוא השירותים בשל התכווצות ביצוא שירותי תיירות. מנגד, חל גידול חד ביצוא הסחורות. היבוא התכווץ במידה רבה, ומיתן את ההתכווצות בתוצר. התמ"ג למעט שינויים במלאי התכווץ בשיעור חד אף יותר של 11.9%, לעומת התרחבות בשיעור של 5.9% ברבעון הרביעי של שנת 2019, ושל 3.4% בשנת 2019 כולה.

החל מסוף חודש אפריל הכריזה ממשלת ישראל על הקלה במגבלות על הפעילות העסקית. במהלך חודש יוני החלה מגמה של עלייה בנתוני התחלואה, שהובילה את הממשלה, בתחילת חודש יולי, לחדש את הטלת המגבלות. המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל התכווץ מתחילת השנה ועד לחודש יוני בשיעור שנתי של 5.5% לעומת עלייה של 3.4% בשנת 2019, ו-3.6% בשנת 2018. מספר הבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה זינק בחדות והגיע בתחילת חודש מאי לרמה של כ-1.1 מיליון, שהם כ-26.6% מכוח העבודה. מאז נרשמה חזרה חלקית לעבודה, ונכון לתחילת חודש יולי עמד מספר דורשי העבודה על כ-511 אלף, שהם כ-12.3% מכוח העבודה.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יוני, ערב העלייה המחודשת בתחלואה, התוצר בישראל צפוי להתכווץ בשיעור של 6.0% בשנת 2020 ולהתאושש בשנת 2021 עם צמיחה בשיעור של 7.5%, ואילו שיעור האבטלה צפוי לעמוד על 9% ברבעון האחרון של שנת 2020, ולרדת עד לשיעור של 6% בסוף שנת 2021. יחד עם זאת, צוין כי שיעורים אלה צפויים להשתנות בהנחה של גל שני בתחלואה, כפי שאכן אירע.

#### אינפלציה ושערי חליפין

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ירד מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.8% לעומת עלייה בשיעור של 0.9% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הושפע בעיקר מהוזלה בסעיפי התחבורה והתקשורת, ההלבשה וההנעלה, החינוך, התרבות והבידור והמזון אשר מיתנו את המדד הכללי בשיעור של 0.8%. מנגד, חלה התייקרות בסעיף הפירות והירקות, אשר תרם 0.1% למדד הכללי.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2020
0.3	3.456	3.466
0.1	3.878	3.883

שער החליפין של:

דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)

אירו (בשקלים חדשים)

ביום 7 באוגוסט 2020 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.402 - ייסוף של 1.8% מיום 30 ביוני 2020. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.013 - פיחות של 3.4% מיום 30 ביוני 2020.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מדיניות מוניטרית

על מנת לתמוך בנזילות בשווקים ולהקל על תנאי האשראי במשק, הפחית בנק ישראל בחודש אפריל את הריבית המוניטרית מרמה של 0.25% לרמה של 0.1%. בנוסף, הפעיל בנק ישראל כלים מוניטריים רבים, ביניהם: תוכנית לרכישת איגרות חוב ממשלתיות בסך 50 מיליארדי שקלים חדשים, והזרמת נזילות לשוק ההון באמצעות מכרזי החלף שקל-דולר, ונקיטת צעדים להגדלת היצע האשראי, בין היתר, באמצעות הפחתה של דרישות ההון מהבנקים. בנוסף השיק בנק ישראל כלי מוניטרי למתן הלוואות לטווח ארוך למערכת הבנקאית, בתנאי שהלוואות אלו יתגלגלו לעסקים קטנים וזעירים, ותוכנית לרכישת איגרות חוב קונצרניות בשוק המשיני בהיקף של 15 מיליארדי שקלים חדשים.

### מדיניות פיסקלית

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 58.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון תקציבי מצטבר בסך של 22.0 מיליארדי שקלים חדשים אשתקד. שיעור הגירעון ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני, ביחס לתוצר המקומי הגולמי בשנת 2019 עמד על 6.4%, לעומת שיעור של 3.7% בשנת 2019, ושיעור של 2.9% בשנת 2018. במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשם גידול של 7.4% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וירדה גביית המסים בשיעור נומינלי של 6.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. משרד האוצר הכריז על תוכנית כלכלית לתמיכה במשק שנועדה להבטיח מתן מענה בריאותי ואזרחי הולם, תמיכה בפיתוח המשק, שמירה על המשכיות עסקית ואספקת ביטחון סוציאלי למשקי הבית. נכון לחודש יוני, מתוך סך התוכנית בגובה של כ-100 מיליארדי שקלים חדשים בוצעו כ-47%. בחודש יולי הוכרז על מהלך נוסף של חלוקת מענקים לכל משפחה, בעלות כוללת של 6.5 מיליארדי שקלים חדשים.

### בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה, נתונים מקוריים) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2020 בכ-18.1 אלף דירות, ירידה של 15.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ועלייה של 13.3% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2018. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ניתנו לציבור הלוואות לדירור בסך של 37.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 32.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-29.2 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2018, עלייה של 15% ו-28%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדירור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2020, בשיעור של 2.0%, בהמשך לעלייה בשיעור של 3.4% בשנת 2019 ועלייה של 1.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

### שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון השני של שנת 2020, התנהל במגמה חיובית בהובלת הבורסות בארצות הברית, אירופה ושוק המניות בארץ במדדים המרכזיים וזאת בניגוד למגמה השלילית ברבעון הראשון של השנה.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2020 רבעון שני	2020 רבעון ראשון	2019 רבעון רביעי	2019 רבעון שלישי	2019 רבעון שני	2019 רבעון ראשון
תל-אביב 35	1.0	(21.0)	4.2	1.1	3.6	5.4
תל-אביב 125	3.8	(21.0)	5.5	3.2	4.7	6.4
תל-אביב 90	8.6	(21.6)	8.9	9.2	7.1	10.2

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני ובמחצית הראשונה של השנה ב-1.9 ו-2.1 מיליארדי שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת מחזור ממוצע של 1.3 ו-1.2 מיליארדי שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, ומחזור יומי ממוצע של 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2019.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2020 רבעון שני	2020 רבעון ראשון	2019 רבעון רביעי	2019 רבעון שלישי	2019 רבעון שני	2019 רבעון ראשון
אג"ח כללי	2.9	(4.5)	1.0	2.6	1.7	3.2
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	4.0	(3.0)	0.9	3.5	2.1	3.5
אג"ח ממשלתי לא צמודות	3.0	(1.1)	0.9	3.5	1.4	2.3
תל בונד 20	0.5	(7.1)	(0.1)	2.0	1.9	4.3
תל בונד 40	2.3	(6.5)	2.1	1.1	2.1	3.2

### כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית התכווצה ברבעון השני של שנת 2020 בשיעור שנתי של 32.9%, בהמשך להתכווצות בשיעור של 5.0% ברבעון הראשון, ולעומת צמיחה בשיעור של 2.1% ברבעון הרביעי של שנת 2019, ושל 2.3% בשנת 2019 כולה. זאת, בעקבות התפשטות נגיף הקורונה והטלת מגבלות על הפעילות העסקית. מדדי מנהלי הרכש רשמו ירידות לערכי שפל היסטוריים בחודש אפריל, הן בענפי השירותים והן בענפי התעשייה, אך התאוששו מאד וחזרו להצביע על התרחבות בפעילות המשק האמריקאי איבד משרות רבות בחודש אפריל, אולם בחודשים העוקבים נרשמה התאוששות מסוימת, כאשר שיעור האבטלה נכון לחודש יוני עמד על שיעור של 11.1%. במטרה לתמוך בכלכלה האמריקאית, הוריד ה-FED בחודש מרץ את הריבית בשתי פעימות חירום מרמה של 1.75%-1.5% עד לרמה של 0.0%-0.25%. בנוסף, הכריז ה-FED כי יפעל בכל הכלים העומדים לרשותו וימשיך לרכוש איגרות חוב "בכל סכום שיידרש" לשמירה על תפקוד השוק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

התוצר בגוש האירו התכווץ ברבעון השני של שנת 2020 בשיעור שנתי של 40.3% בהמשך להתכווצות בשיעור שנתי של 13.6% ברבעון הראשון ולעומת צמיחה של 1.2% בשנת 2019 כולה. מדדי מנהלי הרכש בענפי השירותים ובענפי התעשייה ירדו לרמת שפל בחודש אפריל, על רקע התפשטות נגיף הקורונה ברחבי היבשת, אך התאוששו מאז במידה ניכרת, ובחודש יולי חזרו להצביע על התרחבות בפעילות. ה-ECB הותיר את הריבית ברמתה (-0.5%), אך הפעיל תוכנית חירום לרכישת איגרות חוב בהיקף 1.35 טריליון אירו, הרחיב את תוכנית ההלוואות לבנקים, והפחית את דרישות ההון מהבנקים. בצד הפיסקאלי מדינות האיחוד האירופי הודיעו על הקמת קרן חילוץ בהיקף של 750 מיליארדי אירו. בחודש ינואר 2020 פרשה בריטניה מהאיחוד האירופי לאחר 47 שנים. מהלך זה מכניס את בריטניה לתקופת מעבר בה היא תיוותר חברה באיחוד הסחר, תוך כדי משא ומתן על הסכמי סחר חדשים. הכלכלה הסינית צמחה ברבעון השני של שנת 2020 בשיעור שנתי של 3.2%, לאחר התכווצות בשיעור שנתי של 6.8% ברבעון הראשון, וצמיחה של 6.1% בשנת 2019 כולה. מדד הייצור התעשייתי התכווץ ברבעון הראשון של השנה, אך חזר לצמוח ברבעון השני, עם הסרת המגבלות על הפעילות. מדד המסחר הקמעונאי התכווץ גם הוא במהלך הרבעון הראשון, אולם מאז חל שיפור מסוים. מדדי מנהלי הרכש ירדו בחדות בחודש פברואר השנה עם החלת הסגר על מחוז חוביי, אך התאוששו במידה ניכרת כבר בחודש מרץ, והצביעו על חזרה מהירה של הפעילות לתוואי של צמיחה.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2020 רבעון שני	2020 רבעון ראשון	2019 רבעון רביעי	2019 רבעון שלישי	2019 רבעון שני	2019 רבעון ראשון
דאו ג'ונס	23.3	(23.2)	6.0	1.2	2.6	11.2
S&P 500	25.5	(20.0)	8.5	1.2	3.8	13.1
נאסד"ק 100	35.7	(10.5)	12.7	1.0	4.0	16.6
DAX	29.0	(25.0)	9.6	0.2	7.6	9.2
FTSE 100	13.9	(24.8)	6.7	(0.2)	2.0	8.2
CAC	17.3	(26.5)	0.5	2.5	3.5	13.1
Nikkei	22.8	(20.0)	5.0	2.3	0.3	6.0

### סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת תהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתמש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונזילות. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתמש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת לרבות השפעת משבר הקורונה, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2020 ולשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק: [www.mizrahi-tefahot.co.il](http://www.mizrahi-tefahot.co.il) < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.ב10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

### שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ב. לדוחות כספיים אלה, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 10 שנים שהסתיימו במועד הדיווח, ומביאה בחשבון את השפעת ההרעה בתנאים המאקרו-כלכליים והפעילות במשק עקב משבר הקורונה, על הלווים בבנק. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-717 מיליוני שקלים חדשים לעומת 980 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, קיטון בשיעור של 26.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 9.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 13.3% בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.9% בשנת 2019 כולה.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-360 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 576 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 37.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 9.0%, לעומת תשואה על ההון של 15.8% ברבעון המקביל אשתקד.

### ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup>** במחצית הראשונה של שנת 2020, כפי שיפורט להלן הסתכמו ב-2,810 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,920 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 3.8%. הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup> ברבעון השני של שנת 2020, כפי שיפורט להלן, הסתכמו ב-1,399 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,632 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 14.3%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup>** מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2020, כפי שיפורט להלן הסתכמו ב-2,784 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,706 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 2.9%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup> מפעילות שוטפת ברבעון השני של שנת 2020, כפי שיפורט להלן הסתכמו ב-1,368 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,357 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 0.8%.

להלן ניתוח ההתפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

	2020 רבעון שני	2020 רבעון ראשון	2019 רבעון רביעי	2019 רבעון שלישי	2019 רבעון שני	2019 רבעון ראשון	שיעור השינוי (באחוזים) רבעון שני 2020 לרבעון שני 2019
הכנסות ריבית, נטו	1,323	1,347	1,352	1,214	1,543	1,231	
הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(1)</sup>	76	64	64	147	89	57	
<b>סך הכנסות מימון</b>	<b>1,399</b>	<b>1,411</b>	<b>1,416</b>	<b>1,361</b>	<b>1,632</b>	<b>1,288</b>	<b>(14.3)</b>
בניכוי:							
השפעת מדד המחירים לצרכן	(40)	(83)	(36)	(81)	235	(42)	
הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים	9	7	17	6	9	12	
רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו	54	28	3	30	1	12	
השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות <sup>(2)</sup>	8	43	44	34	30	(43)	
<b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>	<b>31</b>	<b>(5)</b>	<b>28</b>	<b>(11)</b>	<b>275</b>	<b>(61)</b>	
<b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>	<b>1,368</b>	<b>1,416</b>	<b>1,388</b>	<b>1,372</b>	<b>1,357</b>	<b>1,349</b>	<b>0.8</b>
<b>סך הכנסות מימון</b>	<b>2,810</b>			<b>2,920</b>			<b>(3.8)</b>
<b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>	<b>26</b>			<b>214</b>			
<b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>	<b>2,784</b>			<b>2,706</b>			<b>2.9</b>

הכנסות המימון מפעילות שוטפת ירדו ברבעון השני של שנת 2020 לעומת הרבעון הראשון של השנה, וזאת על רקע ירידת ריבית בנק ישראל משיעור של 0.25% בסוף חודש מרץ לשיעור של 0.1% בתחילת חודש אפריל, וירידת ריבית הבנק המרכזי בארצות הברית, בשתי פעימות במהלך חודש מרץ מרמה של 1.75%-1.50% לרמה של 0.25%-0.00%.

הכנסות המימון מפעילות שוטפת גדלו במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 2.9% בלבד, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, זאת למרות ההשפעה השלילית של ירידת הריבית בארצות הברית ובישראל, כאמור.

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסות ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר פעילות	מחצית ראשונה 2020	מחצית ראשונה 2019	סכום השינוי	שיעור השינוי (באחוזים)
<b>אנשים פרטיים:</b>				
משקי בית- הלוואות לדיור	923	818	105	12.8
משקי בית- אחר	654	672	(18)	(2.7)
בנקאות פרטית	41	44	(3)	(6.8)
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>1,618</b>	<b>1,534</b>	<b>84</b>	<b>5.5</b>
<b>פעילות עסקית:</b>				
עסקים קטנים וזעירים	575	567	8	1.4
עסקים בינוניים	147	143	4	2.8
עסקים גדולים	266	263	3	1.1
גופים מוסדיים	55	62	(7)	(11.3)
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>1,043</b>	<b>1,035</b>	<b>8</b>	<b>0.8</b>
ניהול פיננסי	54	237	(183)	(77.2)
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>2,715</b>	<b>2,806</b>	<b>(91)</b>	<b>(3.2)</b>
פעילות חוץ לארץ	95	114	(19)	(16.7)
<b>סך הכל</b>	<b>2,810</b>	<b>2,920</b>	<b>(110)</b>	<b>(3.8)</b>

מגזר פעילות	רבעון שני 2020	רבעון שני 2019	סכום השינוי	שיעור השינוי (באחוזים)
<b>אנשים פרטיים:</b>				
משקי בית- הלוואות לדיור	464	415	49	11.8
משקי בית- אחר	317	337	(20)	(5.9)
בנקאות פרטית	19	22	(3)	(13.6)
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>800</b>	<b>774</b>	<b>26</b>	<b>3.4</b>
<b>פעילות עסקית:</b>				
עסקים קטנים וזעירים	277	287	(10)	(3.5)
עסקים בינוניים	71	75	(4)	(5.3)
עסקים גדולים	132	131	1	0.8
גופים מוסדיים	26	30	(4)	(13.3)
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>506</b>	<b>523</b>	<b>(17)</b>	<b>(3.3)</b>
ניהול פיננסי	43	278	(235)	-
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>1,349</b>	<b>1,575</b>	<b>(226)</b>	<b>(14.3)</b>
פעילות חוץ לארץ	50	57	(7)	(12.3)
<b>סך הכל</b>	<b>1,399</b>	<b>1,632</b>	<b>(233)</b>	<b>(14.3)</b>

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר הצמדה	רבעון שני 2020	רבעון שני 2019	שיעור השינוי ראשונה 2020	מחצית ראשונה 2019	שיעור השינוי (באחוזים)
מטבע ישראלי לא צמוד	189,717	169,728	11.8	167,751	11.3
מטבע ישראלי צמוד למדד	59,528	55,665	6.9	55,701	6.9
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	10,387	12,645	(17.9)	13,582	(18.8)
<b>סך הכל</b>	<b>259,632</b>	<b>238,038</b>	<b>9.1</b>	<b>237,034</b>	<b>8.5</b>

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר השקלי נובעים מצמיחת האשראי לציבור. היתרות הממוצעות במטבע חוץ קטנו, בין היתר, על רקע צמצום בהיקף תיק ניירות הערך של הבנק במטבע חוץ.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)<sup>(4)</sup> על בסיס יתרות ממוצעות<sup>(2)</sup>, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מחצית ראשונה 2019	מחצית ראשונה 2020	רבעון שני 2019	רבעון שני 2020	מגזרי הצמדה
2.11	2.08	2.10	1.98	מטבע ישראלי לא צמוד
1.04	1.48	1.00	1.41	מטבע ישראלי צמוד למדד
0.73	1.13	0.68	1.33	מטבע חוץ
<b>1.79</b>	<b>1.80</b>	<b>1.86</b>	<b>1.77</b>	<b>סך הכל</b>

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

במגזר השקלי הלא צמוד הושפע פער הריבית מירידת ריבית בנק ישראל, אשר השפיעה בעיקר על צד הנכסים, בעוד שהיכולת לגלם את ירידת הריבית במרווחי הפיקדונות מוגבלת.

במגזר השקלי הצמוד למדד חלה עלייה במרווחי המימון בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר מטבע חוץ, הושפע פער הריבית מהירידה בריבית ה-FED ובריבית הליבור אשר השפיעה בעיקר על עלות המקורות, בעוד שההוצאות מהפעילות בנגזרים שכנגד, לא נכללות במסגרת פערי הריבית המוצגים לעיל. בתוספת השפעת הנגזרים ניתן לראות במחצית הראשונה של שנת 2020 ירידה של כ-0.1% בפער הריבית במטבע חוץ לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של כ-0.06% בפער הריבית הכולל.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

**ההוצאות בגין הפסדי האשראי** בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-615 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.57% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 175 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.17% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-270 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.50% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 99 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.20% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

עיקר הגידול נובע מהפרשות להפסדי אשראי שנערכו על בסיס קבוצתי על רקע משבר התפשטות נגיף הקורונה, הן בגין חובות שזוהה בהם סיכון לפגיעה ביכולת ההחזר של הלקוח, והן בגין רכיב הפרשה נוסף ("רכיב איכותי") המחושב באמצעות מתודולוגיה המתבססת על פרמטרים איכותיים (מדדי מאקרו, כגון שיעור האבטלה והצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל, ומדדים פנימיים, כגון דירוגי הלקוחות), וחל על כלל השיפוט האשראי של הבנק. כתוצאה ממשבר הקורונה חלה ברבעון השני של 2020 החמרה נוספת במדדים המשמשים לחישוב הרכיב האיכותי, וכתוצאה מכך ובהתאמה לציפייה הפיקוחית, חל גידול נוסף בהפרשות להפסדי אשראי בגין הרכיב האיכותי. ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בפרק ניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

מחצית ראשונה 2019	מחצית ראשונה 2020	רבעון שני 2019	רבעון שני 2020	
226	288	122	135	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):
(97)	(74)	(42)	(36)	הגדלת הוצאות
<b>129</b>	<b>214</b>	<b>80</b>	<b>99</b>	הקטנת הוצאות
				<b>סך הכל הפרשה פרטנית</b>
				הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
5	16	2	13	לפי עומק הפיגור
41	385	17	158	אחרת
<b>175</b>	<b>615</b>	<b>99</b>	<b>270</b>	<b>סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
<b>0.17%</b>	<b>0.57%</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.50%</b>	<b>שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):</b>
<b>0.44%</b>	<b>1.34%</b>	<b>0.50%</b>	<b>1.17%</b>	<b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b>
<b>0.03%</b>	<b>0.17%</b>	<b>0.03%</b>	<b>0.15%</b>	<b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר פעילות	רבעון שני 2020	רבעון שני 2019	מחצית ראשונה		מחצית ראשונה	
			2020	2019	2020	2019
	שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> במחצית הראשונה	שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> במחצית הראשונה	שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> ברבעון השני	שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> ברבעון השני	שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> במחצית הראשונה	שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(4)</sup> במחצית הראשונה
<b>אנשים פרטיים:</b>						
משקי בית- הלוואות לדיר	53	11	0.15	0.03	118	19
משקי בית- אחר	44	24	0.85	0.46	84	51
בנקאות פרטית	1	-	3.19	-	-	-
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>98</b>	<b>35</b>	<b>0.24</b>	<b>0.09</b>	<b>202</b>	<b>70</b>
<b>פעילות עסקית:</b>						
עסקים קטנים וזעירים	83	29	1.48	0.58	155	66
עסקים בינוניים	7 <sup>(2)</sup>	15	0.39	0.84	79	16
עסקים גדולים	74	23	1.64	0.54	161	28
גופים מוסדיים	4	(2)	0.72	(0.73)	6	(3)
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>168</b>	<b>65</b>	<b>1.35</b>	<b>0.57</b>	<b>401</b>	<b>107</b>
ניהול פיננסי	(1)	(1)	-	-	1	(3)
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>265</b>	<b>99</b>	<b>0.50</b>	<b>0.20</b>	<b>604</b>	<b>174</b>
פעילות חוץ לארץ	5	-	0.53	-	11	1
<b>סך הכל</b>	<b>270</b>	<b>99</b>	<b>0.50</b>	<b>0.20</b>	<b>615</b>	<b>175</b>

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).  
(2) כולל הקטנת הפרשה בסך כ-11 מיליון שקלים חדשים בגין חובות מסווגים ספציפיים שנגבו במהלך הרבעון השני של 2020.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי כוללות אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בהפרשה הקבוצתית. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-1,068 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 950 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 118 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-475 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 484 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 9 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

**הכנסות מימון שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-140 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 146 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

**הכנסות מימון שאינן מריבית** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-76 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 89 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה במכשירים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-800 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 756 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-376 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 373 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 0.8%.

**ההכנסות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-128 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 48 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 80 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות האחרות כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים שנכללו ברבעון הראשון של שנת 2020, בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2020 נכללו רווחי הון של 17 ו-4 מיליוני שקלים חדשים, מממוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, לעומת 26 ו-10 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, בהתאמה.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

**הוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-1,967 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,997 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.5%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-950 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,011 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 6.0%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-1,240 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,284 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.4%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-596 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 648 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 8.0%.

הקיטון בהוצאות השכר נובע בעיקר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומהשפעת תוכנית פרישה מרצון.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-413 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 385 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.3%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-208 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 194 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.2%.

הגידול בהוצאות האחזקה נובע בעיקר מעלייה בהוצאות שכר דירה, בהמשך ליישום התקן החדש בנושא חכירות, מעלייה בהוצאות אבטחה כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה, ומגידול בהוצאות הפחת על השקעות טכנולוגיות שבוצעו ברבעון הרביעי של שנת 2019. לפרטים בדבר יישום תקן החכירות ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-314 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 328 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.3%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-146 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 169 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 13.6%.

הקיטון בהוצאות האחרות נובע בעיקר מקיטון בהוצאות הפרסום וברכיבים אקטואריים הנזקפים בהתאם לכללים החשבונאיים לסעיף הוצאות אחרות כתוצאה מהשינויים בעקומי הריבית.

להלן נתוני Cost-Income Ratio<sup>(4)</sup> (באחוזים):

2019	2019	2019	2019	2020	2020	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	Cost Income Ratio
58.1	49.9	56.7	54.5	52.4 <sup>(2)</sup>	52.8	

שנת 2019	מחצית ראשונה 2019	מחצית ראשונה 2020	
54.6	53.6	52.6	Cost Income Ratio

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשרא.

(2) יחס היעילות בנטרול הכנסות מהסדר מוסכם עם המבטחים - 54.7%.

**הרווח בקבוצה** לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-1,156 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,552 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 396 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-578 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 917 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 339 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

**שיעור ההפרשה למיסים מהרווח** במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכם ב-34.3%, לעומת 34.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השני של שנת 2020 הסתכם ב-33.9%, לעומת 34.7% ברבעון המקביל אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים מהרווח, ברבעון המקביל אשתקד, הושפע, בין היתר, מהוצאות שאינן מוכרות לצרכי מס בגין תוכנית האופציות לעובדים של הבנק.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2020 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, בדומה לתקופות המקבילות אשתקד.

**חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות** המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-43 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 41 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-23 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-717 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 980 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-360 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 576 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם גידול של 26 מיליוני שקלים חדשים וקיסון של 80 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה וברבעון השני של השנה, בהתאמה, מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), זאת, בהשוואה לגידול של 62 ו-26 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות תשואות (4) רווחי הקבוצה על ההון (2), יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות (3) ויחס המינוף (4) בתום הרבעון (באחוזים):

2020 רבעון שני	2020 רבעון ראשון	2019 רבעון רביעי	2019 רבעון שלישי	2019 רבעון שני	2019 רבעון ראשון
9.0	9.1 <sup>(5)</sup>	11.5	11.1	15.8	11.3
9.96	9.89	10.14	10.13	10.23	10.12
122	117	121	122	118	120
5.36	5.40	5.55	5.62	5.67	5.54

תשואת רווח נקי על ההון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון

יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)

יחס המינוף בתום הרבעון

מחצית ראשונה 2020	מחצית ראשונה 2019	שנת 2019
9.0	13.3	11.9

תשואת רווח נקי על ההון

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים הונויים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

(3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) תשואת הרווח הנקי על ההון בנטרול הכנסות מהסדר מוטכס עם המבטחים - 7.7%.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

רבעון שני 2020	רבעון שני 2019	מחצית ראשונה 2020	מחצית ראשונה 2019	שנת 2019
1.53	2.46	3.05	4.19	7.86
1.53	2.45	3.04	4.17	7.83
-	-	75	-	178

רווח בסיסי למניה

רווח מדולל למניה

דיבידנד למניה

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק להימנע מחלוקת דיבידנד, כל עוד הוראת השעה במסגרתה הופחתו יחסי הון המזעריים שהבנק נדרש לעמוד בהם בתוקף, ראה פרק דיבידנד להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

#### נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
6.7	10.3	273,244	264,223	291,560	סך כל המאזן
19.1	26.3	51,672	48,700	61,532	מזומנים ופיקדונות בבנקים
4.8	6.8	204,708	200,728	214,450	אשראי לציבור, נטו
(16.5)	(4.3)	10,113	8,816	8,440	ניירות ערך
(1.6)	4.2	1,457	1,375	1,433	בניינים וציוד
9.9	13.0	210,984	205,188	231,784	פיקדונות הציבור
32.5	70.8	714	554	946	פיקדונות מבנקים
(11.3)	(6.0)	33,460	31,596	29,689	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3.9	5.8	16,033	15,740	16,653	הון עצמי

**מזומנים ופיקדונות בבנקים** - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ב-9.9 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרה הינו במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 ביוני 2020 ל-74%, לעומת 75% בסוף שנת 2019. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ב-9.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 4.8%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
6.1	8.8	137,223	133,792	145,586	מטבעי ישראלי
1.7	4.1	57,272	55,937	58,233	לא צמוד
4.1	(3.3)	10,213	10,999	10,631	צמוד מדד
4.8	6.8	204,708	200,728	214,450	מט"ח כולל צמוד מט"ח
					סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
3.7	7.3	134,637	130,140	139,605	אנשים פרטיים:
(4.0)	(1.4)	21,632	21,061	20,766	משקי בית- הלוואות לדיור
(43.3)	22.1	224	104	127	משקי בית- אחר
2.6	6.1	156,493	151,305	160,498	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
8.4	12.7	20,857	20,059	22,613	פעילות עסקית:
2.2	0.3	7,063	7,196	7,219	עסקים קטנים וזעירים
19.6	5.9	15,152	17,107	18,116	עסקים בינוניים
42.5	-	1,563	1,098	2,228	עסקים גדולים
12.4	10.4	44,635	45,460	50,176	גופים מוסדיים
					סך הכל פעילות עסקית
5.5	(4.7)	3,580	3,963	3,776	פעילות חוץ לארץ
4.8	6.8	204,708	200,728	214,450	סך הכל

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.  
להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020
סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)	סיכון אס"ת(1)
<b>סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)</b>													
1. סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי(2)													
201,720	19,993	133,145	48,582	197,419	19,429	128,859	49,131	210,651	18,988	138,288	53,375	סיכון אשראי מאזני	
62,684	11,301	13,348	38,035	56,211	11,179	10,712	34,320	67,439	12,194	13,647	41,598	סיכון אשראי חוץ מאזני(3)	
<b>264,404</b>	<b>31,294</b>	<b>146,493</b>	<b>86,617</b>	<b>253,630</b>	<b>30,608</b>	<b>139,571</b>	<b>83,451</b>	<b>278,090</b>	<b>31,182</b>	<b>151,935</b>	<b>94,973</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>	
2. סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי													
2,822	403	899	1,520	3,575	425	763	2,387	4,374	374	827	3,173	א. לא בעייתי(4)	
3,879	234	1,532	2,113	3,467	229	1,453	1,785	4,059	233	1,500	2,326	ב. סה"כ בעייתי	
2,309	117	1,476	716	2,133	117	1,407	609	2,261	101	1,432	728	השגחה מיוחדת(5)	
242	30	-	212	151	26	-	125	332	42	-	290	נחות	
1,328	87	56	1,185	1,183	86	46	1,051	1,466	90	68	1,308	פגום	
<b>6,701</b>	<b>637</b>	<b>2,431</b>	<b>3,633</b>	<b>7,042</b>	<b>654</b>	<b>2,216</b>	<b>4,172</b>	<b>8,433</b>	<b>607</b>	<b>2,327</b>	<b>5,499</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>	
5,909	633	2,431	2,845	5,970	650	2,216	3,104	7,010	581	2,327	4,102	מזה: סיכון אשראי מאזני	
792	4	-	788	1,072	4	-	1,068	1,423	26	-	1,397	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני(3)	
1,537	24	1,476	37	1,463	20	1,407	36	1,501	27	1,432	42	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר(5)	
<b>271,105</b>	<b>31,931</b>	<b>148,924</b>	<b>90,250</b>	<b>260,672</b>	<b>31,262</b>	<b>141,787</b>	<b>87,623</b>	<b>286,523</b>	<b>31,789</b>	<b>154,262</b>	<b>100,472</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור(6)</b>	
<b>1,230</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>1,119</b>	<b>1,073</b>	<b>58</b>	<b>46</b>	<b>969</b>	<b>1,348</b>	<b>57</b>	<b>68</b>	<b>1,223</b>	<b>נכסים שאינם מבצעים(7)</b>	

- (1) אשראי מאזני וחובות מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לזיזים.
- (2) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (4) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.
- (5) לרבות בגין הלוואות לדירוג שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירוג שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חבות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (7) נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2020 ב-287 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 271 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2019, גידול בשיעור של 5.7%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירוג), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדירוג ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
					<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים<sup>(4)</sup>:</b>
30.9	18.2	14,734	16,324	19,292	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
1.1	(3.1)	10,672	11,142	10,794	לפי דרישה שלא נוצלו
					ערביות לרוכשי דירות
					התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי
2.2	33.2	22,466	17,228	22,950	שאושר ועדיין לא ניתן
8.7	11.6	8,160	7,948	8,873	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(6.4)	19.8	9,993	7,807	9,354	התחייבויות להוצאת ערביות
3.1	12.6	8,613	7,882	8,879	ערביות והתחייבויות אחרות
0.9	19.7	2,898	2,442	2,923	ערביות להבטחת אשראי
(17.0)	3.0	206	166	171	אשראי תעודות
					<b>מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup>:</b>
(10.5)	2.4	265,277	231,735	237,307	סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
(14.7)	3.9	2,578	2,117	2,200	נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
7.9	27.3	2,686	2,276	2,898	התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים.  
(2) כולל עסקאות פרוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ב-1.7 מיליארדי שקלים חדשים וקטנה ב-0.4 מיליארדי שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות -עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
					<b>30 ביוני 2020</b>
3,985	3,985	73	-	4,058	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
3,989	3,961	<sup>(2)</sup> 40	<sup>(2)</sup> (12)	3,989	איגרות חוב זמינות למכירה
133	106	<sup>(3)</sup> 27	-	133	השקעה במניות שאינן למסחר
333	329	<sup>(3)</sup> 4	-	333	איגרות חוב למסחר
<b>8,440</b>	<b>8,381</b>	<b>144</b>	<b>(12)</b>	<b>8,513</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
					<b>30 ביוני 2019</b>
2,701	2,701	42	-	2,743	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
5,576	5,537	<sup>(2)</sup> 53	<sup>(2)</sup> (14)	5,576	איגרות חוב זמינות למכירה
126	110	<sup>(3)</sup> 16	-	126	השקעה במניות שאינן למסחר
413	412	<sup>(3)</sup> 1	-	413	איגרות חוב למסחר
<b>8,816</b>	<b>8,760</b>	<b>112</b>	<b>(14)</b>	<b>8,858</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
					<b>31 בדצמבר 2019</b>
4,032	4,032	61	-	4,093	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
5,164	5,109	<sup>(2)</sup> 59	<sup>(2)</sup> (4)	5,164	איגרות חוב זמינות למכירה
149	104	<sup>(3)</sup> 45	-	149	השקעה במניות שאינן למסחר
768	770	-	<sup>(3)</sup> (2)	768	איגרות חוב למסחר
<b>10,113</b>	<b>10,015</b>	<b>165</b>	<b>(6)</b>	<b>10,174</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
(2) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".  
(3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.  
(4) שווי הוגן



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
(12.8)	53.0	5,038	2,872	4,393	מטבע ישראלי
66.4	34.0	607	754	1,010	לא צמוד
(32.8)	(42.7)	4,319	5,064	2,904	צמוד מדד
(10.7)	5.6	149	126	133	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
(16.5)	(4.3)	10,113	8,816	8,440	פריטים לא כספיים
					<b>סך הכל</b>

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום 31 בדצמבר 2019	הערך במאזן ליום 30 ביוני 2019	הערך במאזן ליום 30 ביוני 2020	
			<b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>
7,821	6,355	6,607	ממשלת ישראל
1,781	2,028	1,169	ממשלת ארצות הברית
<b>9,602</b>	<b>8,383</b>	<b>7,776</b>	<b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>
-	-	388	<b>איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל</b>
			<b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:</b>
70	72	-	ארצות הברית <sup>(1)</sup>
44	91	-	גרמניה
108	-	110	דרום קוריאה
140	144	-	אחר <sup>(1)</sup>
<b>362</b>	<b>307</b>	<b>110</b>	<b>סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות</b>
			<b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>
-	-	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	32	חשמל
-	-	33	<b>סך הכל איגרות חוב של חברות</b>
<b>149</b>	<b>126</b>	<b>133</b>	<b>השקעה במניות שאינן למסחר</b>
49	57	51	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(2)</sup>
<b>10,113</b>	<b>8,816</b>	<b>8,440</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

(1) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(2) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

**בניינים וציוד** - יתרת בניינים וציוד קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ב-24 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע משינוי שוטף בגין פחת ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

**פיקדונות הציבור** - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2020 ל-79%, לעומת 77% ביום 31 בדצמבר 2019. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, ב-20.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 9.9% (גידול בשיעור של 13.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
10.7	18.2	158,980	148,820	175,923	<b>מטבעי ישראל</b>
(0.1)	(7.6)	14,345	15,520	14,333	לא צמוד
10.3	1.7	37,659	40,848	41,528	צמוד מדד
<b>9.9</b>	<b>13.0</b>	<b>210,984</b>	<b>205,188</b>	<b>231,784</b>	מס"ח כולל צמוד מס"ח
					<b>סך הכל</b>

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השניוני (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
11.9	13.4	86,076	84,917	96,329	<b>אנשים פרטיים:</b>
7.8	12.9	14,839	14,179	16,002	משקי בית- אחר
<b>11.3</b>	<b>13.4</b>	<b>100,915</b>	<b>99,096</b>	<b>112,331</b>	בנקאות פרטית
					<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
25.5	32.3	26,725	25,357	33,539	<b>פעילות עסקית:</b>
14.1	22.8	8,935	8,301	10,193	עסקים קטנים וזעירים
14.1	10.6	25,155	25,943	28,695	עסקים בינוניים
(7.0)	1.1	45,330	41,731	42,179	עסקים גדולים
<b>8.0</b>	<b>13.1</b>	<b>106,145</b>	<b>101,332</b>	<b>114,606</b>	גופים מוסדיים
					<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
23.5	1.8	3,924	4,760	4,847	פעילות חוץ לארץ
<b>9.9</b>	<b>13.0</b>	<b>210,984</b>	<b>205,188</b>	<b>231,784</b>	<b>סך הכל</b>

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
72,152	72,114	78,419	<b>תקרת הפיקדון</b>
50,875	48,962	57,925	עד 1
29,582	28,735	33,201	מעל 1 עד 10
22,193	20,297	26,333	מעל 10 עד 100
36,182	35,080	35,906	מעל 100 עד 500
<b>210,984</b>	<b>205,188</b>	<b>231,784</b>	מעל 500
			<b>סך הכל</b>

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

**פיקדונות מבנקים** - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-0.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 0.7 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2019.

**איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-29.7 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 3.8 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2019. ראה גם פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### הון, הלימות הון ומינף

**הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-16.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 16.0 ו-15.7 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019 וליום 30 ביוני 2019, גידול של 3.9%-5.8%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020
2,232	2,218	2,238
70	44	66
(332)	(284)	(306)
14,063	13,762	14,655
<b>16,033</b>	<b>15,740</b>	<b>16,653</b>

הון מניות ופרמיה<sup>(4)</sup>

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר<sup>(2)(3)</sup>

עודפים<sup>(4)</sup>

**סך הכל**

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2019.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ליום 30 ביוני 2020 הגיע ל-5.71%, לעומת 5.87% ליום 31 בדצמבר 2019 ו-5.96% ליום 30 ביוני 2019.

### הלימות הון

#### ההון הפיקוח

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבוני בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 2 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2020 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית הפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר עד ליום 1 בינואר 2022.

#### תכנון ההון של הבנק

**תכנון ההון במהלך עסקים רגיל** - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.06%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.06%.

**תהליך פנימי להערכת ההון** - במסגרת התהליך בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את התוכנית האסטרטגית בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק ושוקים את ההון שלו. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה הונית מספקת.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

#### יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל

סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחסים אלה התווספו דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרות אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיו, לא תחול על הלוואות לדיו אשר יועמדו בתקופת המשבר. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי של הבנק לנכסי הסיכון, בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיו, ליום 30 ביוני 2020, לא יפחת משיעור של 8.79%, ויחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.29% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>		
הון עצמי רובד 1	17,033	16,520
הון רובד 1	17,033	16,520
הון רובד 2	5,966	6,090
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>22,999</b>	<b>22,610</b>
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>		
סיכון אשראי	158,555	150,878
סיכונים שוק	1,616	1,791
סיכון תפעולי	10,821	10,189
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>	<b>170,992</b>	<b>162,858</b>

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

30 ביוני 2020	30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2019
9.96	10.23	10.14
13.45	13.87	13.88
8.79	9.83	9.83
12.29	13.33	13.33

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת דיבידנד, ראה ביאורים 24 ו-25 לדוחות הכספיים לשנת 2019 ופרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון (מדיניות חלוקת דיבידנד), להלן בהתייחס למדיניות דיבידנד.

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
יתרות משוקללות 2020	יתרות משוקללות 2019	יתרות משוקללות 2019	יתרות משוקללות 2019
של נכסי סיכון	של נכסי סיכון	של נכסי סיכון	של נכסי סיכון
דרישת הון <sup>(4)</sup>	דרישת הון <sup>(2)</sup>	דרישת הון <sup>(3)</sup>	דרישת הון <sup>(3)</sup>
131	218	90	12
227	205	208	28
972	677	517	69
47,515	43,829	44,210	5,893
4,288	3,279	4,101	547
14,638	15,067 <sup>(4)</sup>	15,372	2,049
9,067	7,954 <sup>(4)</sup>	8,309	1,108
75,609	69,613	72,671	9,687
5,681	5,333	5,016	669
<b>158,128</b>	<b>146,175</b>	<b>150,494</b>	<b>20,062</b>

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.29% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה פרק "אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק".
- (2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (4) סוג מחדש

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני 2019		ליום 30 ביוני 2020	
ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(5)</sup>
239	1,791	294	2,214	199	1,616
51	384	52	391	52	427
1,358	10,189	1,312	9,846	1,330	10,821
<b>1,648</b>	<b>12,364</b>	<b>1,658</b>	<b>12,451</b>	<b>1,581</b>	<b>12,864</b>
<b>21,710</b>	<b>162,858</b>	<b>21,142</b>	<b>158,626</b>	<b>21,014</b>	<b>170,992</b>

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.29% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה פרק "אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק".
- (2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.
- (5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

### יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020
16,520	16,220	17,033
297,779	285,858	317,759
5.55	5.67	5.36
5.00	5.00	5.00

**1. בנתוני המאוחד**

הון רובד 1

סך החשיפות

יחס מינוף (באחוזים)

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)

**1. חברות בת משמעותיות**

**בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו**

יחס מינוף (באחוזים)

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)

### דיבידנד

#### מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המועדכנת של הבנק, לשנים 2018 עד 2021, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

לפרטים בדבר הוראת שעה שפרסם הפיקוח על הבנקים בדבר הקלה ביחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם, ובדבר הציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרות אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

בהמשך לכך, ביום 13 באפריל 2020, החליט הדירקטוריון כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף; זאת, בין היתר, לאור עמדת הפיקוח על הבנקים, כאמור לעיל, ובשים לב לאמור לעיל ובכלל זאת לאי הוודאות בדבר השלכות משבר הקורונה על הבנק כמפורט לעיל.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2018 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
12 באוגוסט 2019	27 באוגוסט 2019	167.21	0.40 <sup>(3)</sup>	392.0
18 בנובמבר 2019	3 בדצמבר 2019	71.89	0.40	168.8
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2019<sup>(2)</sup></b>				
24 בפברואר 2020	11 במרץ 2020	74.89	0.40	176.0

(1) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2018 - 137.2 מיליוני שקלים חדשים.

(2) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2019 - 736.8 מיליוני שקלים חדשים.

(3) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של המחצית הראשונה של שנת 2019

### פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2019	שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 ביוני 2020		
		31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020
(8.9)	(1.1)	452,549	416,893	412,322
(1.9)	1.9	93,336	89,914	91,595
(16.0)	(18.4)	68,308	70,327	57,392
(17.1)	(9.4)	13,546	12,394	11,230
(2.5)	(2.0)	15,519	15,438	15,132

(1) שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

ניירות ערך<sup>(1)(3)</sup>

נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול

נכסים בנאמנות קבוצת הבנק

נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול

נכסים אחרים בניהול<sup>(2)</sup>

- יתרות אשראי המגובות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה מרווח או מעמלות.

- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

(3) במהלך חודש יולי 2020, לאחר תאריך המאזן, גדל היקף הנכסים במשמרת בכ-20 מיליארדי שקלים חדשים. עיקר הגידול מיוחס ללקוחות מוסדיים גדולים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיר" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים "פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

- הגדרה פיקוחית של המגזר.
- הסבר להבדלים בין ההגדרה "פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").
- תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2019.

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

חלק מסך רווח		חלק מסך רווח		רווח נקי מחצית רווח נקי מחצית נקי (באחוזים) נקי (באחוזים)	
מחצית ראשונה מחצית ראשונה		מחצית ראשונה מחצית ראשונה		מחצית ראשונה מחצית ראשונה	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
<b>אנשים פרטיים:</b>					
37.0	49.7	363	368	משקי בית- הלוואות לדירור	
2.0	1.6	20	12	משקי בית- אחר	
0.1	8.0	1	<sup>(1)</sup> 59	בנקאות פרטית	
<b>39.1</b>	<b>59.3</b>	<b>384</b>	<b>439</b>	<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	
<b>פעילות עסקית:</b>					
21.4	22.9	210	170	עסקים קטנים וזעירים	
7.2	4.6	71	34	עסקים בינוניים	
13.9	6.7	136	50	עסקים גדולים	
1.6	1.2	16	9	גופים מוסדיים	
<b>44.1</b>	<b>35.4</b>	<b>433</b>	<b>263</b>	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	
10.8	-	106	(24)	ניהול פיננסי	
<b>94.0</b>	<b>94.7</b>	<b>923</b>	<b>678</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
6.0	5.3	57	39	פעילות חוץ לארץ	
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>980</b>	<b>717</b>	<b>סך הכל</b>	

(1) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין שיפוי מחברות הביטוח. לפרטים נוספים ראה פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה.

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר משקי הבית

#### ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליוני שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדירור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

#### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	
<b>רווח ורווחיות</b>						
1,490	818	672	1,577	923	654	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
332	77	255	357	75	282	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,822</b>	<b>895</b>	<b>927</b>	<b>1,934</b>	<b>998</b>	<b>936</b>	<b>סך ההכנסות</b>
70	19	51	202	118	84	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,137	324	813	1,118	320	798	הוצאות תפעוליות ואחרות
615	552	63	614	560	54	רווח לפני הפרשה למיסים
211	189	22	210	192	18	הפרשה למיסים
404	363	41	404	368	36	רווח לאחר מיסים
<b>רווח נקי:</b>						
(21)	-	(21)	(24)	-	(24)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>383</b>	<b>363</b>	<b>20</b>	<b>380</b>	<b>368</b>	<b>12</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>						
152,115	130,800	21,315	161,450	140,388	21,062	אשראי לציבור (יתרת סוף)
151,201	130,140	21,061	160,371	139,605	20,766	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
84,917	-	84,917	96,329	-	96,329	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
148,993	128,560	20,433	158,566	137,907	20,659	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
83,534	-	83,534	91,754	-	91,754	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
91,995	73,261	18,734	99,374	79,719	19,655	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>						
1,194	783	411	1,291	872	419	מרווח מפעילות מתן אשראי
260	-	260	236	-	236	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
36	35	1	50	51	(1)	אחר
<b>1,490</b>	<b>818</b>	<b>672</b>	<b>1,577</b>	<b>923</b>	<b>654</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-380 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 383 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת הלוואות לדירור (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-368 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 363 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-923 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 818 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-12.8%, הנובע בעיקר מעלייה של כ-9.3 מיליארדי שקלים חדשים בהיקפי האשראי ומגידול במרווחי האשראי.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

במחצית הראשונה של שנת 2020 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 118 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה וכן מגידול בסך 11 מיליוני שקלים חדשים בהפרשה בגין עומק הפיגור. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-320 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 324 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד,

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיור) במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ברווח של 12 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-654 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 672 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון נובע בעיקר מירידה במרווח המימוני, בעיקר מהשפעת ירידת ריבית הפריים. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-282 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 255 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-10.6%, הנובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות ניירות ערך ומהמרות מטבע חוץ.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-84 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 51 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-798 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 813 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע מקיטון בהוצאות השכר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומצמצום כח אדם כתוצאה מפרישת עובדים.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
<b>רווח ורווחיות</b>						
752	415	337	781	464	317	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
167	39	128	172	37	135	עמלות והכנסות אחרות
<b>919</b>	<b>454</b>	<b>465</b>	<b>953</b>	<b>501</b>	<b>452</b>	<b>סך ההכנסות</b>
35	11	24	97	53	44	הוצאות בגין הפסדי אשראי
576	164	412	538	154	384	הוצאות תפעוליות ואחרות
308	279	29	318	294	24	רווח לפני הפרשה למיסים
107	97	10	108	100	8	הפרשה למיסים
201	182	19	210	194	16	רווח לאחר מיסים
<b>רווח נקי :</b>						
(11)	-	(11)	(12)	-	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>190</b>	<b>182</b>	<b>8</b>	<b>198</b>	<b>194</b>	<b>4</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>						
152,115	130,800	21,315	161,450	140,388	21,062	אשראי לציבור (יתרת סוף)
151,201	130,140	21,061	160,371	139,605	20,766	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
84,917	-	84,917	96,329	-	96,329	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
150,031	129,504	20,527	159,547	139,364	20,183	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
84,247	-	84,247	95,510	-	95,510	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
92,687	73,986	18,701	100,092	80,483	19,609	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>						
602	397	205	643	438	205	מרווח מפעילות מתן אשראי
131	-	131	113	-	113	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
19	18	1	25	26	(1)	אחר
<b>752</b>	<b>415</b>	<b>337</b>	<b>781</b>	<b>464</b>	<b>317</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר בנקאות פרטית

#### ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליון שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליון שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית (במיליון ₪)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
22	19	44	41	<b>רווח ורווחיות</b>
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
3	2	5	88	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>25</b>	<b>21</b>	<b>49</b>	<b>129</b>	עמלות והכנסות אחרות
-	1	-	-	<b>סך ההכנסות</b>
24	16	48	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1	4	1	89	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	-	30	רווח לפני הפרשה למיסים
<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>59</b>	הפרשה למיסים
105	129	105	129	<b>רווח נקי</b>
104	127	104	127	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
14,179	16,002	14,179	16,002	אשראי לציבור (יתרת סוף)
87	149	80	181	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
13,758	15,731	13,641	15,365	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
28	26	28	26	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
22	19	44	41	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
<b>22</b>	<b>19</b>	<b>44</b>	<b>41</b>	אחר
				<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ברווח של 59 מיליון שקלים חדשים, לעומת 1 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-41 מיליון שקלים חדשים, לעומת 44 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות האחרות כוללות הכנסות בסך 82 מיליון שקלים חדשים (54 מיליון שקלים חדשים לאחר מס) בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיים הליכים נגזרים. לפרטים נוספים ראה פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה.

העמלות וההכנסות האחרות בנטרול הכנסה בגין הסדר מוסכם עם המבטחים, הסתכמו ב-6 מיליון שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-40 מיליון שקלים חדשים, לעומת 48 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר עסקים זעירים וקטנים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נכסים נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים (במיליוני ₪)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 יוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
287	277	567	575	<b>רווח ורווחיות</b>
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
96	99	192	203	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>383</b>	<b>376</b>	<b>759</b>	<b>778</b>	עמלות והכנסות אחרות
29	83	66	155	<b>סך ההכנסות</b>
187	175	370	362	הוצאות בגין הפסדי אשראי
167	118	323	261	הוצאות תפעוליות ואחרות
58	40	111	89	רווח לפני הפרשה למיסים
<b>109</b>	<b>78</b>	<b>212</b>	<b>172</b>	הפרשה למיסים
-	(1)	(2)	(2)	<b>רווח לאחר מיסים</b>
<b>109</b>	<b>77</b>	<b>210</b>	<b>170</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
20,408	23,079	20,408	23,079	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
20,059	22,613	20,059	22,613	אשראי לציבור (יתרת סוף)
25,357	33,539	25,357	33,539	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
20,160	22,121	19,906	21,781	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
25,225	31,721	24,428	29,825	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,669	21,450	19,140	21,050	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
244	242	480	498	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
37	29	73	64	מרווח מפעילות מתן אשראי
6	6	14	13	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
<b>287</b>	<b>277</b>	<b>567</b>	<b>575</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-170 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 210 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-575 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 567 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע מעליה בהיקפי האשראי והפיקדונות ומנגד קיטון במרווח המימוני, הנובע בעיקר מהשפעת ירידת ריבית הפריים.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-203 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 192 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.7% הנובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות ניירות ערך ובעמלות מעסקי מימון.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-155 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 66 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-362 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 370 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר עסקים בינוניים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- ככלל, החל משנת 2019 מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים (מיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
147	143	147	143	<b>רווח ורווחיות</b>
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
43	43	43	43	הכנסות מימון שאינן מריבית
96	92	186	190	עמלות והכנסות אחרות
79	16	79	16	<b>סך ההכנסות</b>
59	62	59	62	הוצאות בגין הפסדי אשראי
52	108	52	108	הוצאות תפעוליות ואחרות
18	37	18	37	רווח לפני הפרשה למיסים
34	71	34	71	הפרשה למיסים
				<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
7,413	7,307	7,413	7,307	אשראי לציבור (יתרת סוף)
7,219	7,196	7,219	7,196	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
10,193	8,301	10,193	8,301	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
7,556	7,130	6,933	7,130	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,398	8,326	8,300	8,326	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
8,435	8,144	7,977	8,435	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
124	61	115	61	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
18	12	24	18	מרווח מפעילות מתן אשראי
5	2	4	5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
147	75	143	75	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו ב-34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 71 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-147 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 143 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מגידול בהיקפי הפעילות ומנגד קיטון כתוצאה מירידת מרווח הפיקדונות.

בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 79 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. כמו כן, הוצאה כוללת הקטנת הפרשה בסך כ-11 מיליוני שקלים חדשים בגין חובות מסווגים ספציפיים שנגבו במהלך הרבעון השני שנת 2020. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר עסקים גדולים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליון שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליון שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, החל משנת 2019 מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים (במיליון ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
266	263	131	132	<b>רווח ורווחיות</b>
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
65	70	30	31	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>331</b>	<b>333</b>	<b>161</b>	<b>163</b>	עמלות והכנסות אחרות
161	28	23	74	<b>סך ההכנסות</b>
94	98	50	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי
76	207	88	44	הוצאות תפעוליות ואחרות
26	71	31	15	רווח לפני הפרשה למיסים
<b>50</b>	<b>136</b>	<b>57</b>	<b>29</b>	הפרשה למיסים
				<b>רווח נקי</b>
18,417	17,307	17,307	18,417	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
18,116	17,107	17,107	18,116	אשראי לציבור (יתרת סוף)
28,695	25,943	25,943	28,695	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
17,385	17,048	17,016	18,174	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
27,275	27,364	26,642	29,492	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
24,838	22,645	22,958	25,341	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
221	217	109	111	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
33	36	17	15	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
12	10	5	6	מרווח מפעילות מתן אשראי
<b>266</b>	<b>263</b>	<b>131</b>	<b>132</b>	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
				<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-50 מיליון שקלים חדשים, לעומת 136 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-266 מיליון שקלים חדשים, לעומת 263 בתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-65 מיליון שקלים חדשים, לעומת 70 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון הנובע בעיקר מעמלה מעסקה ספציפית שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 161 מיליון שקלים חדשים, לעומת 28 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-94 מיליון שקלים חדשים, לעומת 98 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר גופים מוסדיים

#### ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
<b>רווח ורווחיות</b>			
55	62	26	30
-	-	-	-
27	18	11	9
<b>82</b>	<b>80</b>	<b>37</b>	<b>39</b>
<b>סך ההכנסות</b>			
6	(3)	4	(2)
62	59	31	30
14	24	2	11
5	8	1	4
<b>9</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>7</b>
<b>רווח נקי</b>			
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>			
2,240	1,104	2,240	1,104
2,228	1,098	2,228	1,098
42,179	41,731	42,179	41,731
1,204	1,122	1,186	1,155
42,558	39,255	39,707	40,049
2,463	2,280	2,789	1,893
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>			
14	9	8	5
40	52	18	25
1	1	-	-
<b>55</b>	<b>62</b>	<b>26</b>	<b>30</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>			

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-55 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 62 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע מירידה במרווח הפיקדונות כתוצאה מירידת ריבית הפריים.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-27 מיליוני שקלים חדשים לעומת 18 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהכנסות מעמלות ניירות ערך.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 6 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הקטנת הוצאה של 3 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 59 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מגזר ניהול פיננסי

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
191	(33)	95	(86)	<b>רווח ורווחיות</b>
87	76	142	140	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
63	55	132	132	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>341</b>	<b>98</b>	<b>369</b>	<b>186</b>	עמלות והכנסות אחרות
(1)	(1)	(3)	1	<b>סך ההכנסות</b>
94	100	184	195	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
248	(1)	188	(10)	הוצאות תפעוליות ואחרות
86	-	64	(3)	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
162	(1)	124	(7)	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים
-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מיסים
162	(1)	124	(7)	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(11)	(9)	(18)	(17)	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>151</b>	<b>(10)</b>	<b>106</b>	<b>(24)</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
6,898	7,269	6,579	6,974	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
191	(33)	95	(86)	מרווח מפעילות מתן אשראי
<b>191</b>	<b>(33)</b>	<b>95</b>	<b>(86)</b>	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
				<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמו בהפסד של 24 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 106 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-54 מיליוני שקלים חדשים לעומת 237 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות המימון, נטו נבע בעיקר מהשפעת ירידת מדד המחירים לצרכן בהשוואה לעלייה בתקופה המקבילה אשתקד. כמו כן, השינוי נובע מקיטון בהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן וכן מירידה בריבית ה-FED. מנגד, חלה עלייה כתוצאה מרווחי מימוש אגרות חוב וניירות ערך. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-195 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 184 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-11 מיליוני שקלים חדשים הנובע בעיקר מגידול בהוצאות שכר הדירה, בהמשך ליישום התקן החדש בנושא חכירות, ומגידול בהוצאות הפחת על השקעות טכנולוגיות שבוצעו ברבעון הרביעי של שנת 2019. לפרטים בדבר יישום תקן החכירות ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### פעילות חוץ לארץ

#### ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

#### תוצאות הפעילות בחוץ לארץ (במיליוני ₪)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
55	50	110	95	<b>רווח ורווחיות</b>
2	-	4	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
6	8	12	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>63</b>	<b>58</b>	<b>126</b>	<b>108</b>	עמלות והכנסות אחרות
-	5	1	11	<b>סך ההכנסות</b>
19	17	39	37	הוצאות בגין הפסדי אשראי
44	36	86	60	הוצאות תפעוליות ואחרות
15	12	29	21	רווח לפני הפרשה למיסים
<b>29</b>	<b>24</b>	<b>57</b>	<b>39</b>	הפרשה למיסים
3,996	3,810	3,996	3,810	<b>רווח נקי</b>
3,963	3,776	3,963	3,776	<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
4,760	4,847	4,760	4,847	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,530	3,339	3,477	3,236	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,026	4,753	5,270	4,649	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
4,193	4,570	4,213	4,457	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
				יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
28	28	57	53	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
3	1	6	4	מרווח מפעילות מתן אשראי
24	21	47	38	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
<b>55</b>	<b>50</b>	<b>110</b>	<b>95</b>	אחר
				<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-39 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 57 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-95 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 110 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות הריבית בפעילות חוץ לארץ נובעת בעיקרה מירידת ריבית ה-FED ברבעון, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בתקופה הנוכחית נרשמה הוצאה להפסדי אשראי בהיקף של כ-11 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מיישום בשלוחות חוץ לארץ של המדיניות ביחס להפרשה להפסדי אשראי אשר כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בהפרשה הקבוצתית. לפרטים נוספים ראה לעיל בפרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק. ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-37 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 39 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2020 ל-98 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 84 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-95 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 97 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

#### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכם ב-43 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 41 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2020 ל-11.0%, לעומת תשואה של 11.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-17 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2020, בהשוואה ל-14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מהפרשה קבוצתית על פי מאפיינים איכותיים, בגין משרב הקורונה.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב-31,304 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 27,299 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019, גידול של 4,005 מיליוני שקלים חדשים (15%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-10,599 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10,880 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019, קיטון של 281 מיליוני שקלים חדשים (3%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-27,367 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23,345 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019, גידול של 4,022 מיליוני שקלים חדשים (17%).

#### טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח במחצית הראשונה של שנת 2020, בניכוי הכנסות המימון נטו מעודפי המזומנים של החברה (להלן: "הרווח הנקי מפעילות שוטפת"), הסתכם ב-34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 31 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי מפעילות שוטפת על ההון העצמי הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2020 ל-5.9%, לעומת תשואה של 5.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

#### חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 כ-22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מזה רווח בסך 19 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2020 (5 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד), מפעילות מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, הכולל הכנסה משיפוי שהתקבל מחברות ביטוח.

#### יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V. (Netherlands) ("מזרחי החזקות בינלאומיות"), הרשומה בהולנד.

הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-0.4 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 ביוני 2020 הסתכם ב-117 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 121 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-0.8 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-1.8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2.0 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-50 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 52 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-64 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 65 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה ב-77 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 80 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019.

נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY) ותיקי ניירות ערך של לקוחות, המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשוויץ.

כחלק מבחינת הפריסה הבינלאומית הכוללת של הבנק, נבחנת אפשרות למכירה של יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד.

#### השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות החל מיום 1 בינואר 2019, כמניות שאינן למסחר במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

חלק מההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי הוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 30 ביוני 2020 ב-162 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 157 ו-181 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2019 וליום 31 בדצמבר 2019, בהתאמה. הפסדי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2020 ב-17 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח בסך 33 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ההפסד במחצית הראשונה נבע מירידת שווי מניות סחירות בשל ירידות בשוק ההון. לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

## סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2019. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות העדה ליציבות פיננסית (FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

### התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, סיכונים פיננסיים כגון: סיכונים שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות וסיכונים אשראי, וסיכונים שאינם פיננסיים ביניהם: סיכונים תפעוליים (כולל סיכון אבטחת מידע וסייבר וסיכונים טכנולוגיים) וסיכונים ציות ורגולציה. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה.

### תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטו סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאי ובפרט האשראי לדיר, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כסיסי הנדילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נדילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנדילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

ההתפתחויות הטכנולוגיות והעלייה ברמת התחכום של הגורמים הפועלים בתחום מתקפות הסייבר, מעלה את רמת הסיכון ובמקביל את עצימות הניהול והניטור של הסיכונים התפעוליים, סיכונים טכנולוגיים המידע וסיכונים אבטחת המידע והסייבר.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשלוחות חוץ לארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

דירקטוריון הבנק והועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, כולל התווית אסטרטגית סיכון וקביעת תיאבון הסיכון בהתאמה לאסטרטגיה הכוללת של הבנק, וכן לפקח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבוטא במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

### תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנדילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### תרחישי קיצון

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק. כמו כן, תרחישי הקיצון מהווים כלי נוסף, חשוב ומשלים לגישות, מדדים ומודלים במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, ומהוות כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ואמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזוהים במודל בשל מגבלות מובנות במודלים מסוג זה. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים של הבנק.

השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך ה-ICAAP בוחן האם לבנק די הון על מנת לעמוד בתוכנית האסטרטגית, המאוגדת על ידי שורה של תרחישי קיצון בדרגות חומרה שונות. תרחישי קיצון אלה פוגעים ברווחיות הבנק על ידי יצירת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים לפעילותו: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק וריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר, סיכונים טכנולוגיים וסיכונים נוספים. דגש רב ניתן בתרחישי הקיצון על תיק המשכנתאות של הבנק ופעילות האשראי העסקית שלו. תוצאות תכנון ההון של הבנק, שהוגשו לבנק ישראל בחודש דצמבר 2019, אשר בוצעו על נתוני המחצית השנייה של שנת 2019, בהתבסס על תוכניות העבודה של הבנק והתוכנית האסטרטגית ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביעות על כך כי בידי הבנק כרית ספיקה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק גם תחת אירועי קיצון.

הבנק ביצע תרחישים לאמידת השפעת משבר הקורונה והשינויים בפרמטרים המאקרו כלכליים על תוצאותיו העסקיות ויחסי ההון לאופק של 3 שנים. בתרחיש הקיצון תהליך ההתאוששות והחזרה לשגרה מתרחש רק ברבעון הראשון של שנת 2021. התוצאות מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהפסדים שעלולים להיווצר במצב קיצון ולשמר יחסי הון העולים על יחסי הון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים שהופחתו זמנית בהתאמה לתקופת המשבר (לפירוט בדבר ההקלות בדרישות ההון ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף לעיל).

כמו כן, הבנק ביצע תרחיש קיצון מערכתי – תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. תרחיש הקיצון מבוסס על התפרצות מחודשת של נגיף הקורונה ברבעון הרביעי לשנת 2020 והשבת המשק (בעוצמה פחותה). תוצאות התרחיש, שהועברו לבנק ישראל בסוף חודש יוני, מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהשפעות משבר הקורונה.

### הערכת גורמי הסיכון

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה-בינונית	
השפעה כוללת של סיכונים שוק	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	נמוכה-בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נדילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכון ציות ורגולציה	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון הלבנת הון ומימון טרור	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון חוצה גבולות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין <sup>(1)</sup>	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי <sup>(2)</sup>	נמוכה-בינונית	מנהל כללי

(1) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

(2) האדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון ניהול ההון.

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, נעשות על פי ניטור מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל הצפי לכיוון התפתחותם וכן בהתבסס על הערכה איכותית של תהליכי ניהול הסיכונים, ואפקטיביות מעגלי הבקרה בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהל הסיכונים הראשי של הבנק ובהשתתפות כלל מנהלי הסיכונים של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, חלה עלייה בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק, כתוצאה מעלייה בסיכון האשראי בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, שהחלה בישראל לקראת סוף חודש פברואר 2020, התעצמה במהלך חודש מרץ, והשפעותיה על הכלכלה בישראל ובעולם. השפעה זו נמשכה גם במהלך הרבעון השני של השנה. המדדים נמצאים במרחק סביר מתיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון ובהלימה לפעילות העסקית, על פי מתווה התוכנית האסטרטגית ותוכנית העבודה השוטפת. עם זאת, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא ההשפעה של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק. הבנק בוחן את מדדי הסיכון באופן מתמיד ומתיאםם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון הכולל של הבנק לסיכונים השונים.

ברבעון הנוכחי הועלתה רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור מרמה נמוכה לרמה נמוכה-בינונית בשל אי הוודאות המתמשכת לאור המשך התפתחות המשבר. על מנת לסייע ללקוחות להם משכנתא בבנק, אפשר הבנק ללקוחות לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לתקופה של עד 4 חודשים, והחל מחודש יולי בהתאם למתווה המורחב של בנק ישראל (לקוחות שכבר דחו תשלומים - הארכה נוספת עד 31 בדצמבר 2021; לקוחות שטרם דחו תשלומים - דחייה עד 6 חודשים). סכומי התשלומים שנדחו נפרסו מחדש ליתרת תקופת המשכנתא. הבנק מנסר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הגרייס, כמות הבקשות, תקופת הגרייסים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. אחד הפרמטרים המהותיים לבחינת הסיכון הינו התנהגות הלווים בתום תקופת דחיית התשלום.

הבנק ממשיך לעקוב את התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות בחודשים הבאים והיקפי המימוש של הארכת הדחיות על פי המתווה המעודכן של בנק ישראל. כמו כן פועל הבנק בתהליך חיתום המשכנתא, בהתאם להקלה של בנק ישראל לבחינת כושר החזר, בהתחשב ברמת ההכנסה לפני המשבר והצפי לחזרה למעגל העבודה בהמשך. לפרטים בדבר הלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה פרק סיכון אשראי להלן.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות, עלתה ברבעון הראשון לשנת 2020 מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונותרה בינונית גם ברבעון השני של שנת 2020. העלייה ברמת הסיכון היא גם במגזר הפרטי, אך נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית כתוצאה מהסלת מגבלות הריחוק החברתי השונות על הענפים השונים במדינה. גורמי הסיכון המהותיים הינם העלייה החדה בשיעור האבטלה, האטה בפעילות המשק ובייחוד בענפי משק ייעודיים (כגון: תעופה, אופנה, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל, תרבות הפנאי) שנפגעו, ותנודתיות בשווקים הפיננסיים שמשפיעים גם על שווי הביטחונות. גורמים אלה עלולים להביא לגידול בהיקף הלקוחות שייקלעו לקשיים לאורך זמן. הבנק מנהל ומנטר את סיכון האשראי שלו באופן הדוק ונקט בפעולות אקטיביות בהתאמה למצב, על מנת לסייע ללקוחות לצלוח את תקופת המשבר ולצמצם את הסיכון לכשל, תוך שמירה על מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. במסגרת צעדים אלה אושרה כאמור דחייה של מספר חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר; אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני; הועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית. לנתונים כמותיים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

אחד הפרמטרים המהותיים לבחינת הסיכון הינו התנהגות הלווים בתום תקופת דחיית התשלום. בכ-60% מיתרת הלוואות שמועד התשלום בהן חל בימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חוזרים לשלם. מאינדיקציות ראשונות שהתקבלו בגין לווים שחזרו לשלם, שמועד פירעון הלוואות שלהם חל בתחילת חודש אוגוסט 2020, עולה כי למעט חריגים בהיקף זניח כלל התשלומים כובדו. נתון זה מצביע על מגמה חיובית של חזרה למעגל העבודה.

הערכת כלל גורמי הסיכון, למעט סיכון האשראי (כולל תיק האשראי לדיור) כאמור, נותרה ללא שינוי מהערכת הסיכון בסוף שנת 2019.

ככלל סיכונים בעלי רמות סיכון שאינן נמוכות, נובעים מסיכון מובנה בפעילות הבנק, והם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר.

הסיכון הטכנולוגי וסיכויי אבטחת מידע וסייבר, הינם מביני הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתמששות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות בזמן המשבר נוהלה באופן ממוקד, תוך ריכוז כלל הכוחות למתן השירות הנדרש לבנק, בצרכים שהשתנו במהלך הדרך, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחם הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר.

רמת סיכון הנזילות נותרה ברבעון השני ברמה נמוכה-בינונית. בחודש פברואר 2020, העלה הבנק את רמת הכוננות לכוננות מוגברת בשל החשש מהתפשטות נגיף הקורונה והירידות החדות שנרשמו בבורסות, ובתחילת חודש מרץ הועלתה רמת הכוננות בנזילות ממוגברת לצהובה, רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר, וזאת בשל המשך התפשטות נגיף הקורונה והמשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל. רמת הכוננות כוללת צעדים אופרטיביים שנועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר. רמת הכוננות ירדה חזרה למוגברת במחצית חודש מאי, עם תהליך החזרה לשגרה. במהלך תקופה זו הבנק מבצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מדי יום של מספר תרחישי לחץ לטווחי זמן שונים - בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות.

רמת סיכון המוניטין נותרה ברבעון השני ברמה נמוכה, הבנק ממשיך ומנטר את הנושא באופן שוטף ולא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק בוחן באופן שוטף את השלכות המשבר על רמת הסיכון האסטרטגי-עסקי. בשלב זה ולאור חוסר הוודאות, לא ניתן להעריך את מלוא השלכות המשבר על פעילות הבנק. הבנק פועל במתווה תוכנית אסטרטגית חמש שנתית שאושרה בנובמבר 2016, לשנים 2017-2021, תוכנית שיעדיה הושגו כבר בדוחות הכספיים של שנת 2019, ולפיכך הונחה על ידי דירקטוריון הבנק להיערך לתוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025. לאור משבר הקורונה ואי הוודאות השוררת ידון דירקטוריון הבנק בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשק.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2020, וכן דוח הסיכונים לשנת 2019 המפורסמים באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סיכון אשראי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים ציות וסיכונים נוספים.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות עלתה ברבעון הראשון של שנת 2020 מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונותרה בינונית גם ברבעון השני של 2020, כמו כן רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדיור עלתה ברבעון הנוכחי מרמת סיכון נמוכה לרמת סיכון נמוכה-בינונית לאור אי הוודאות המתמשכת.

#### התפשטות משבר הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו, ואת ישראל בתוכו, מוביל להשלכות הנוגעות במישורן לסיכון האשראי בבנק. ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכונים האשראי.

על מנת לסייע ללקוחות לצלוח את תקופת המשבר ולצמצם את הסיכון לכשל, תוך שמירה על מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, נקט הבנק בשורה של צעדים, אשרה דחייה של מספר חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר; אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני; הועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית כמפורט להלן, לפרטים בדבר היקף החובות ששוננו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה, והיקף ההלוואות שהועמדו במסגרת הקרן בערבות המדינה, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

בהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום.

הבנק מנהל ומנטר את סיכון האשראי באופן הדוק, בין היתר באמצעות פעילות שוטפת של פורומים בראשות המנהל הכללי ובראשות מנהל החטיבה העסקית, ובהשתתפות מנהל החטיבה לבקרת הסיכונים ונציגי החטיבות העסקיות. בנוסף, מתקיימות הערכות מצב חטיבתיות שוטפות. במסגרת ישיבות אלו מבוצעת ניטור פרטני של ענפי משק בעלי חשיפה גבוהה למשבר, ומתקיים מעקב אחר מדדים מרכזיים שנקבעו ואחר לקוחות ספציפיים שהשפעה של המשבר עליהם משמעותית ביותר. היחידות העסקיות נמצאות בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות בכדי לאמוד את מצבם העסקי והשלכות המשבר עליהם, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים ממשבר זה, תוך שמירה על איזונים ומזעור סיכונים האשראי.

#### ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

#### חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313).

נכון ליום 30 ביוני 2020 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

#### לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 ביוני 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>
1.	שירותים פיננסיים	40	1,250	1,290
2.	שירותים פיננסיים	1,037	200	1,237
3.	שירותים פיננסיים	17	1,219	1,236
4.	תעשייה וחרושת	-	1,095	1,095
5.	בינוי ונדל"ן	274	653	927
6.	תעשייה וחרושת	-	889	889

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

## מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
  - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
  - אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
  - אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

### "עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
- רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
- חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.

עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

- מימון לחברות ממונפות** - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הנרכשת	30 ביוני 2020			30 ביוני 2019			31 בדצמבר 2019			31 בדצמבר 2019		
	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	
מידע ותקשורת	-	104	104	-	104	104	-	104	104	104	104	
מסחר	136	-	136	150	-	150	153	-	153	153	153	
<b>סך הכל</b>	<b>136</b>	<b>104</b>	<b>240</b>	<b>202</b>	<b>26</b>	<b>228</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>153</b>	<b>153</b>	

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הלווה	30 ביוני 2020			30 ביוני 2019			31 בדצמבר 2019			31 בדצמבר 2019		
	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	סיכון	
תעשייה וחרושת	-	-	-	70	1	71	1	-	1	-	-	
בינוי ונדל"ן	355	-	355	368	-	368	355	-	355	355	355	
מים	-	-	-	-	-	-	36	40	76	16	16	
מסחר	369	54	423	221	60	281	412	88	500	22	22	
תחבורה ואחסנה	46	9	55	-	-	-	-	-	-	-	-	
מידע ותקשורת	-	-	-	37	90	127	45	86	131	-	-	
שירותים פיננסיים	123	-	123	156	-	156	124	-	124	3	3	
שירותים עסקיים ואחרים	97	1	98	-	-	-	-	-	-	-	-	
שירותים ציבוריים וקהילתיים	136	8	144	86	5	91	134	8	142	-	-	
<b>סך הכל</b>	<b>1,126</b>	<b>72</b>	<b>1,198</b>	<b>938</b>	<b>156</b>	<b>1,094</b>	<b>1,106</b>	<b>222</b>	<b>1,328</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל 31 בדצמבר 2019	סיכון אשראי כולל 30 ביוני 2019	סיכון אשראי כולל 30 ביוני 2020	
1,328	1,183	1,466	<b>סיכון אשראי בעייתי:</b>
242	151	332	סיכון אשראי פגום
1,476	1,407	1,432	סיכון אשראי נחות
833	726	829	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיור
			סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר
<b>3,879</b>	<b>3,467</b>	<b>4,059</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
0.6	0.6	0.6	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור
1.7	1.5	1.7	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיור
3.0	2.7	3.1	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור
0.7	0.7	0.7	שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר
1.4	1.3	1.4	מיתרת האשראי לציבור <sup>(1)(2)</sup>
			שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) שיעור זה שאינו לדיור זנית.

(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

להלן נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה (במיליוני שקלים חדשים):

פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, חובות שנמצאים לפי משך תקופת דחיית התשלומים <sup>(1)</sup> חובות לא בעייתיים התשלומים <sup>(2)</sup>		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב		פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב		
פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, חובות שנמצאים לפי משך תקופת דחיית התשלומים <sup>(1)</sup> חובות לא בעייתיים התשלומים <sup>(2)</sup>	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות יתרת החוב אשר נמצאים בדחיית תשלומים יתרת החוב	
945	12	385	387	-	-	-	-	38	387	<b>ליום 10 באוגוסט 2020</b>
426	63	77	138	1	4	1	1	74	144	עסקים גדולים
2,745	349	1,072	1,347	24	113	6	33	5,131	1,517	עסקים בינוניים
-	21	692	715	4	8	1	5	13,422	732	עסקים קטנים
-	7,381	13,425	21,326	119	300	-	428	31,388	22,173	אנשים פרטיים
										הלוואות לדיור
<b>4,116</b>	<b>(3)7,825</b>	<b>(3)15,651</b>	<b>23,913</b>	<b>148</b>	<b>425</b>	<b>8</b>	<b>468</b>	<b>50,053</b>	<b>24,953</b>	<b>סך הכל ליום 10/08/2020</b>
774	11	296	465	-	-	-	5	63	470	<b>ליום 30 ביוני 2020</b>
362	1	325	317	1	16	1	4	182	338	עסקים גדולים
2,323	24	2,400	2,452	39	148	17	41	9,744	2,681	עסקים בינוניים
-	5	807	836	5	-	4	6	15,070	846	עסקים קטנים
-	129	35,420	35,686	161	320	-	531	53,208 <sup>(2)</sup>	36,698	אנשים פרטיים
										הלוואות לדיור
<b>3,459</b>	<b>(3)170</b>	<b>(3)39,247</b>	<b>39,757</b>	<b>205</b>	<b>483</b>	<b>21</b>	<b>587</b>	<b>78,267</b>	<b>41,033</b>	<b>סך הכל ליום 30/06/2020</b>
-	<b>(3)20</b>	<b>(3)29,690</b>	<b>31,390</b>	<b>66</b>	<b>230</b>	<b>5</b>	<b>296</b>	<b>54,234</b>	<b>31,981</b>	<b>סך הכל ליום 31/03/2020</b>

(1) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

(2) מספר לווים.

(3) לא כולל חובות שסווגו כבעייתיים (בעמודה נפרדת) וחובות שקיבלו דחייה לתקופות קצרות יותר.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכוני האשראי, ובהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת של העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרה דחייה של עד 4 חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, לרבות הארכות נוספות בדחייה במקרי הצורך: הארכה נוספת עד לסוף שנת 2020 ללקוחות שכבר דחו תשלומים, ודחייה של עד 6 חודשים גם ללקוחות שטרם דחו תשלומים. אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני, והועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית.

הטבלה לעיל מציגה את היקף החובות שבגינם ניתנה דחיית-תשלומים, בחלוקה בין בעייתיים לתקינים. מוצגת גם התפלגות החובות בהתאם למשך הדחייה שאושר להן (ממועד אישור הדחייה המקורי): דחייה של 3-6 חודשים, ודחייה של למעלה מ-6 חודשים. יתרת החובות קיבלו דחייה לתקופות מקוריות קצרות יותר. הנתונים ליום 31 ביולי 2020 כוללים בעמודה של "דחייה של יותר מ-6 חודשים" חובות שקיבלו במקור דחייה לתקופה קצרה יותר, ושבמהלך חודש יולי קיבלו הארכה, כך שהדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים.

היקף האשראי לדירור שניתנה בגינו דחיית תשלומים הגיע ביום 30 ביוני 2020 לכ-36.7 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק מאפשר ללווים, כאמור, להאריך את תקופת הדחייה עד סוף שנת 2020 או לפנות ולקבל דחייה של עד 6 חודשים אם זו פנייתם הראשונה, בהתאם למתווה בנק ישראל. מתוך סך האשראי שהיה בדחייה, נכון ליום 10 באוגוסט 2020, לכ-7 מיליארדי שקלים חדשים ניתנה דחייה נוספת (מרביתם עד תום שנת 2020). לווים שהיקף חובם מסתכם בכ-14 מיליארדי שקלים חדשים ויתרו על הצעת הבנק לדחייה נוספת של התשלומים, ואמורים לחזור ולפרוע את ההלוואות כסדרן החל מחודש אוגוסט 2020, וללווים שהיקף חובם כ-16 מיליארדי צפויה הדחייה להסתיים במהלך החודשים ספטמבר-דצמבר 2020, אם לא יבקשו דחייה נוספת עד למועד התשלום. נציין, כי בכ-60% מיתרת ההלוואות שמועד התשלום בהן חל בימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חוזרים לשלם. מאינדיקציות ראשונות שהתקבלו בגין לווים שחזרו לשלם, שמועד פירעון ההלוואות שלהם חל בתחילת חודש אוגוסט 2020, עולה כי למעט חריגים בהיקף זניח כלל התשלומים כובדו.

באשראי המסחרי, אושרה נכון ל-30 ביוני 2020 דחיית תשלומים ללקוחות עם היקף אשראי של כ-4.3 מיליארדי שקלים חדשים, מהם חזרו לשלם לקוחות עם יתרת אשראי של כ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, ונכון ליום 10 באוגוסט 2020 נותרה דחייה לסך של כ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים. היקף האשראי שניתנו בגינו הארכות לתקופה העולה על 6 חודשים מגיע ליום 10 באוגוסט 2020 לכ-445 מיליוני שקלים חדשים בלבד.

### ניתוח השינויים בחובות פגומים

חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש להלן תנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש (במיליוני שקלים חדשים):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי
1,132	142	1,274	964	137	1,101	964	137	1,101	1,101
334	34	368	249	23	272	706	101	807	807
(26)	(2)	(28)	(16)	-	(16)	(83)	(19)	(102)	(102)
(96)	(10)	(106)	(65)	(11)	(76)	(117)	(20)	(137)	(137)
(162)	(11)	(173)	(178)	(26)	(204)	(412)	(72)	(484)	(484)
50	5	55	35	8	43	74	15	89	89
<b>1,232</b>	<b>158</b>	<b>1,390</b>	<b>989</b>	<b>131</b>	<b>1,120</b>	<b>1,132</b>	<b>142</b>	<b>1,274</b>	<b>1,274</b>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי
266	65	331	290	58	348	290	58	348	348
111	21	132	43	25	68	62	45	107	107
(1)	-	(1)	(5)	-	(5)	(6)	(1)	(7)	(7)
(38)	(8)	(46)	(10)	(10)	(20)	(19)	(17)	(36)	(36)
(16)	(13)	(29)	(25)	(10)	(35)	(75)	(20)	(95)	(95)
16	2	18	10	-	10	14	-	14	14
<b>338</b>	<b>67</b>	<b>405</b>	<b>303</b>	<b>63</b>	<b>366</b>	<b>266</b>	<b>65</b>	<b>331</b>	<b>331</b>

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

#### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 - הפרשה להפסדי אשראי

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
2,068	3	2,065	293	731	1,041	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
270	(1)	271	45	53	173	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(79)	-	(79)	(24)	(1)	(54)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>2,259</b>	<b>2</b>	<b>2,257</b>	<b>314</b>	<b>783</b>	<b>1,160</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 -

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,684	2	1,682	265	651	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
99	(1)	100	24	11	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(64)	-	(64)	(24)	(2)	(38)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>1,719</b>	<b>1</b>	<b>1,718</b>	<b>265</b>	<b>660</b>	<b>793</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,813	1	1,812	273	674	865	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
615	1	614	84	118	412	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(169)	-	(169)	(43)	(9)	(117)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>2,259</b>	<b>2</b>	<b>2,257</b>	<b>314</b>	<b>783</b>	<b>1,160</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
1,677	4	1,673	263	644	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
175	(3)	178	51	19	108	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(133)	-	(133)	(49)	(3)	(81)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>1,719</b>	<b>1</b>	<b>1,718</b>	<b>265</b>	<b>660</b>	<b>793</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
0.9	0.8	1.0	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.7	0.8	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
מחצית ראשונה <sup>(1)</sup>			
2019	2019	2020	
0.2	0.2	0.6	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.1	0.1	0.2	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.2	0.2	0.6	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.5	0.5	1.4	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור <sup>(2)</sup>
0.1	0.1	0.2	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור)<sup>(1)</sup>

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2017. מגזר זה מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת החזר שלו: בחינת מטרות האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה<sup>(2)</sup> של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, הכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו.

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים; מעקב, ניטור וניתוח של ההוצאות בגין הפסדי אשראי; וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעורי האבטלה ועלייה ברמת הריבית. לפרטים בדבר ניהול סיכון האשראי בעקבות משבר הקורונה, ראה פרק סיכון אשראי ופרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	
			<b>חובות</b>
1,786	2,143	2,133	יתרות עובר ושב
3,546	3,824	3,973	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
558	814	671	הלוואות לרכב - ריבית משתנה
960	763	926	הלוואות לרכב - ריבית קבועה
12,279	11,996	12,515	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
237	213	258	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
<b>19,366</b>	<b>19,753</b>	<b>20,476</b>	<b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>
			<b>מסגרות לא מנוצלות, ערבביות והתחייבויות אחרות</b>
4,546	4,079	4,172	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
7,170	6,496	6,627	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
176	226	187	ערבביות
53	33	33	התחייבויות אחרות
<b>11,945</b>	<b>10,834</b>	<b>11,019</b>	<b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b>
<b>31,311</b>	<b>30,587</b>	<b>31,495</b>	<b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>
			<b>מזה:</b>
394	538	469	הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>
			<b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>
			תיק נכסים פיננסיים:
3,468	3,518	3,723	פקדונות
176	216	219	ניירות ערך
307	356	328	נכסים כספיים אחרים
854	842	880	בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>
<b>4,805</b>	<b>4,932</b>	<b>5,150</b>	<b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(5) הביטחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי. עיקר הקיטון נובע מעדכון כלפי מטה של מקדמי הביטחון של כלי רכב וגיל הרכב המרבי הנלקח בחישוב השווי לביטחון.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה<sup>(4)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	
632	288,830	622	292,876	658	303,262	עד 10
1,280	89,176	1,272	88,510	1,307	89,903	מעל 10 עד 20
3,409	118,756	3,372	117,542	3,474	120,015	מעל 20 עד 40
7,100	124,993	6,939	122,376	7,156	125,459	מעל 40 עד 80
8,860	82,664	8,654	80,776	8,773	81,476	מעל 80 עד 150
8,324	41,128	8,051	39,960	8,157	40,122	מעל 150 עד 300
1,890	3,999	1,677	3,621	1,786	4,019	מעל 300
<b>31,495</b>	<b>749,546</b>	<b>30,587</b>	<b>745,661</b>	<b>31,311</b>	<b>764,256</b>	<b>סך הכל</b>

(1) מספר הלווים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחזן מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה<sup>(4)</sup> בחשבון:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
7.8	1,601	6.8	1,350	10.7	2,073	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון
26.4	5,402	25.4	5,008	26.2	5,076	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
37.9	7,768	36.6	7,237	37.3	7,231	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
27.9	5,705	31.2	6,158	25.8	4,986	גבוהה מ-20 אלפי ש"ח ומעלה
<b>100</b>	<b>20,476</b>	<b>100</b>	<b>19,753</b>	<b>100</b>	<b>19,366</b>	<b>סך הכל</b>

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון<sup>(4)</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
25.5	3,669	25.5	3,517	25.0	3,512	עד שנה
33.4	4,805	33.7	4,644	33.4	4,682	מעל שנה ועד 3 שנים
18.4	2,640	18.1	2,502	18.6	2,616	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
10.5	1,513	10.6	1,467	10.6	1,490	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
12.2	1,743	12.1	1,656	12.4	1,734	מעל 7 שנים <sup>(2)</sup>
<b>100</b>	<b>14,370</b>	<b>100</b>	<b>13,786</b>	<b>100</b>	<b>14,034</b>	<b>סך הכל</b>

(1) ללא עו"ש וכרטיסי אשראי.

(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר הלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31		ליום 30		ליום 30		ליום 30		ליום 30	
ליום 31	בדצמבר 2019	ליום 31	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30
בדצמבר 2019	סיכון	בדצמבר 2019	סיכון	ביוני 2019	סיכון	ביוני 2020	סיכון	ביוני 2020	סיכון
אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>
חץ	חץ	חץ	חץ	חץ	חץ	חץ	חץ	חץ	חץ
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני
234	3	231	229	4	225	233	3	230	יתרת סיכון אשראי בעייתי
0.74%	0.03%	1.13%	0.75%	0.04%	1.14%	0.74%	0.03%	1.19%	שיעור סיכון אשראי בעייתי <sup>(2)</sup>

(1) אשראי מאזני וחץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

	מחצית ראשונה 2019	מחצית ראשונה 2020
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים	0.49%	0.87%

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) קטנו בשיעור של 2.7% לעומת 30 ביוני 2019 וקטנו בשיעור של 6.1% לעומת 31 בדצמבר 2019, בעיקר עקב גידול בהלוואות ואשראי אחר.
- לא חלו שינויים מהותיים בהתפלגות החובות לאנשים פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2020.

ליום 30 ביוני 2020:

9.2%	חשבונות עובר ושב
18.3%	קרטיסי אשראי
7.8%	הלוואות לרכב
64.7%	הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 25% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2020, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (שיעורים דומים ליום 30 ביוני 2019 וליום 31 בדצמבר 2019).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הינו גבוה ביחס למגזרים האחרים, וזאת בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של החטיבה העסקית. במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ וברמות מחירים בינוניות. כמו כן, מתבצעת הקצאה מוקדמת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממונים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוק הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויות האחרות של היזם - הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פיני בינוי, תמ"א 38 ועוד.

יצוין, כי גם בתקופת משבר הקורונה ישנה פעילות בענף, המוגדר כחיוני למשק, אם כי לא בהיקף כבימי שגרה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2020						
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני
סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי מאזני
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
9,759	15,306	25,065	24	20	82	37
6,427	1,057	7,484	60	364	61	2
<b>16,186</b>	<b>16,363</b>	<b>32,549</b>	<b>84</b>	<b>384</b>	<b>143</b>	<b>39</b>
2,552	3,650	6,202	124	63	46	22
<b>18,738</b>	<b>20,013</b>	<b>38,751</b>	<b>208</b>	<b>447</b>	<b>189</b>	<b>61</b>
8,702	14,212	22,914	22	15	76	37
<b>30 ביוני 2019</b>						
9,285	12,867	22,152	23	8	81	28
5,451	1,257	6,708	43	372	32	2
<b>14,736</b>	<b>14,124</b>	<b>28,860</b>	<b>66</b>	<b>380</b>	<b>113</b>	<b>30</b>
2,694	2,904	5,598	129	51	42	12
<b>17,430</b>	<b>17,028</b>	<b>34,458</b>	<b>195</b>	<b>431</b>	<b>155</b>	<b>42</b>
9,033	11,852	20,885	1	15	77	32
<b>31 בדצמבר 2019</b>						
9,518	16,332	25,850	30	51	74	34
6,083	1,171	7,254	80	362	47	2
<b>15,601</b>	<b>17,503</b>	<b>33,104</b>	<b>110</b>	<b>413</b>	<b>121</b>	<b>36</b>
2,104	2,998	5,102	117	55	38	18
<b>17,705</b>	<b>20,501</b>	<b>38,206</b>	<b>227</b>	<b>468</b>	<b>159</b>	<b>54</b>
8,606	14,224	22,830	13	61	73	35

- (1) סיכון אשראי מאזני וחובות אחרים לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוב מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחובות אחרים לציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

31	31	31	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2020	
בדצמבר 2019	בדצמבר 2019	בדצמבר 2019	סיכון 2019	סיכון 2019	סיכון 2019	סיכון 2020	סיכון 2020	סיכון 2020	
אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	אשראי <sup>(1)</sup>	
חוץ מאזני כולל	חוץ מאזני כולל	מאזני	כולל	חוץ מאזני כולל	מאזני	כולל	חוץ מאזני כולל	מאזני	
<b>ביטחון נדל"ן בישראל</b>									
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:									
4,397	539	3,858	6,425	1,222	5,203	4,711	623	4,088	קרקע גולמית
22,523	15,557	6,966	16,999	11,658	5,341	21,706	14,797	6,909	נדל"ן בתהליכי בנייה
6,184	1,407	4,777	5,436	1,244	4,192	6,132	943	5,189	נדל"ן שבנייתו הושלמה
<b>33,104</b>	<b>17,503</b>	<b>15,601</b>	<b>28,860</b>	<b>14,124</b>	<b>14,736</b>	<b>32,549</b>	<b>16,363</b>	<b>16,186</b>	<b>סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל</b>
5,102	2,998	2,104	5,598	2,904	2,694	6,202	3,650	2,552	שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
<b>38,206</b>	<b>20,501</b>	<b>17,705</b>	<b>34,458</b>	<b>17,028</b>	<b>17,430</b>	<b>38,751</b>	<b>20,013</b>	<b>18,738</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן</b>

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לוח.

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2020 מראים כי כ-46.4% מסיכון האשראי המאזני וכ-71.0% מסיכון האשראי החוץ מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשראי החוץ מאזני נובע מערבוביות חוק המכר לרוכשי דירות. מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2020, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 13.9%. יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.8% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מבר בגין רכש הבנק פוליסת ביטוח).







# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי תקין כולל <sup>(1)</sup>	סיכון שאינו כולל <sup>(1)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>			חובות <sup>(2)</sup>			חובות <sup>(2)</sup>		
			סיכון	מאזני	למעט	סיכון	מאזני	למעט	סיכון	מאזני	למעט
סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי תקין כולל <sup>(1)</sup>	סיכון שאינו כולל <sup>(1)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>	מאזני	למעט	חובות <sup>(2)</sup>	מאזני	למעט	חובות <sup>(2)</sup>	מאזני	למעט
סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי תקין כולל <sup>(1)</sup>	סיכון שאינו כולל <sup>(1)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>	מאזני	למעט	חובות <sup>(2)</sup>	מאזני	למעט	חובות <sup>(2)</sup>	מאזני	למעט
895	868	12	895	673	15	7	1	1	895	816	79
539	539	-	519	351	-	-	-	-	539	539	0
9,931	9,294	239	9,825	5,678	398	280	25	58	9,931	9,331	600
1,693	1,528	60	1,693	1,129	105	95	(3)	(6)	1,693	1,693	0
33,320	32,567	483	33,318	13,417	270	165	9	(9)	33,320	33,320	0
4,886	4,378	83	4,881	4,284	425	62	1	(24)	4,886	4,886	0
2,690	2,625	49	2,244	1,469	16	3	1	-	2,690	2,690	0
10,715	9,994	264	10,575	8,180	457	331	63	87	10,715	10,715	0
1,385	1,282	55	1,384	1,052	48	28	10	11	1,385	1,385	0
1,888	1,821	26	1,881	1,233	41	22	7	15	1,888	1,888	0
1,282	1,161	94	1,272	643	27	22	(3)	(2)	1,282	1,282	0
9,845	9,661	-	7,791	4,033	144	135	2	15	9,845	9,845	0
4,991	4,829	53	4,981	3,444	109	68	21	40	4,991	4,991	0
2,632	2,439	157	2,620	2,117	36	25	4	4	2,632	2,632	0
<b>84,999</b>	<b>81,458</b>	<b>1,515</b>	<b>82,186</b>	<b>46,574</b>	<b>1,986</b>	<b>1,148</b>	<b>123</b>	<b>214</b>	<b>84,999</b>	<b>84,999</b>	<b>0</b>
148,604	146,173	899	148,604	135,256	1,532	56	14	44	148,604	148,604	0
31,802	31,165	403	31,495	20,476	234	87	91	101	31,802	31,802	0
<b>265,405</b>	<b>258,796</b>	<b>2,817</b>	<b>262,285</b>	<b>202,306</b>	<b>3,752</b>	<b>1,291</b>	<b>228</b>	<b>359</b>	<b>265,405</b>	<b>265,405</b>	<b>0</b>
657	657	-	151	110	-	-	-	-	657	657	0
7,941	7,941	-	-	-	-	-	-	-	7,941	7,941	0
<b>274,003</b>	<b>267,394</b>	<b>2,817</b>	<b>262,436</b>	<b>202,416</b>	<b>3,752</b>	<b>1,291</b>	<b>228</b>	<b>359</b>	<b>274,003</b>	<b>274,003</b>	<b>0</b>
5,700	5,608	5	5,644	4,095	127	37	-	8	5,700	5,700	0
8,881	8,881	-	7,155	7,150	-	-	-	(3)	8,881	8,881	0
2,437	2,437	-	656	656	-	-	-	-	2,437	2,437	0
<b>17,018</b>	<b>16,926</b>	<b>5</b>	<b>13,455</b>	<b>11,901</b>	<b>127</b>	<b>37</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>17,018</b>	<b>17,018</b>	<b>0</b>
<b>291,021</b>	<b>284,320</b>	<b>2,822</b>	<b>275,891</b>	<b>214,317</b>	<b>3,879</b>	<b>1,328</b>	<b>228</b>	<b>364</b>	<b>291,021</b>	<b>291,021</b>	<b>0</b>

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 214,317, אגרות חוב - 9,964, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 120, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,578 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 64,042.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו בסווד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.
- סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,501 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,571 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

## חשיפה למדינות זרות - מאוחד<sup>(1)</sup> סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר 2019		30 ביוני 2019		30 ביוני 2020		30 ביוני 2020		30 ביוני 2020		המדינה
31 בדצמבר 2019	חשיפה מאזנית (4)(3)(2)	31 בדצמבר 2019	חשיפה מאזנית (2)	30 ביוני 2019	חשיפה מאזנית (4)(3)(2)	30 ביוני 2020	חשיפה מאזנית (4)(3)(2)	30 ביוני 2020	חשיפה מאזנית (2)	
10,586	556	10,030	10,467	807	9,660	11,801	585	11,216	11,216	ארצות הברית
3,644	2,226	1,418	3,463	2,104	1,359	3,619	2,145	1,474	1,474	צרפת
3,054	2,922	132	2,913	2,681	232	2,802	2,720	82	82	גרמניה
3,156	1,115	2,041	4,111	1,971	2,140	2,489	736	1,753	1,753	בריטניה
3,415	1,000	2,415	3,901	1,466	2,435	3,514	1,216	2,298	2,298	אחרות
<b>23,855</b>	<b>7,819</b>	<b>16,036</b>	<b>24,855</b>	<b>9,029</b>	<b>15,826</b>	<b>24,225</b>	<b>7,402</b>	<b>16,823</b>	<b>16,823</b>	<b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>
										מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה
75	33	42	94	49	45	79	30	49	49	
492	83	409	553	101	452	520	85	435	435	מזה: סך חשיפות למדינות LDC
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות <sup>(5)</sup>

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזי מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוזי מאזנית כוללת סך של 5,573 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל, (ליום 30 ביוני 2019 - 5,442 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 5,842 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר עדכון מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.
- (5) לימים 30 ביוני 2020, 30 ביוני 2019 ו-31 בדצמבר 2019 אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר החשיפה המאזנית באינן עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

נתוני חשיפת הבנק

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)(2)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	חשיפת אשראי נוכחית	חשיפת אשראי נוכחית
	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>
<b>30 ביוני 2020</b>					
AAA עד AA-	779	740	5,329	6,108	6,069
A+ עד A-	129	119	338	467	457
BBB+ עד BBB-	20	20	5	25	25
BB+ עד B-	-	-	26	26	26
נמוך מ: B-	-	-	-	-	-
ללא דירוג	25	25	-	25	25
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>953</b>	<b>904</b>	<b>5,698</b>	<b>6,651</b>	<b>6,602</b>
<b>30 ביוני 2019</b>					
AAA עד AA-	875	826	5,204	6,079	6,030
A+ עד A-	56	47	260	316	307
BBB+ עד BBB-	38	29	7	45	36
BB+ עד B-	-	-	26	26	26
נמוך מ: B-	-	-	-	-	-
ללא דירוג	6	6	-	6	6
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>975</b>	<b>908</b>	<b>5,497</b>	<b>6,472</b>	<b>6,405</b>
<b>31 בדצמבר 2019</b>					
AAA עד AA-	756	711	5,616	6,372	6,327
A+ עד A-	183	112	229	412	341
BBB+ עד BBB-	11	9	10	21	19
BB+ עד B-	-	-	26	26	26
נמוך מ: B-	-	-	-	-	-
ללא דירוג	10	-	-	10	-
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>960</b>	<b>832</b>	<b>5,881</b>	<b>6,841</b>	<b>6,713</b>

בעקבות ההשלכות האפשריות של המשבר הכלכלי, כתוצאה ממגפת הקורונה, על מצבם של מוסדות פיננסיים רבים בעולם, עלתה תגודתיות מרווחי האשראי במהלך תקופת המשבר. מוסדות פיננסיים רבים חוו הורדת אופק דרוג, וחלקם אף ספגו הורדות דרוג. במהלך התקופה ביצע הבנק ניטור הדוק של כלל מסגרות החשיפה של הבנק, ניתוח ובחינת הסיכונים הרלוונטיים, לפי פרמטרים שונים, ובהתאמה גם לרמת הפעילות העסקית מול הצדדים הנגדיים עודכנו מסגרות החשיפה השונות (RIGHT SIZING).

נכון לימים 30 ביוני 2020, 30 ביוני 2019 ו-31 בדצמבר 2019 אין סיכון אשראי בעייתי, נטו. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שוויץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 5,573 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2020 (ליום 30 ביוני 2019 - 5,442 מיליוני שקלים חדשים) וליום 31 בדצמבר 2019 - 5,842 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.1 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשקולות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

### סיכון האשראי לדירוג והתפתחותו

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרה והפחתה של סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. לאור אי הוודאות המתמשכת, הבנק העלה את רמת הסיכון בתיק מרמת סיכון נמוכה לרמת סיכון נמוכה-בינונית. עם זאת, הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוסלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת החזר שלהם, וגיבוי האשראי בביטחון הנכסי.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניתוח התיק לפי גורמי הסיכון הטמונים בו (LTV, יחס החזר, מיקום גאוגרפי, גיל ההלוואה, עשירוני הכנסה ועוד), וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת גורמי המאקרו על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שיעור האבטלה ושיעור הריבית. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

### תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירוג, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים, גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות מוגדר במספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את פרמיית הסיכון הדיפרנציאלית (המבטאת את רמת הסיכון של נוסל המשכנתא), שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשכיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדן בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2020) עומד על כ-53.0% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומדן, בנוסף, את שיעור המימון "אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

### התפשטות נגיף הקורונה

לנוכח אירוע נגיף הקורונה, נערך הבנק לתת מענה לסוגיות בתחום ביצוע וניהול משכנתאות. הפעילויות שנקטו נעשו בהתחשב בהנחיות בנק ישראל (לרבות הקלות שניתנו) וזאת על מנת לתמוך ולסייע ללקוחותינו בעת המשבר, תוך ניטור הסיכונים והתאמת מדיניות האשראי.

הבנק עוקב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות מגפת הקורונה על לקוחותינו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות. בוצעו התאמות בקריטריונים לאישור הלוואה כך שיתחשבו בלקוחות הנמצאים בחופשה ללא תשלום תוך התחשבות בהכנסה טרום המשבר ובכפוף להנחיות בנק ישראל.

על מנת לסייע ללקוחות להם הלוואה בבנק, אפשר הבנק ללקוחותיו לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לפי העדכונים של מתווה בנק ישראל (לקוחות שכבר דחו תשלומים - הארכה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2020; לקוחות שטרם דחו תשלומים - דחייה עד 6 חודשים). הבנק מנטר באופן שוטף את הפעילות בנושא: הסכום שנדחה, כמות הבקשות, תקופת דחיית התשלומים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד.

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

## היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)

שישה חודשים שיעור שינוי	2019	2020	
	<b>צמננ</b>		משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה)
14.5	11,134	12,751	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
0.5	185	186	הלוואות מוכונות
34.8	46	62	הלוואות עומדות ומענקים
<b>14.4</b>	<b>11,365</b>	<b>12,999</b>	<b>סך הכל הלוואות חדשות</b>
78.2	1,332	2,374	הלוואות שמוחזרו
<b>21.1</b>	<b>12,697</b>	<b>15,373</b>	<b>סך הכל ביצועים</b>
13.0	21,623	24,431	מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור<sup>(1)</sup> ליום 30 ביוני 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור החזר מההכנסה הקבועה	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) מתן 3 חודשים	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) מתן 3 חודשים עד שנה	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) מתן 1-2 שנים	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) מתן 2-5 שנים	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) מתן 5-10 שנים ומעלה	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) מתן הכל	סך הכל
60% עד	35% עד	2,245	10,294	11,679	27,866	20,589	7,680	80,353
35%-50%	50%-35%	280	757	1,067	3,751	5,142	1,672	12,669
50%-80%	80%-50%	-	1	-	9	1,055	574	1,639
80% מעל	80% מעל	-	-	1	-	85	86	172
75%-60%	35% עד	1,485	6,452	5,923	13,807	9,895	1,940	39,502
35%-50%	50%-35%	164	430	436	1,539	1,750	504	4,823
50%-80%	80%-50%	-	-	-	5	260	155	420
80% מעל	80% מעל	-	-	-	-	7	21	28
75% מעל	35% עד	19	101	111	211	589	984	2,015
35%-50%	50%-35%	-	7	3	18	134	303	465
50%-80%	80%-50%	-	-	-	-	10	99	109
80% מעל	80% מעל	-	-	-	-	-	18	18
		<b>4,193</b>	<b>18,042</b>	<b>19,220</b>	<b>47,206</b>	<b>39,516</b>	<b>14,036</b>	<b>142,213</b>

סך הכל

מזה:

7,967	403	1,843	2,769	1,324	1,251	377	הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים
5.6%	2.9%	4.7%	5.9%	6.9%	6.9%	9.0%	אחוז מסך האשראי לדירור
43,202	5,824	11,844	13,133	5,695	5,404	1,302	הלוואות בריבית משתנה: לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד <sup>(3)</sup>
4,210	2,747	1,352	55	42	12	2	במטבע חוץ <sup>(3)</sup>
4,002	506	1,172	1,242	633	352	97	<b>סך הכל</b>
<b>51,414</b>	<b>9,077</b>	<b>14,368</b>	<b>14,430</b>	<b>6,370</b>	<b>5,768</b>	<b>1,401</b>	הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדירור
30.4%	41.5%	30.0%	27.8%	29.6%	30.0%	31.1%	הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדירור
3.0%	19.6%	3.4%	0.1%	0.2%	0.1%	-	הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדירור
1.8%	10.0%	1.9%	0.5%	0.6%	0.6%	0.5%	

(1) יתרת הלוואות לדירור לאחר הפרשה לפי עומק הפיגור.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, וכן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משייכת למועד המקורי של העמדת הלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 ביוני 2020).

### שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדירור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום הלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 ביוני 2020 עומד על 53.0%, בהשוואה ל-52.5% ביום 30 ביוני 2019 ול-52.7% ליום 31 בדצמבר 2019. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 142.2 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.2% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני היום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.2 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.2% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2020, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-4%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-6.3%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-19.5% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-10.9%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 0.6% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.5% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2020.

### שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדירור משמש מדד למידת הביטחון של הלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של הלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 25.7%. כ-85.7% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23%). כ-12.6% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.2%). כ-1.5% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.4%) וכ-0.2% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-92.1%).

הלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאוד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

### הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדירור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

הפיקוח על הבנקים הגביל את חלק הלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך הלוואה לכל היותר, ובנוסף קבע כי תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדירור בהן היחס בין חלק הלוואה בריבית משתנה לבין סך הלוואה עולה על 67%, וזאת ללא תלות בתדירות שינוי הריבית.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב הלוואה.

היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-12.4 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-8.7% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

### היקף הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 ביוני 2020 ל-8 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.6% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 ביוני 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

סך הכל	עומק הפיגור עומק הפיגור						
	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר	עומק הפיגור של 90 יום או יותר
296	35	253	192	18	17	26	8
114	7	107	106	1	-	-	-
1,986	71	1,364	135	128	234	867	551
217	38	179	91	56	32	-	-
<b>1,769</b>	<b>33</b>	<b>1,185</b>	<b>44</b>	<b>72</b>	<b>202</b>	<b>867</b>	<b>551</b>

סכום בפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית<sup>(3)</sup>

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי<sup>(4)</sup>

**יתרת חוב נטו**

- (1) בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (2) הלוואות בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעון.
- (3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
- (4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון תפעולי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי. בתקופת המשבר, אושרו שינויים והקלות בתהליכי התפעול בעיקר בתחומי בנקאות בתקשורת בהתאמה לפעילות בחירום. במהלך חודש מאי, מרבית ההקלות בוטלו בשל החזרה לשגרה.

#### המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. בחודש מרץ כחלק מההתמודדות הבנק עם התפשטות נגיף הקורונה, הועלתה רמת הכוננות בבנק, כונס חדר מצב מורחב בכדי לקבוע עקרונות עבודה, והוקם פורום "קורונה" לניהול הפעילות השוטפת במצב זה בהשתתפות הגורמים הרלוונטיים לתפעול האירוע. במסגרת זו בוצעו מספר פעולות להתמודדות עם האירוע, בין היתר: פיצול פעילות של יחידות הבנק במטרה לשמור על רציפות תפקודית של שירותים חיוניים ומעבר לעבודה מרוחק של חלק מהעובדים באמצעות התשתית הטכנולוגית שבידי הבנק. במהלך חודש אפריל ואילך המשיך הבנק לפעול במתכונת פעילות "בצל נגיף הקורונה", תוך שמירה על רציפות עסקית ותפעולית. הבנק נערך לחזרה מדורגת לשגרת עבודה במספר דרכי פעולה, בין היתר, המשך המהלך לפיצול יחידות, מעבר לעבודה בקפסולות במטה ובסניפים ובמידת הצורך שימוש בתשתית עבודה מרוחק. הבנק מעביר באופן שוטף הנחיות עבודה מפורטות לשמירה על ריחוק חברתי והיגיינה. במהלך הרבעון השני הרחיב הבנק את תוכנית ההמשכיות העסקית וביצע התאמות להתמודדות עם נגיף בין היתר, הסדרת נהלי עבודה והעמדת האמצעים הדרושים לרשות עובדי הבנק והלקוחות. במהלך הרבעון השני הגדיל הבנק את כמות הסניפים הפתוחים לקהל באופן הדרגתי עד חזרה לשגרה ובהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. עם תחילת ההתגברות בתחלואה והמגבלות במשק, העמיק הבנק את היערכותו בין היתר על ידי הקמת מחסן חירום עם מלאי ציוד מתכלה מיגון וחיטוי וקידם מהלך למתן פתרונות טכנולוגיים לקיום דינאים ופגישות מרוחק. הבנק ממשיך ביישום תוכנית התרגול ובכלל זה תרגול אתר הגיבוי (DR), שבוצע במהלך חודש יוני 2020. לפרטים נוספים, ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

במהלך הרבעון השני של שנת 2020 רמת הסיכון נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה במהלך תקופת הקורונה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתאגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יצוין כי מגפת הקורונה העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר, הן בשל העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את משטחי התקיפה על הארגונים, והן בשל התגברות של ניסיונות הונאה בחסות המגפה. הפעילות שנקט הבנק לאורך כל התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

### סיכון טכנולוגיית המידע

סיכון טכנולוגיית המידע - סיכון הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מליקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק.

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרה מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת והיערכות למצב חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יחב לפלטפורמה חדשה, החל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2019 בפריקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק על בסיס פלטפורמה חדשה. הפריקט מתקדם ומצוי בשלב האפיון המפורט.

כמו כן, החל הבנק ברבעון הרביעי של שנת 2019 פריקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תישם באופן מדורג במהלך של כ-3 שנים.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

רמת הסיכון במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו.

### סיכון משפטי

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות ו/או צעדי עונשין מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם בעלי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

הסיכון המשפטי כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

ברבעון השני לשנת 2020, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית, בדומה להערכה בסוף שנת 2019 וברבעון הראשון של 2020.

בחינת רמת הסיכון המשפטית ברבעון השני של שנת 2020 כללה, בין היתר, גם בחינת ההשלכות האפשריות של משבר הקורונה על הסיכון המשפטי, ונמצא כי, ככלל, אין השפעה על רמת הסיכון המשפטי ואיכות ניהולו.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סיכון שוק וריבית

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה משימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם. כך, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, עודכנו שיטות המדידה במטע כן שיכללו גם תקבולים עתידיים בגין עמלת פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים. בהמשך לכך, ירדה מדידת הסיכון בתרחישי ירידת ריבית.

הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון השני של שנת 2020, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית, ראה הסבר להלן. בעקבות התפשטות משבר הקורונה בארץ, התאפיין הרבעון השני בהתמתנות וירידה קלה בעקומי הריבית השקליים חסרי סיכון (zero coupon), לכל אורך העקום השקלי והצמוד למדד. משבר הקורונה גרם לירידה בציפיות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במקצת ביחס לרבעון הראשון של השנה, בעיקר כתוצאה מעדכון כלפי מטה של שיעורי הסילוק המוקדם במשכנתאות, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	מחצית ראשונה 2020		מחצית ראשונה 2020	לסוף התקופה
	2019	2019		
	484	626	1055	
	626 (יוני)	626 (יוני)	1,055 (יוני)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
	431 (מרץ)	431 (מרץ)	443 (ינואר)	ערך מינימלי במהלך התקופה

העלייה בערך ה-VAR נבעה בעיקר כתוצאה מהתנודות החריפות בעקומי הריבית בתקופת המשבר הקורונה.

מרבית הסיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. תוצאות בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מצביעות על מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

#### ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת<sup>(4)</sup> תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2020 - שינוי בשווי הוגן						
מטבע לא צמוד	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע חוץ	מטבע חוץ	מטבע חוץ	סך הכל
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
(332)	(1,463)	327	57	15	(1,396)	עלייה של 2%
151	1,362	(337)	(32)	(17)	1,127	ירידה של 2%
30 ביוני 2019 - שינוי בשווי הוגן						
מטבע לא צמוד	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע חוץ	מטבע חוץ	מטבע חוץ	סך הכל
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
451	(1,362)	174	50	17	(670)	עלייה של 2%
(1,516)	889	(182)	(18)	(17)	(844)	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2019 - שינוי בשווי הוגן						
מטבע לא צמוד	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע חוץ	מטבע חוץ	מטבע חוץ	סך הכל
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
55	(1,304)	372	67	12	(798)	עלייה של 2%
(1,211)	799	(401)	(40)	(12)	(865)	ירידה של 2%

(4) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

במסגרת עריכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי.

הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם. כך, עודכנו שיטות המדידה במטע כן שיכללו גם תקבולים עתידיים בגין עמלת פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים. בהמשך לשינויים אלו, נרשמה ירידה בחשיפה לירידת ריבית בתרחישי ירידת ריבית.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
11,058	(5)	11,053	14,095	(343)	13,752	13,202	295	13,497
(15,772)	25,466	9,694	(3,346)	16,014	12,668	(2,411)	14,562	12,151

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup>

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
(350)	207	(143)	552	127	679	148	211	359
(355)	215	(140)	528	160	688	141	233	374
(93)	(212)	(305)	(501)	(133)	(634)	(715)	(200)	(915)
(88)	(224)	(312)	(483)	(165)	(648)	(709)	(242)	(951)
(899)	(6)	(905)	(102)	24	(78)	(304)	(60)	(364)
737	64	801	371	18	389	35	111	146
43	151	194	479	93	572	347	180	527
(80)	(156)	(236)	(461)	(94)	(555)	(545)	(183)	(728)

#### שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

#### שינויים לא מקבילים

התללה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

ברבעון הרביעי של שנת 2019 עודכנו ההשפעות הצולבות בין תרחישי שינוי ריבית לבין תרחישים התנהגותיים בתיק המשכנתאות ובתיק הפיקדונות גם ביחס לרגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי ריבית.

כמו כן, עודכנה ברבעון הראשון של שנת 2020 שיטת המדידה, כאמור לעיל, כך שתכלול תקבולים עתידיים בגין עמלות פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים.

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 388 מיליון שקלים חדשים.

עיקר הפער נובע משימוש בעקומי היוון שונים. עקומי היוון המשמשים לניתוח רגישות הערך הכלכלי (EVE) הינם עקומי מחירי המעבר ואילו ריביות ההיוון המשמשות לצורך הצגת השווי ההוגן המותאם נטו הינן ריביות בהן היה ניתן לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן והן משקפות את רמת הסיכון הגלומה ללקוח דומה.

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית<sup>(4)</sup>:

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2019
הכנסות ריבית	שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	סך הכל	הכנסות מימון ליום 30 ביוני 2019	שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	סך הכל	הכנסות ריבית	שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	סך הכל
930	127	1,057	570	279	849	667	246	913
931	117	1,048	684	226	910	668	168	836
157	(129)	28	(86)	(280)	(366)	(346)	(243)	(589)
156	(119)	37	(188)	(226)	(413)	(347)	(177)	(524)

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2020

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
  - בחישוב רגישות הכנסות הריבית במגזר הלא צמוד, מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון ברמה של 0%. לא מתבצעת קטימה כאמור במגזרי ההצמדה האחרים.
  - בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימושו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.  
לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימושו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 ביוני 2020, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

מדד <sup>(2)</sup>	תרחישים	תרחישים	תרחישים	תרחיש קיצון היסטורי <sup>(1)</sup>	תרחיש קיצון היסטורי <sup>(1)</sup>
	עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 10%	עלייה מקסימלית	ירידה מקסימלית
דולר	1,678.5	839.2	(880.3)	175.7	(158.0)
ליש"ט	50.0	23.5	(12.7)	17.0	(11.9)
יין	0.1	-	-	-	-
אירו	2.2	0.8	-	0.9	0.1
פר"ש	7.3	1.5	1.5	0.5	1.6
	0.1	-	-	0.2	-

(1) תרחיש הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.  
(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 503.5 ו-528.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

על רקע משבר הקורונה, נרשמה ירידה באינפלציה בפועל, לעומת התחזיות. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק וריבית, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.  
לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2019.

## סיכון נזילות ומימון

### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר.  
סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות.  
סיכון הנזילות מנהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

במהלך חודש פברואר 2020 העלה הבנק את רמת הכוננות בתחום סיכון הנזילות לכוננות מוגברת. ההחלטה להעלות הכוננות נבעה בשל החשש מהתפשטות נגיף הקורונה לישראל, ומהירידות החדות שנרשמו בבורסות. בתחילת חודש מרץ הועלתה רמת הכוננות בנזילות ממוגברת לצהובה, רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר, וזאת בשל המשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל ועליית המדד המשולב למעקב אחר השווקים הפיננסיים (מדד שפותח בבנק לזיהוי ואבחון מצב של אי יציבות במערכת הפיננסית בארץ, המשמש כמדד תומך החלטה להכרזה על מצב כוננות בשל תרחיש מערכתי) לשיעורי שיא. עם תהליך החזרה לשגרה, במחצית חודש מאי, רמת הכוננות ירדה חזרה למוגברת.

הירידות החדות בשווקים הפיננסיים הובילו למימוש ניירות ערך מצד משקי הבית ולפדיונות כבדים בעיקר בשוק קרנות הנאמנות. במסגרת ניהול הסיכון הבנק נקט בפעולות שהביאו לשיפור יחסי הנזילות, זאת יחד עם גידול חד ביתרת פיקדונות הציבור של משקי בית ועסקים כנגד קיטון ביתרת פיקדונות הציבור של הגופים הפיננסיים.

במהלך תקופה זו הבנק מבצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מידי יום של מספר תרחישי לחץ לטווחי זמן שונים. בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות.

על פי תכנון הנזילות לטווח קצר וכן לטווחי זמן ארוכים יותר, הבנק צפוי להמשיך ולשמור על יחסי נזילות נאותים, וזאת תוך התחשבות בפעילות הידועה ובפעילות הצפויה הכוללת הנחות מתאימות למצבי משבר.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון המימון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דירקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים. מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. במחצית הראשונה המשיך הבנק בפעילותו לגיון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך הרבעון השני של שנת 2020 סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.

לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

### יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2020 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחידיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סול" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השני של שנת 2020 הסתכם ב-122.2%. כאמור, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

ליום 30 ביוני 2020 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-10.7 מיליארדי שקלים חדשים.

גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור בבנק. יתרת פיקדונות הציבור עלתה מהיקף של 211.0 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2019, להיקף של 231.8 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 ביוני 2020, גידול של 9.9%.

במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 175.9 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 10.7% לעומת סוף שנת 2019. במגזר צמוד המדד הסתכם היקף פיקדונות הציבור ל-14.3 מיליארדי שקלים חדשים, ירידה של 0.1% לעומת סוף שנת 2019, ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-41.5 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 10.3% לעומת סוף שנת 2019.

לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכונים אחרים

#### סיכון ציות ורגולציה

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להסתלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות".

סיכון הציות כולל גם את סיכון ההוגנות (Conduct risk), וכן את סיכון חוצה גבולות וסיכון הלבנת הון ומימון טרור המוצגים בנפרד להלן.

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון.

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני.

הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, ויעול תהליכי העבודה בתחום, תוך שילוב שפורים טכנולוגיים. ברבעון הנוכחי, הבנק פעל ליישם את ההוראות הרגולטוריות של הרגולטורים השונים בעקבות מגפת הקורונה. כמו כן, מקיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציות העלולים להתהוות בתקופה זו.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

#### סיכון חוצה גבולות

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין. בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act), וכן (QI - qualified intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים, והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FATCA והן במסגרת ה-CRS.

לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### סיכון הלבנת הון ומימון טרור

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הלבנת הון ומימון טרור הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון ומימון טרור.

תיאור הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון ומימון טרור הינו אפסי. סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני. זאת לאור המשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקרת ממוקדות סיכון, טיובי מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הלבנת הון ומימון טרור ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון מוניטין

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול גם לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

הבנק עוקב אחר, ובוחר את השפעת התפשטות נגיף הקורונה בעולם ובישראל על הפעילות העסקית בכלל ועל סיכון המוניטין בפרט, בהיבט של תפיסות שליליות כלפי הבנק ספציפית וכחלק מתפיסות כלפי כלל המערכת הבנקאית.

להערכת הנהלת הבנק, בשלב זה לא חל שינוי מהותי ברמת סיכון המוניטין. הבנק ממשיך ומנטר את הנושא באופן שוטף.

בנק מזרחי טפחות, בדומה למרבית הבנקים בישראל, נכלל ב"רשימה השחורה" שפורסמה על ידי המועצה לזכויות האדם של האומות המאוחדות, ביום 12 בפברואר 2020, רשימה הכוללת חברות הפועלות בשטחים מעבר לקו הירוק. פרסום זה עלול להשפיע על השיח התקשורתי ועל פעילותם של ארגונים שונים, לרבות גופי אנליזה ובעלי מניות בחוץ לארץ, פעילות אשר תשפיע על המגזר העסקי ככלל, לרבות המערכת הבנקאית.

הבנק פועל לעניין זה בשיתוף עם איגוד הבנקים ובנק ישראל, ובשלב זה אין לבנק יכולת להעריך את ההשפעה על פעילות הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון אסטרטגי-עסקי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי-עסקי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של ההחלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון. מהותיות הסיכון האסטרטגי-עסקי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש נובמבר 2016 ועקרוניתה פורסמו לציבור. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנוטר על ידי חטיבת מידע ודיווח כספי ומאותר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים.

השלכות הפגיעה בפעילות המשק בעקבות התפשטות נגיף הקורונה על פעילותו העסקית של הבנק, כוללת עלייה בסיכון האשראי ובהפרשה להפסדי אשראי, וכן פגיעה אפשרית בהכנסות ריבית, נטו, של הבנק, עקב ירידת ריבית בנק ישראל וריבית ה-FED בארצות הברית. הבנק נוקט צעדים להתמודדות עם המשבר ועם השלכותיו. לפרטים נוספים בדבר השלכות התפשטות נגיף והצעדים שנוקט הבנק, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

הבנק בוחר באופן שוטף את השלכות המשבר על רמת הסיכון האסטרטגי-עסקי. בשלב זה, ולאור חוסר הוודאות, לא ניתן להעריך את מלוא השלכות המשבר על פעילות הבנק.

בהמשך להנחיית דירקטוריון הבנק את הנהלה להיערך להכנת תוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, ולהבאתה לאישור הדירקטוריון ברבעון השלישי של שנת 2020, כל זאת לאור השגת יעדי התוכנית האסטרטגית הנוכחית כבר בדוחות הכספיים לשנת 2019, הרי שלאור משבר הקורונה, ואי הוודאות השוררת, קבע הדירקטוריון לדון בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשק.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי, ראה בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

### מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2019.

יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

### הפרשה להפסדי אשראי

רגישות ההפרשות להפסדי אשראי לשינויים בתנאי המשק, נובעת ממספר לא מבוטל של קשרים והשפעות הדדיות: השפעה על לקוחות מסוימים שלא יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהם, ושכתוצאה מכך נערכת בגינם הפרשה ספציפית; השפעה על לקוחות מסוימים שנקלעו לקושי שמחייב סיווג בהשגחה מיוחדת או נחות, ושכתוצאה מכך גדל שיעור ההפרשה הקבוצתית בגינם; השפעה על הרכיב האיכותי הנוסף בהפרשה הקבוצתית, דרך הפרמטרים של צמיחה ואבטלה המהווים חלק מהמודל; השפעה נוספת על הרכיב האיכותי הנוסף, דרך פרמטרים נוספים המושפעים משיעור האבטלה והצמיחה, כגון היקף רשימות המעקב והדירוג הממוצע של הלקוחות.

הבנק ערך תרחישים להשפעת שינויים עתידיים במצב המשק ובהתפתחות מגפת הקורונה על פעילות הבנק, ובכללה ההפרשה להפסדי אשראי. ככלל, מראים התרחישים שבוצעו למקרה קיצון, המניחים בין היתר צמיחה שלילית של 20%- בשנת 2020, שיעור אבטלה שיתייצב לקראת סוף שנת 2020 על 15%, ירידה של 3% במחירי הדיו, פיחות של 15.6% בשער החליפין של השקל מול הדולר, וירידה של מדרגה אחת בדירוג האשראי של מדינת ישראל (מ- AA- ל- A+), כי ההפרשה להפסדי אשראי לשנת 2020 בתרחיש הקיצון הפסימי עלולה להגיע לכ- 1.8 מיליארדי שקלים חדשים, קצב הפרשה שנתי של כ-0.87% מסך האשראי, בהשוואה ל-0.57% בדוחות הכספיים למחצית הראשונה של 2020. לעומת זאת, בתרחיש מתון, המניח כי המשק יחזור לצמוח במחצית השנייה של השנה, כך שבסיכום שנתי יסתכם שיעור הצמיחה השלילי ב-5%, שיעור האבטלה ירד ללא יותר מ-8%, וההפרשות שביצע הבנק במחצית הראשונה של 2020, הכוללות הפרשות בגין הפסדי אשראי עתידיים, אכן יכסו את כל הפסדי האשראי בגין משבר הקורונה, עשוי קצב ההפרשה במחצית השנייה של שנת 2020 לחזור ולהיות דומה למוצע בשנת 2019. בתרחיש כזה, תסתכם ההפרשה להפסדי אשראי בשנת 2020 בכ-0.8 מיליארדי שקלים חדשים, המשקפת קצב הפרשה שנתי של כ-0.39% מסך האשראי.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019. לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2020

### בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

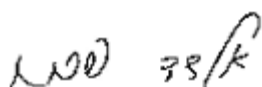
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

### הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהמשך להתאמת הבקורות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2019, בוצעו במחצית הראשונה של שנת 2020 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2020 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני של שנת 2020 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, כ"ז באב התש"ף

17 באוגוסט 2020

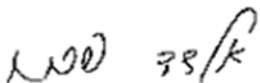
## הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2020

### הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(1)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(1)</sup>, וכן:
    - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותי;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדיריקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדיריקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



**אלדד פרשר**

מנהל כללי

17 באוגוסט 2020

כ"ז באב התש"ף

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדיריקטוריון וההנהלה".



## הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2020

### הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2020 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(1)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(2)</sup>, וכן:
    - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

#### מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

17 באוגוסט 2020  
כ"ז באב התש"ף

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

## דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 ביוני 2020

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

#### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-6.01% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2020, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-8.97% וכ-8.68%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

#### 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 שיישמו בסקירה של תאגידי בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

#### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 3.110. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

**בריטמן אלמגור זהר ושות'**

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 17 באוגוסט 2020

## **בנק מזרחי טפחות**

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2020



## תוכן העניינים

86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
88	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
89	תמצית מאזן מאוחד
90	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
91	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
92	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
94	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
97	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
98	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
99	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
102	ביאור 5 - ניירות ערך
106	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
109	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
110	ביאור 8 - זכויות עובדים
111	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
114	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
121	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
127	ביאור 12 - מגזרי פעילות
144	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
164	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
167	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
180	ביאור 16 - עניינים אחרים
181	ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

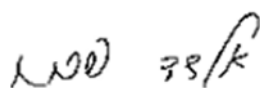
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	ביאור
הכנסות ריבית	7,711	4,333	3,426	2,647	2
הוצאות ריבית	2,371	1,559	756	1,104	2
הכנסות ריבית, נטו	5,340	2,774	2,670	1,543	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	364	175	615	99	6,13
<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>	<b>4,976</b>	<b>2,599</b>	<b>2,055</b>	<b>1,444</b>	<b>1,053</b>
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>					
הכנסות מימון שאינן מריבית	357	146	140	89	3
עמלות	1,535	756	800	373	
הכנסות אחרות	74	48	128	22	
<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>	<b>1,966</b>	<b>950</b>	<b>1,068</b>	<b>484</b>	<b>475</b>
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>					
משכורות והוצאות נלוות	2,562	1,284	1,240	648	
אחזקה ופחת בניינים וציוד	770	385	413	194	
הוצאות אחרות	656	328	314	169	
<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>	<b>3,988</b>	<b>1,997</b>	<b>1,967</b>	<b>1,011</b>	<b>950</b>
רווח לפני מיסים	2,954	1,552	1,156	917	578
הפרשה למיסים על הרווח	1,029	531	396	318	196
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>1,925</b>	<b>1,021</b>	<b>760</b>	<b>599</b>	<b>382</b>
חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס	-	-	-	-	-
<b>רווח נקי:</b>					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,925	1,021	760	599	382
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(83)	(41)	(43)	(23)	(22)
<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	<b>1,842</b>	<b>980</b>	<b>717</b>	<b>576</b>	<b>360</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



**אלדד פרש**

מנהל כללי



**משה ידמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 17 באוגוסט 2020  
כ"ז באב התש"ף

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>				
רווח בסיסי	7.86	4.19	3.05	2.46
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)	234,268	233,970	235,036	234,378
רווח מדולל	7.83	4.17	3.04	2.45
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)	235,124	234,960	235,645	235,369

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	ביאור
<b>רווח נקי:</b>					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,925	1,021	599	382	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(83)	(41)	(23)	(22)	
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	<b>1,842</b>	<b>980</b>	<b>576</b>	<b>360</b>	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>					4
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	144	128	37	64	
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	6	1	2	(15)	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	(152)	(40)	-	(182)	
<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>	<b>(2)</b>	<b>89</b>	<b>39</b>	<b>(133)</b>	
השפעת המס המתייחס	1	(30)	(13)	45	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>					
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(1)	59	26	(88)	
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(15)	(3)	-	(8)	
<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>	<b>14</b>	<b>62</b>	<b>26</b>	<b>(80)</b>	
<b>רווח כולל:</b>					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,924	1,080	625	294	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(68)	(38)	(23)	(14)	
<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	<b>1,856</b>	<b>1,042</b>	<b>602</b>	<b>280</b>	

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכנית פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתחייבות לרווח והפסד.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	ביאור	
	(מבוקר)	(מבוקר)		
<b>נכסים</b>				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	51,672	48,700	61,532	
ניירות ערך <sup>(1)(2)</sup>	10,113	8,816	8,440	5
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	120	59	51	
אשראי לציבור	206,401	202,342	216,538	6,13
הפרשה להפסדי אשראי	(1,693)	(1,614)	(2,088)	6,13
אשראי לציבור, נטו	204,708	200,728	214,450	6,13
אשראי לממשלות	656	620	629	
השקעות בחברות כלולות	32	32	30	
בניינים וציוד	1,457	1,375	1,433	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	87	87	87	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,578	2,117	2,200	11
נכסים אחרים	1,821	1,689	2,708	
<b>סך כל הנכסים</b>	<b>273,244</b>	<b>264,223</b>	<b>291,560</b>	
<b>התחייבויות והון</b>				
פיקדונות הציבור	210,984	205,188	231,784	7
פיקדונות מבנקים	714	554	946	
פיקדונות הממשלה	29	36	34	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	33,460	31,596	29,689	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,686	2,276	2,898	11
התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>	8,566	8,091	8,739	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<b>256,439</b>	<b>247,741</b>	<b>274,090</b>	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	16,033	15,740	16,653	
זכויות שאינן מקנות שליטה	772	742	817	
<b>סך כל ההון</b>	<b>16,805</b>	<b>16,482</b>	<b>17,470</b>	
<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>	<b>273,244</b>	<b>264,223</b>	<b>291,560</b>	

(1) מזה: 4,404 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 ביוני 2019 - 6,058 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 6,032 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 169 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2019 - 104 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 119 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>							
17,174	803	16,371	14,295	(226)	2,302	67	2,235
							יתרה ליום 31 במרץ 2020
382	22	360	360	-	-	-	רווח נקי לתקופה
2	-	2	-	-	2	2	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(3)	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
(88)	(8)	(80)	-	(80)	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>17,470</b>	<b>817</b>	<b>16,653</b>	<b>14,655</b>	<b>(306)</b>	<b>2,304</b>	<b>66</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2020</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
15,845	724	15,121	13,186	(310)	2,245	39	2,206
							יתרה ליום 31 במרץ 2019
599	23	576	576	-	-	-	רווח נקי לתקופה
17	-	17	-	-	17	17	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(12)	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
(5)	(5)	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
26	-	26	-	26	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>16,482</b>	<b>742</b>	<b>15,740</b>	<b>13,762</b>	<b>(284)</b>	<b>2,262</b>	<b>44</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון השני של שנת 2020 הונפקו 152,505 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

ברבעון השני של שנת 2019 הונפקו 549,888 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 ביוני 2020

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>	הון מניות מבוסס מניות	עסקאות תשלום	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
<b>לישייה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>							
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019							
-	-	-	-	51	51	-	51
השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(4)</sup>							
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה							
-	-	-	-	717	717	43	760
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(176)	(176)	-	(176)
דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>							
-	2	2	-	-	2	-	2
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
6	(6)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>							
-	-	-	26	-	26	2	28
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
<b>2,238</b>	<b>66</b>	<b>2,304</b>	<b>(306)</b>	<b>14,655</b>	<b>16,653</b>	<b>817</b>	<b>17,470</b>
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2020</b>							

<b>לישייה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018							
-	-	-	-	980	980	41	1,021
רווח נקי לתקופה							
-	17	17	-	-	17	-	17
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
21	(21)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>							
-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת							
-	-	-	62	-	62	(3)	59
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
<b>2,218</b>	<b>44</b>	<b>2,262</b>	<b>(284)</b>	<b>13,762</b>	<b>15,740</b>	<b>742</b>	<b>16,482</b>
<b>יתרה ליום 30 ביוני 2019</b>							

<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>							
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018							
-	-	-	-	1,842	1,842	83	1,925
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(561)	(561)	-	(561)
דיבידנד ששולם							
-	57	57	-	-	57	-	57
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
35	(35)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>							
-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת							
-	-	-	14	-	14	(15)	(1)
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
<b>2,232</b>	<b>70</b>	<b>2,302</b>	<b>(332)</b>	<b>14,063</b>	<b>16,033</b>	<b>772</b>	<b>16,805</b>
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>							

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2019.
- (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.
- (5) ביום 11 במרץ 2020, שולם דיבידנד בסכום של 176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) במחצית הראשונה של שנת 2020 הונפקו 251,008 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 995,225 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. בשנת 2019 הונפקו 1,472,307 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
					(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
1,925	1,021	760	599	382	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
					רווח נקי
					<b>התאמות</b>
245	123	136	61	69	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
364	175	615	99	270	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35)	(10)	(78)	(1)	(40)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(11)	(4)	(33)	(1)	(13)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(47)	(16)	19	(16)	5	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(26)	(26)	(17)	(10)	(4)	רווח מממוש בניינים וציוד
6	-	-	-	-	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
57	17	2	17	2	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
79	10	22	27	77	מיסים נדחים, נטו
57	23	23	21	17	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
232	143	106	47	214	התאמות בגין הפרשי שער
566	471	(143)	253	(85)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>
668	1,124	395	226	2,154	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(469)	(121)	468	99	469	ניירות ערך למסחר
(67)	92	(903)	(86)	(124)	נכסים אחרים, נטו
					<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>
(975)	(1,385)	212	(251)	(1,283)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
274	(38)	234	(418)	(415)	התחייבויות אחרות
<b>2,843</b>	<b>1,599</b>	<b>1,818</b>	<b>666</b>	<b>1,695</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה לשישה חודשים לשישה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(1,643)	150	1,156	(385)	272	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(10,480)	(6,714)	(10,096)	(4,468)	(4,530)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
12	10	27	20	202	שינוי נטו באשראי לציבור
(94)	(33)	69	(17)	(15)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(1,662)	(300)	(920)	(300)	(403)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,452	1,422	870	799	41	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(5,517)	(2,840)	(1,901)	(2,393)	(1,101)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
3,517	2,716	2,934	2,054	1,061	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
3,265	1,172	301	37	301	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
577	577	40	42	40	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(782)	(379)	(301)	(88)	-	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(38)	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(300)	(98)	(124)	(63)	(65)	רכישת בניינים וציוד
57	50	28	29	6	תמורה ממימוש בניינים וציוד
-	-	2	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
<b>(11,636)</b>	<b>(4,267)</b>	<b>(7,915)</b>	<b>(4,733)</b>	<b>(4,191)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>					
11,492	5,696	20,800	411	8,595	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
89	(71)	232	(65)	22	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(13)	(6)	5	(7)	(35)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
6,634	3,700	1,610	3,700	1,610	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3,744)	(2,815)	(5,252)	(1)	(2,063)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(561)	-	(176)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
(5)	(5)	-	(5)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
<b>13,892</b>	<b>6,499</b>	<b>17,219</b>	<b>4,033</b>	<b>8,129</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
5,099	3,831	11,122	(34)	5,633	גידול במזומנים
44,581	44,581	49,448	48,350	55,045	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(232)	(143)	(106)	(47)	(214)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
<b>49,448</b>	<b>48,269</b>	<b>60,464</b>	<b>48,269</b>	<b>60,464</b>	<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>					
6,872	4,400	4,002	2,155	1,788	ריבית שהתקבלה
2,369	1,289	949	791	428	ריבית ששולמה
17	17	2	1	-	דיבידנדים שהתקבלו
178	178	62	28	13	מסים על הכנסה שהתקבלו
1,135	571	556	337	277	מסים על הכנסה ששולמו
<b>נספח א' - פעולות שלא במזמון</b>					
-	3	4	2	4	רכישות בניינים וציוד
5	(10)	(1)	(5)	-	מכירות בניינים וציוד

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 באוגוסט 2020, כ"ז באב התש"ף. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2019.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

### ב. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 1 סעיף 6.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2019, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2019 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 9 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. בהתאם להנחיות הפיקוח, טווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה. בהתאם לכך, גדל טווח השנים בשנת 2020 ל-10 שנים. לפרטים נוספים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה, ראה סעיף 3.ג. להלן.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2020 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות;
2. עדכון תקינה 2017-04 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין;
3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה.

להלן תיאור מהות השינויים שנגקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

#### 1. דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות. החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים בעקבות יישום החוזר הינם, בין היתר: חכירת נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, תוכר במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור ("נכס זכות שימוש"), ומנגד תירשם התחייבויות לשלם בגין החכירה בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים; עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוזר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842 בקודיפיקציה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך 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 ההיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.
- להשתמש באפשרות "ראייה לאחור" (hindsight) לצורך קביעת תקופת החכירה אם חוזה כולל אופציות הארכה או ביטול ולהערכת ירידת ערך של נכסי זכות השימוש.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-591 מיליוני שקלים חדשים ביתרת הנכסים האחרים ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות האחרות בגין החכירות ליום 1 בינואר 2020, וכן לגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים ביתרת העודפים ליום 1 בינואר 2020, כתוצאה מההשפעה המצטברת הנובעת מהכרה ברווחים נדחים מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על דוח רווח והפסד של הבנק.

ליישום ההוראות החדשות לא היתה השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון ועל יחס המינוף של הבנק.

### 2. עדכון תקינה 04-2017 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין

בחודש ינואר 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר פישוט הטיפול החשבונאי בדבר ירידת ערך מוניטין, אשר מהווה תיקון להוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים- מוניטין ואחרים" (להלן "התיקון").

בהתאם לתיקון, בין היתר, בוטלה הדרישה לפיה יש ליישם את המבחן הדו- שלבי לבחינת ירידת ערך מוניטין. כלומר, לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוגן של המוניטין (Implied fair value), אלא ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן חד-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת (Reporting unit) לבין הערך בספרים שלה, תוך התחשבות בהשפעת מסים על ההכנסה. עם זאת, ההפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת. ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום של מכאן ולהבא. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

### 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 בארצות הברית. נכללו מספר הנחיות לעניין הטיפול וביניהן:

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב הפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

א. בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב הפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

ב. לגבי הטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

ג. לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור של עד 30 יום וניתנה להם דחייה כאמור, לא ייחשבו כהלואאות בפיגור בתקופת הדחייה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להקפיא את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום (למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית).

ד. במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלואאות פגומות שאינן צוברות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על הבנק לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא.

ה. לגבי הלוואות לדירור שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.

ו. הלוואות לדירור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינן דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור. בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 16 ביוני 2020, ממשיך הבנק לפעול בהתאם לדגשים לעיל. כמו כן, נדרש הבנק להרחיב את הגילוי בדוח הדירקטוריון, בין היתר, בנוגע לקשר בין השינוי בהפרשה להפסדי אשראי לבין מדדים אחרים לאיכות האשראי ולהנחות הפנימיות של הבנק, וכן ביחס לחובות שתנאיהם שונו במסגרת "התמודדות עם נגיף הקורונה".

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בחוזר והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2018-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צפה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. כמו כן, בחודש אפריל 2019 פירסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כחוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	בוטלו הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.
פישוט הטיפול החשבונאי במסים על ההכנסה ASU 2019-12	דצמבר 2019	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	עיקרי הנושאים שעודכנו: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להגן 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 ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת.	לא צפויה השפעה מהותית.
הפסקת השימוש בליבור	יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission)	הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים.	צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות ותפעוליות, וכן השלכות חשבונאיות שיחייבו בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, בחינה של אופן הטיפול בהסכמי חוב שיעודכנו, ובחינה של ההשפעה על שיעורי היוון ושל קביעת מדרג השווי הוגן. הבנק החל בהיערכות לשינוי יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.
עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04	מרץ 2020	מתן הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של 2020 ואילך	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019	
1,698	4,116	3,299	2,541	7,293	<b>א. הכנסות ריבית<sup>(4)</sup></b>
15	17	22	8	33	מאשראי לציבור
14	110	58	52	203	מאשראי לממשלה
3	10	4	4	16	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
-	-	-	-	-	מפיקדונות בבנקים
10	80	43	42	166	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
10	80	43	42	166	מאגרות חוב
<b>1,740</b>	<b>4,333</b>	<b>3,426</b>	<b>2,647</b>	<b>7,711</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
329	1,056	641	675	1,787	<b>ב. הוצאות ריבית</b>
-	-	-	-	1	על פיקדונות הציבור
2	6	4	4	8	על פיקדונות הממשלה
85	494	110	423	573	על פיקדונות מבנקים
1	3	1	2	2	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	3	1	2	2	על התחייבויות אחרות
<b>417</b>	<b>1,559</b>	<b>756</b>	<b>1,104</b>	<b>2,371</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>1,323</b>	<b>2,774</b>	<b>2,670</b>	<b>1,543</b>	<b>5,340</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
(4)	(33)	17	(28)	22	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>
1	27	7	18	35	<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
8	50	33	22	130	מוחזקות לפדיון
1	3	3	2	1	זמינות למכירה
1	3	3	2	1	למסחר
<b>10</b>	<b>80</b>	<b>43</b>	<b>42</b>	<b>166</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
(234)	(291)	548	(723)	(1,151)	(1,151)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>					
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>					
40	1	78	10	35	35
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>					
<b>סך הכל מהשקעה באיגרות חוב</b>					
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
278	322	(520)	719	1,267	1,267
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
-	-	-	-	2	-
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
-	-	-	-	(6)	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
-	1	2	17	17	-
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
(5)	16	(19)	16	45	(5)
רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(4)</sup>					
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>					
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
79	49	89	39	209	209
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup></b>					
(16)	39	18	103	137	(16)
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
5	1	29	3	13	5
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
8	-	4	1	(2)	8
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(5)</sup></b>					
(3)	40	51	107	148	(3)
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
(147)	23	(30)	42	59	(147)
חשיפת ריבית					
144	20	81	65	92	144
חשיפת מטבע חוץ					
-	(3)	-	-	(3)	-
חשיפה למניות					
-	-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
<b>סך הכל</b>					

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

(2) סוגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(5) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
לפני מס (בלתי מבוקר)	לפני מס (בלתי מבוקר)	לפני מס (בלתי מבוקר)	לאחר מס (בלתי מבוקר)	לאחר מס (בלתי מבוקר)	לאחר מס (בלתי מבוקר)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>					
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
104	(37)	67	38	(13)	25
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>					
(40)	14	(26)	(1)	-	(1)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>	<b>(23)</b>	<b>41</b>	<b>37</b>	<b>(13)</b>	<b>24</b>
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>					
-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>גידור תזרים מזומנים</b>					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
(15)	5	(10)	2	-	2
-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>	<b>(15)</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>					
(191)	66	(125)	8	3	(5)
9	(3)	6	8	(3)	5
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
<b>(182)</b>	<b>63</b>	<b>(119)</b>	<b>39</b>	<b>(13)</b>	<b>26</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>(133)</b>	<b>45</b>	<b>(88)</b>	<b>39</b>	<b>(13)</b>	<b>26</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(12)	4	(8)	-	-	-
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק (121)</b>					
<b>(121)</b>	<b>41</b>	<b>(80)</b>	<b>39</b>	<b>(13)</b>	<b>26</b>

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)	לשנה חודשים לשנה השנתית לפני מס (מבוקר)
51	(18)	33	138	(47)	91	179	(62)	117
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>								
(78)	27	(51)	(10)	3	(7)	(35)	12	(23)
שינוי נטו במהלך התקופה	9	(18)	128	(44)	84	144	(50)	94
התאמות מתרגום	-	-	-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה	-	-	-	-	-	-	-	-
גידור תזרים מזומנים	17	(6)	11	1	-	6	(2)	4
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>								
שינוי נטו במהלך התקופה	17	(6)	11	1	-	6	(2)	4
הטבות לעובדים	33	(11)	22	(58)	20	(38)	65	(123)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>								
19	(6)	13	18	(6)	12	36	(12)	24
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
שינוי נטו במהלך התקופה	52	(17)	35	(40)	14	(26)	53	(99)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	42	(14)	28	89	(30)	59	(2)	(1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	3	(1)	2	(4)	1	(3)	(24)	(15)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק	39	(13)	26	93	(31)	62	(8)	14

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
3,564	3,564	69	-	3,633
388	388	4	-	392
33	33	-	-	33
<b>3,985</b>	<b>3,985</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>4,058</b>

**(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון**  
 של ממשלת ישראל  
 של מוסדות פיננסיים בישראל  
 של אחרים בישראל  
**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
2,710	2,685	36	(11)	2,710
1,169	1,165	4	-	1,169
110	111	-	(1)	110
<b>3,989</b>	<b>3,961</b>	<b>40</b> <sup>(4)</sup>	<b>(12)</b> <sup>(4)</sup>	<b>3,989</b>

**(2) איגרות חוב זמינות למכירה**  
 של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>  
 של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>  
 של מוסדות פיננסיים זרים  
**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
133	106	27 <sup>(5)</sup>	-	133
51	51	-	-	51
<b>8,180</b>	<b>8,052</b>	<b>140</b>	<b>(12)</b>	<b>8,107</b>

**(3) השקעה במניות שאינן למסחר**  
 מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup>  
**סך כל ניירות הערך שאינם למסחר**

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
333	329	4	-	333
333	329	4 <sup>(5)</sup>	-	333
<b>8,513</b>	<b>8,381</b>	<b>144</b>	<b>(12)</b>	<b>8,440</b>

**(4) איגרות חוב למסחר**  
 של ממשלת ישראל  
**סך כל איגרות חוב למסחר**  
**סך כל ניירות הערך**

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 525 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 40 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
2,701	2,701	42	-	2,743
<b>2,701</b>	<b>2,701</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>2,743</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<hr/>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,241	3,197	49	(5)	3,241
2,028	2,037	-	(9)	2,028
307	303	4	-	307
<b>5,576</b>	<b>5,537</b>	<b>53</b> <sup>(5)</sup>	<b>(14)</b> <sup>(5)</sup>	<b>5,576</b>
<b>של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup></b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup></b>				
<b>של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup></b>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<hr/>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
126	110	16 <sup>(6)</sup>	-	126
57	57	-	-	57
<b>8,445</b>	<b>8,348</b>	<b>111</b>	<b>(14)</b>	<b>8,403</b>
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(7)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
<hr/>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
413	412	1	-	413
<b>413</b>	<b>412</b>	<b>1</b> <sup>(6)</sup>	<b>-</b>	<b>413</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<hr/>				
<b>8,858</b>	<b>8,760</b>	<b>112</b>	<b>(14)</b>	<b>8,816</b>
<b>סך כל ניירות הערך</b>				

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלוים בסך 545 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 214 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-3ב. לדוחות הכספיים, לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א. לדוחות הכספיים.

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
4,032	4,032	61	-	4,093
<b>4,032</b>	<b>4,032</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>4,093</b>

**(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון**  
של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
3,362	3,308	55	(1)	3,362
1,440	1,442	1	(3)	1,440
362	359	3	-	362
<b>5,164</b>	<b>5,109</b>	<b>59<sup>(5)</sup></b>	<b>(4)<sup>(5)</sup></b>	<b>5,164</b>

**(2) איגרות חוב זמינות למכירה**  
של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>  
של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>  
של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup>

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
149	104	45 <sup>(6)</sup>	-	149
49	49	-	-	49
<b>9,345</b>	<b>9,245</b>	<b>165</b>	<b>(4)</b>	<b>9,406</b>

**(3) השקעה במניות שאינן למסחר**  
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(7)</sup>

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
427	427	-	-	427
341	343	-	(2)	341
<b>768</b>	<b>770</b>	<b>-</b>	<b>(2)<sup>(6)</sup></b>	<b>768</b>
<b>10,113</b>	<b>10,015</b>	<b>165</b>	<b>(6)</b>	<b>10,174</b>

**(4) איגרות חוב למסחר**  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות<sup>(3)(8)</sup>

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.  
(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.  
(4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).  
(5) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".  
(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.  
(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.  
(8) ניירות ערך שסוגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח הציבורי, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.  
הערות:  
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4.  
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן <sup>(4)</sup>	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
הכל	40%-20%	20%-0%	הוגן <sup>(4)</sup>	הכל	40%-20%	20%-0%	הוגן <sup>(4)</sup>
<b>ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>							
-	-	-	-	-	-	(3)-	71 <sup>(4)</sup>
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	-	-	-	71
<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	10	10	-	10	565
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>							
-	-	-	-	1	-	1	110
של מוסדות פיננסיים זרים							
1	-	1	10	11	-	11	675
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>							
<b>ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	10	4	-	4	560
של ממשלת ישראל							
8	-	8	1,004	1	-	1	193
של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>							
9	-	9	1,014	5	-	5	753
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>							
<b>ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	10	-	-	(3)-	124
של ממשלת ישראל							
3	-	3	979	-	-	(3)-	14
של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>							
4	-	4	989	-	-	-	138
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>							

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(4) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 ביוני 2020, 30 ביוני 2019 ו-31 בדצמבר 2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	47,087	68	637	47,792	10,453	58,245
שנבדקו על בסיס קבוצתי	9,358	140,547	18,841	168,746	-	168,746
מזה: לפי עומק הפיגור	1,817	140,547	-	142,364	-	142,364
<b>סך הכל חובות</b>	<b>56,445</b>	<b>140,615<sup>(2)</sup></b>	<b>19,478</b>	<b>216,538</b>	<b>10,453</b>	<b>226,991</b>
מזה:						
חובות פגומים בארגון מחדש	338	-	67	405	-	405
חובות פגומים אחרים	894	68	23	985	-	985
<b>סך הכל חובות פגומים</b>	<b>1,232</b>	<b>68</b>	<b>90</b>	<b>1,390</b>	<b>-</b>	<b>1,390</b>
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	42	1,432	27	1,501	-	1,501
חובות בעייתיים אחרים	884	-	113	997	-	997
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>	<b>2,158</b>	<b>1,500</b>	<b>230</b>	<b>3,888</b>	<b>-</b>	<b>3,888</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
שנבדקו על בסיס פרטני	880	2	31	913	2	915
שנבדקו על בסיס קבוצתי	127	781	267	1,175	-	1,175
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>	7	781	-	788	-	788
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>	<b>1,007</b>	<b>783</b>	<b>298</b>	<b>2,088</b>	<b>2</b>	<b>2,090</b>
מזה: בגין חובות פגומים	279	2	23	304	-	304

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>						
שנבדקו על בסיס פרטני	42,290	46	776	43,112	7,539	50,651
שנבדקו על בסיס קבוצתי	8,933	131,029	19,268	159,230	-	159,230
מזה: לפי עומק הפיגור	1,662	131,029	-	132,691	-	132,691
<b>סך הכל חובות</b>	<b>51,223</b>	<b>131,075<sup>(2)</sup></b>	<b>20,044</b>	<b>202,342</b>	<b>7,539</b>	<b>209,881</b>
מזה:						
חובות פגומים בארגון מחדש	303	-	63	366	-	366
חובות פגומים אחרים	686	46	22	754	-	754
<b>סך הכל חובות פגומים</b>	<b>989</b>	<b>46</b>	<b>85</b>	<b>1,120</b>	<b>-</b>	<b>1,120</b>
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	36	1,407	20	1,463	-	1,463
חובות בעייתיים אחרים	654	-	120	774	-	774
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>	<b>1,679</b>	<b>1,453</b>	<b>225</b>	<b>3,357</b>	<b>-</b>	<b>3,357</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
שנבדקו על בסיס פרטני	587	2	30	619	1	620
שנבדקו על בסיס קבוצתי	112	658	225	995	-	995
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>	6	658	-	664	-	664
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>	<b>699</b>	<b>660</b>	<b>255</b>	<b>1,614</b>	<b>1</b>	<b>1,615</b>
מזה: בגין חובות פגומים	161	2	21	184	-	184

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במסגרת דירת מגורים בסך 8,315 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 7,365 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 459 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)						
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיר	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות סך הכל		
						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
41,317	56	729	42,102	7,916	50,018	שנבדקו על בסיס פרטני
8,915	135,520	19,864	164,299	-	164,299	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,638	135,520	-	137,158	-	137,158	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>50,232</b>	<b>135,576<sup>(2)</sup></b>	<b>20,593</b>	<b>206,401</b>	<b>7,916</b>	<b>214,317</b>	<b>סך הכל חובות</b>
						מזה:
266	-	65	331	-	331	חובות פגומים בארגון מחדש
866	56	21	943	-	943	חובות פגומים אחרים
<b>1,132</b>	<b>56</b>	<b>86</b>	<b>1,274</b>	<b>-</b>	<b>1,274</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
37	1,476	24	1,537	-	1,537	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
744	-	121	865	-	865	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,913</b>	<b>1,532</b>	<b>231</b>	<b>3,676</b>	<b>-</b>	<b>3,676</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
640	2	31	673	1	674	שנבדקו על בסיס פרטני
115	672	233	1,020	-	1,020	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	672	-	678	-	678	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>755</b>	<b>674</b>	<b>264</b>	<b>1,693</b>	<b>1</b>	<b>1,694</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>230</b>	<b>2</b>	<b>22</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>254</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.ד.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

##### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) - הפרשה להפסדי אשראי

מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
1,041	731	293	2,065	3	2,068
173	53	45	271	(1)	270
(92)	(2)	(41)	(135)	-	(135)
38	1	17	56	-	56
(54)	(1)	(24)	(79)	-	(79)
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>
<b>153</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>

##### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) - הפרשה להפסדי אשראי

מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
766	651	265	1,682	2	1,684
65	11	24	100	(1)	99
(59)	(2)	(39)	(100)	-	(100)
21	-	15	36	-	36
(38)	(2)	(24)	(64)	-	(64)
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>
<b>94</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

##### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) - הפרשה להפסדי אשראי

מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
865	674	273	1,812	1	1,813
412	118	84	614	1	615
(175)	(10)	(76)	(261)	-	(261)
58	1	33	92	-	92
(117)	(9)	(43)	(169)	-	(169)
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>
<b>153</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>

##### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) - הפרשה להפסדי אשראי

מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	בנקים וממשלות סך הכל	
766	644	263	1,673	4	1,677
108	19	51	178	(3)	175
(125)	(4)	(81)	(210)	-	(210)
44	1	32	77	-	77
(81)	(3)	(49)	(133)	-	(133)
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>
<b>94</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
31 בדצמבר 2019	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(מבוקר)			
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
52,930	51,052	63,670	אינם נושאים ריבית
28,977	24,606	30,508	נושאים ריבית
<b>81,907</b>	<b>75,658</b>	<b>94,178</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
125,153	124,770	132,759	לזמן קצוב
<b>207,060</b>	<b>200,428</b>	<b>226,937</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
529	408	651	אינם נושאים ריבית
3	4	3	נושאים ריבית
<b>532</b>	<b>412</b>	<b>654</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,392	4,348	4,193	לזמן קצוב
<b>3,924</b>	<b>4,760</b>	<b>4,847</b>	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>210,984</b>	<b>205,188</b>	<b>231,784</b>	<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
(1) מזה:			
<b>100,915</b>	<b>99,096</b>	<b>112,331</b>	<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>45,330</b>	<b>41,731</b>	<b>42,179</b>	<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>60,815</b>	<b>59,601</b>	<b>72,427</b>	<b>פיקדונות של תאגידיים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	
31 בדצמבר 2019	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(מבוקר)			
72,152	72,114	78,419	תקרת הפיקדון
50,875	48,962	57,925	עד 1
29,582	28,735	33,201	מעל 1 עד 10
22,193	20,297	26,333	מעל 10 עד 100
36,182	35,080	35,906	מעל 100 עד 500
<b>210,984</b>	<b>205,188</b>	<b>231,784</b>	<b>סך הכל</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 18 בדצמבר 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2019.

3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה בחודש פברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2020-2022 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2019.

4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019
16	12	33	24	51
9	11	18	23	47
(1)	(1)	(2)	(2)	(4)
9	8	19	18	36
17	18	35	39	79
<b>33</b>	<b>30</b>	<b>68</b>	<b>63</b>	<b>130</b>
38	37	76	73	146
<b>71</b>	<b>67</b>	<b>144</b>	<b>136</b>	<b>276</b>

### במסגרת משכורות והוצאות נלוות

עלות שירות<sup>(1)</sup>

### במסגרת הוצאות אחרות

עלות ריבית<sup>(2)</sup>

תשואה חזויה על נכסי תכנית<sup>(3)</sup>

הפחתה של סכומים שלא הוכרו:

הפסד אקטוארי נטו<sup>(4)</sup>

סך הכל במסגרת הוצאות אחרות

**סך עלות ההטבה, נטו**

סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת

**סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד**

תחזית לשנת 2020 <sup>(5)</sup>	הפקדות בפועל		הפקדות בפועל	
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
3.2	1.9	1.8	3.4	3.4
6.4				

(1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.

(2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.

(3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.

(4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.

(5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2020.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
-----------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

16,520	16,220	17,033	הון עצמי רובד 1
16,520	16,220	17,033	הון רובד 1
6,090	5,783	5,966	הון רובד 2
<b>22,610</b>	<b>22,003</b>	<b>22,999</b>	<b>סך הכל הון כולל</b>

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

150,878	146,566	158,555	סיכון אשראי
1,791	2,214	1,616	סיכוי שוק
10,189	9,846	10,821	סיכון תפעולי
<b>162,858</b>	<b>158,626</b>	<b>170,992</b>	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(1)</sup></b>

##### ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

10.14	10.23	9.96	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)
10.14	10.23	9.96	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון (באחוזים)
13.88	13.87	13.45	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)
9.83	9.83	8.79	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)
13.33	13.33	12.29	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)

#### 2. חברות בת משמעותיות

##### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו

9.51	9.73	9.38	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)
9.51	9.73	9.38	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)
13.22	13.69	12.86	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)
9.00	9.00	8.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)
12.50	12.50	11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 82 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 ביוני 2019 - 159 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2019 - 139 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה להלן בסעיף ד'. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% סיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת משבר הקורונה בהתאם להוראת השעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
17,470	16,482	16,805	הון עצמי רובד 1
(400)	(306)	(315)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
<b>17,070</b>	<b>16,176</b>	<b>16,490</b>	<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(27)	(12)	(14)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
(114)	(99)	(101)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
77	143	131	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(1)</sup>
<b>17,033</b>	<b>16,220</b>	<b>16,520</b>	<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
			ב. הון רובד 2
4,031	4,256	4,544	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,935	1,527	1,546	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
<b>5,966</b>	<b>5,783</b>	<b>6,090</b>	<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
<b>5,966</b>	<b>5,783</b>	<b>6,090</b>	<b>סך הכל הון רובד 2</b>
<b>22,999</b>	<b>22,003</b>	<b>22,610</b>	<b>סך הכל הון כולל</b>

#### 4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

יחס הון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות (באחוזים)	9.91	10.12	10.05
השפעת ההתאמות בגין תוכנית התייעלות (באחוזים)	0.05	0.11	0.09
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	9.96	10.23	10.14

(1) מזה 71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-6 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2019 - 105 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-38 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2019 - 102 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-29 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

	ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) באחוזים	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) באחוזים
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>	122	118	121
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100	100
<b>2. בנתוני הבנק</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>	123	118	122
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100	100
<b>3. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>	285	283	208
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100	100

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

#### ג. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

	ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
הון רוברד <sup>(1)</sup>	17,033	16,220	16,520
סך החשיפות	317,759	285,858	297,779
יחס המינוף (באחוזים)	5.36	5.67	5.55
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)	5.00	5.00	5.00
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס המינוף (באחוזים)	5.13	5.45	5.56
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)	4.70	4.70	4.70

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א, 3, א, 4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

ד. ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרת אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רוברד 1 של הבנק לנכסי הסיכון, בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיוור, ליום 30 ביוני 2020, לא יפחת משיעור של 8.79%, ויחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.29% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

ה. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 211-201 ובמסגרת קובץ שאלות ותשובות.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 ליום 30 ביוני בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
366	328	356	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	17	23	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (2)(3)(4)
208	175	210	שנה ראשונה
197	215	201	שנה שניה
187	203	191	שנה שלישית
182	193	185	שנה רביעית
174	187	180	שנה חמישית
1,510	1,669	1,549	שנה שישית ואילך
<b>2,458</b>	<b>2,642</b>	<b>2,516</b>	<b>סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד</b>

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
571	571	40	-	40 הערך בספרים של האשראי שנמכר
577	577	40	-	40 תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	- תמורה שהתקבלה בניירות ערך
577	577	40	-	40 סך הכל תמורה
-	-	-	-	- סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- (3) ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכה סווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (4) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להארכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המירבית האפשרית. לעניין יישום תקן חכירות (ASC 842) תקופת השכירות הצפויה הינה תקופת השכירות הקשיחה (אלא אם מימוש אופציית הארכה הינה בסבירות גבוהה) או 15 שנים מסועד השיפוץ האחרון, כגובה מבניהם.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2019. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2019.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2019:

(א) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלל כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת טעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה של קודמת בנושא גילוי המסמכים. ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על ההחלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 17 במאי 2020 הוגשה מטעם הבנק, תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. מועד דיון שנקבע לתאריך 5 באוגוסט 2020 בוטל וטרם נקבע מועד חדש.

(ב) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפט ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציג לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור וזה טרם הסתיים. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 18 בפברואר 2020 הגישו הצדדים הודעת עדכון ביחס להליך הגישור ובקשה מוסכמת למתן אורכה של 60 ימים נוספים על מנת לבחון את היתכנות סיום ההליך על דרך ההסכמה. עקב משבר הקורונה התאריך הליך הגישור וטרם הסתיים.

(ג) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדין. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש, בקשה לגילוי מסמכים ועל הבנק להגיש תגובתו. דיון מקדמי שנקבע ליום 20 במאי 2020 נדחה ליום 15 בספטמבר 2020.

(ד) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 וטרם הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. עקב משבר הקורונה לא התקיימה ישיבת קדם משפט שנקבעה ליום 24 במרץ 2020 ובהתאם להחלטת בית המשפט, נקבע מועד חלופי ליום 25 בספטמבר 2020.

(ה) בחודש יוני 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים, עניינה של הבקשה הוא בחיוב הפרשי המרה ועמלת פעולה ביתר בגין פעולת המרה של מטבע חוץ שלא כדין, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבדין. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות ההמרה.

ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשבים עמלה זו לאחר הוספת הפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. עוד נטען כי המשיבים נוטלים חלק בהסדר כובל.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל- אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנן.

הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף וביום 27 באוקטובר הגישו המבקשים בקשה למחיקת בקשת הסילוק וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה ארעית להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור וזאת עד לקבלת החלטה אחרת. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון במסגרתו נדונה בקשת הסילוק שהגיש הבנק. בסיומו של הדיון, קצב בית המשפט למבקש 15 יום על מנת להודיע אם הוא עומד על תביעתו. בהתאם לכך, ביום 16 במרץ 2020 הודיעו המבקשים כי הם עומדים על הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2020 נתן בית המשפט פסק דין, על פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-25 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגיבן הפרשה.

(א) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בלוד, בגין אשראי שמעמיד הבנק באמצעות "כרטיס טפחות" במסגרת "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המגובה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדירה, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדירה" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדין ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדירה, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב הלוואה בכרטיס האשראי טפחות, חיוב בריבית שונה וחיוב חודשי בגין החזקת הכרטיס. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, בעוד הוא מעמיד את תביעתו האישית ע"ס של 112,373 ₪.

(ב) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה ורשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות; האחת, בגין עיכוב שלא כדין, כביכול, של כספי תגמולים שאינם ניתנים לעיקול וזאת בניגוד לחוק ההוצאה לפועל, הוראות חוק הגנת השכר ועוד שורה של דינים, והשנייה, בגין אי הנפקת כרטיס מסוג "דביט" לנטולי כרטיס אשראי או כרטיס מגנטי למשיכת כסף מזומן ממסוף בנק אוטומטי, תוך הפרה, לכאורה, של הוראת הפיקוח על הבנקים מיום 22 במרץ 2020. הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת כל אדם אשר את כספו עיכב, מי מהבנקים המשיבים שלא כדין, בנסיבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש העמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים. על הבנק להגיש תגובתו לבקשה עד ליום 15 בספטמבר 2020.

(ג) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר מידעים מזהים שונים לתאגדי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם.

לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון- פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפינים פרסומיים והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הנה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, על הבנק להגיש תגובתו לבקשה עד ליום 24 בספטמבר 2020.

1. (ד) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשם לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיים איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיא ותקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיים הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך.

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיים החקירה.

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי מיום 10 באוקטובר 2019, הגישו הצדדים הודעה על הסדר דיוני באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת לאישור. לאור הודעת הבנק מיום 1 בינואר 2020, כי הוא סבור שאין השעה יפה להליכי אישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהיינה נסיבות או התפתחויות שלדעת הבנק יצדיקו זאת, הוא ישוב ויבחן אפשרות זו. מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 24 ביוני 2020.

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה) והנחה את הנהלת הבנק לפעול ליישומן של המלצות, לרבות לעניין הסכם פשרה עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה. הבנק פועל בהתאם להחלטת הדירקטוריון בעניין זה. ביום 6 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, על הצדדים להודיע עד ליום 6 בספטמבר 2020 היכן הדברים עומדים ביחס להשלמת ניסוח הסכם פשרה. מועד דיון נקבע ליום 8 בספטמבר 2020.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים בקשר לנדק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ), בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון. ביום 15 באפריל 2019 בית המשפט קיבל את בקשת הצדדים והורה על דחיית המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת הגילוי המאוחרת, כך שזו תוגש תוך 60 יום לאחר הכרעה סופית בשאלה איזו מבקשות גילוי המסמכים בקשר עם החקירה בארה"ב תמשיך להתנהל. ביום 18 באפריל 2019 נתן בית המשפט החלטה בעניין הבקשות והתגובות השונות שהגישו הצדדים ונקבעו מועדים להגשת תגובות המבקשים לבקשת המחיקה שהוגשה על ידי הבנק. ביום 24 ביוני 2019 התקיים דיון נוסף בבית המשפט בבקשת המחיקה שהגיש הבנק וביום 14 באוגוסט 2019 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה יש למחוק את בקשת הגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש לבית המשפט העליון הודעת ערעור על החלטת המחיקה, הצדדים הגישו סיכומים מטעמם ודיון בערעור נקבע ליום 25 במרץ 2020.

ביום 10 באוקטובר 2019 קבע בית המשפט המחוזי כי בקשת הגילוי המאוחרת תופרד מהתובענה האמורה בסעיף 1 לעיל ותסגר. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם ודיון בערעור שהיה קבוע ליום 25 במרץ 2020 נדחה לנוכח משבר הקורונה. ביום 26 באפריל הגיש המערער בקשה לקביעת מועד דיון בהקדם האפשרי ודיון כאמור נקבע ליום 8 ביוני 2020. ביום 18 ביוני 2020 ניתן פסק דין, על פיו נמחק הערעור, וזאת לאחר שהמערער קיבל את המלצת בית המשפט העליון לחזור בו מהערעור.

ראה גם סעיף 4) להלן בדבר המלצות ועדה בלתי תלויה אשר מונתה בהמשך להסדר שנחתם עם משרד המשפטים בארצות הברית בשנת 2019, לסיים חקירה בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. ביום 12 במרץ 2019 נחתם הסכם מסוג (DPA) Deferred Prosecution Agreement בין הבנק וחברות בנות שלו (ביחד: "קבוצת הבנק") ובין משרד המשפטים בארצות הברית ביום 12 במרץ 2019, לסיום חקירה בנושא עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיו האמריקאים ("ההסכם"). בהמשך לחתימת ההסכם, מינה דירקטוריון הבנק ביום 27 במרץ 2019, בין היתר לאור דרישת הפיקוח על הבנקים, ועדה בלתי תלויה בראשות כב' השופטת (בדימ') גרסטל ("הוועדה"), על מנת לייעץ ולהמליץ לו בשאלה האם יש מקום לנקוט בהליכים משפטיים נגד נושאי משרה בעבר ובהווה בבנק וכנגד גורמים אחרים, וכן לבחון ולהמליץ לדירקטוריון הבנק לגבי התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו בשנים 2012-2002 ("התקופה הרלוונטית") לעובדים מסוימים לשעבר בקבוצת הבנק (בנקאים פרטיים, בנקאי קשרי לקוחות וכן עובדים אחרים בעלי רמות אחריות דומות), לפעול בניגוד למדיניות ולנהלי קבוצת הבנק, אשר בעטיים התאפשר ללקוחות אמריקאים להתחמק ממחויבות המס שלהם בארצות הברית, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון, ולקבוע, בהתבסס על ממצאי בדיקתה, מסקנות והמלצות כלליות ואישיות, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי משרה בשנים הרלוונטיות.

ביום 31 במרץ 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את מסקנות הוועדה שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה. כמו כן, אימץ הדירקטוריון את המלצת הוועדה להתקשר עם המבטחים שהנפיקו פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, בהסכם פשרה בסכום של 23 מיליון דולר, בכפוף לאישור בית המשפט, אשר בפניו מתנהלים ההליכים הנגזרים, כמפורט בסעיף 3 א) לביאור זה, לעיל, והנחה את הנהלת הבנק לפעול למימוש הסדר כאמור.

בנוסף, ביום 18 במאי 2020 דן הדירקטוריון בדוח משלים שהמציאה לו הוועדה, שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקרות, לרבות בהיבט הממשל התאגידי, הקשורים באירועים נושא ההסדר. בדוח זה נקבע כי ברוב התחומים והתהליכים שנבחנו על ידי הוועדה לגבי התקופה הרלוונטית, נעשו שיפורים משמעותיים על ידי הבנק ולוועדה לא היו הערות לשיפורים אלה. ביחס לחלקם, מצאה הוועדה לנכון להמליץ לבנק ליישם תהליכים נוספים מעבר לאלו הקיימים, והדירקטוריון אימץ את מרבית המלצות הוועדה הבלתי תלויה, תוך שינויים קלים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,923	150	45	369	2,359	ערבויות להבטחת אשראי
10,794	107	11	2,612	8,064	ערבויות לרוכשי דירות
8,879	3,427	151	799	4,502	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,354	236	235	6,024	2,859	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>31,950</b>	<b>3,920</b>	<b>442</b>	<b>9,804</b>	<b>17,784</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

ליום 30 ביוני 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,442	162	39	333	1,908	ערבויות להבטחת אשראי
11,142	-	18	2,057	9,067	ערבויות לרוכשי דירות
7,882	2,751	70	989	4,072	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,807	-	635	4,001	3,171	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>29,273</b>	<b>2,913</b>	<b>762</b>	<b>7,380</b>	<b>18,218</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

ליום 31 בדצמבר 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,898	200	36	460	2,202	ערבויות להבטחת אשראי
10,672	33	56	2,050	8,533	ערבויות לרוכשי דירות
8,613	4,312	138	575	3,588	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,993	331	1,317	5,287	3,058	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>32,176</b>	<b>4,876</b>	<b>1,547</b>	<b>8,372</b>	<b>17,381</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד (מיליוני ₪)

		30 ביוני 2019		30 ביוני 2020	
		30 ביוני 2019	30 ביוני 2019	30 ביוני 2020	30 ביוני 2020
		(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
		נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר
		סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>חוזי ריבית</b>					
	2,087	300	1,787	1,329	100
חוזי Forward					
אופציות שנכתבו	18	-	18	79	79
אופציות שנקנו	1,519	235	1,284	79	79
Swaps <sup>(1)</sup>	36,137	27,477	8,660	34,837	28,051
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>	<b>39,761</b>	<b>28,012</b>	<b>11,749</b>	<b>36,324</b>	<b>28,309</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>	<b>3,681</b>	<b>-</b>	<b>3,681</b>	<b>3,858</b>	<b>-</b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>					
	107,708	52,909	54,799	132,924	59,903
חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>					
אופציות שנכתבו	17,908	17,908	-	17,041	17,041
אופציות שנקנו	15,633	15,631	2	16,017	16,017
Swaps	6,078	2,639	3,439	2,888	1,722
<b>סך הכל</b>	<b>147,327</b>	<b>89,087</b>	<b>58,240</b>	<b>168,870</b>	<b>94,683</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>חוזים בגין מניות</b>					
	10,026	9,922	104	6,824	6,824
אופציות שנכתבו					
אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>	9,955	9,955	-	6,854	6,854
Swaps	2,099	2,099	-	2,977	2,977
<b>סך הכל</b>	<b>22,080</b>	<b>21,976</b>	<b>104</b>	<b>16,655</b>	<b>16,655</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>					
	31	23	8	1	1
חוזי Forward					
אופציות שנכתבו	10,861	10,861	-	7,518	7,518
אופציות שנקנו	10,861	10,861	-	7,518	7,518
<b>סך הכל</b>	<b>21,753</b>	<b>21,745</b>	<b>8</b>	<b>15,037</b>	<b>15,037</b>
<b>חוזי אשראי</b>					
	285	-	285	277	-
הבנק ערב					
הבנק מוטב	529	-	529	144	-
<b>סך הכל</b>	<b>814</b>	<b>-</b>	<b>814</b>	<b>421</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>	<b>231,735</b>	<b>160,820</b>	<b>70,915</b>	<b>237,307</b>	<b>154,684</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 24,525 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 25,569 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,510 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 8,501 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 5,223 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 6,522 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6,824 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 9,922 מיליוני שקלים חדשים).

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך  
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>חוזי ריבית</b>		
		חוזי Forward
1,562	-	1,562
		אופציות שנכתבו
79	79	-
		אופציות שנקנו
322	148	174
38,840	30,577	8,263
<b>40,803</b>	<b>30,804</b>	<b>9,999</b>
<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>		
<b>4,263</b>	<b>-</b>	<b>4,263</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזי מטבע חוץ</b>		
		חוזי Forward <sup>(6)(4)</sup>
126,154	71,397	54,757
		אופציות שנכתבו
19,936	19,936	-
		אופציות שנקנו
16,947	16,947	-
6,061	2,736	3,325
<b>169,098</b>	<b>111,016</b>	<b>58,082</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>		
<b>חוזים בגין מניות</b>		
		אופציות שנכתבו
15,652	15,564	88
		אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
15,596	15,596	-
		Swaps
1,794	1,794	-
<b>33,042</b>	<b>32,954</b>	<b>88</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>18</b>	<b>12</b>	<b>6</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>		
		חוזי Forward
10,789	10,789	-
		אופציות שנכתבו
10,789	10,789	-
		אופציות שנקנו
<b>21,596</b>	<b>21,590</b>	<b>6</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>276</b>	<b>-</b>	<b>276</b>
<b>חוזי אשראי</b>		
		הבנק ערב
462	-	462
		הבנק מוטב
<b>738</b>	<b>-</b>	<b>738</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>265,277</b>	<b>196,364</b>	<b>68,913</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>		

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 27,626 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,484 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,083 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,564 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

**ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

	התחייבויות			נכסים בגין		
	התחייבויות בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	נכסים בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים
התחייבויות בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר	ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר
ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר	ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר	ברוטו
סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>						
	904	650	254	757	537	220
<b>חוזי ריבית</b>						
מזה: נגזרים מגדרים	98	-	98	75	-	75
<b>חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup></b>	1,597	1,056	541	1,090	898	192
מזה: נגזרים מגדרים	-	-	-	-	-	-
<b>חוזים בגין מניות</b>	394	377	17	356	356	-
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>	-	-	-	-	-	-
<b>חוזי אשראי</b>	19	-	19	6	-	6
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>	<b>2,914</b>	<b>2,083</b>	<b>831</b>	<b>2,209</b>	<b>1,791</b>	<b>418</b>
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן	-	-	-	-	-	-
<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>2,914</b>	<b>2,083</b>	<b>831</b>	<b>2,209</b>	<b>1,791</b>	<b>418</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	910	575	335	670	336	334
<b>30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)</b>						
	התחייבויות			נכסים בגין		
	התחייבויות בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	נכסים בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים
התחייבויות בגין נגזרים	ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר	ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר
ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר	ברוטו	נגזרים	שאינם למסחר	ברוטו
סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>						
	867	553	314	667	478	189
<b>חוזי ריבית</b>						
מזה: נגזרים מגדרים	97	-	97	-	-	-
<b>חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup></b>	1,187	790	397	1,214	873	341
מזה: נגזרים מגדרים	-	-	-	-	-	-
<b>חוזים בגין מניות</b>	217	216	1	235	235	-
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>	2	2	-	2	2	-
<b>חוזי אשראי</b>	4	-	4	4	-	4
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>	<b>2,277</b>	<b>1,561</b>	<b>716</b>	<b>2,122</b>	<b>1,588</b>	<b>534</b>
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן	-	-	-	-	-	-
<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>2,277</b>	<b>1,561</b>	<b>716</b>	<b>2,122</b>	<b>1,588</b>	<b>534</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	775	523	252	564	473	91

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 5 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 16 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 1 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך  
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

	התחייבויות		נכסים בגין		נכסים בגין נגזרים ברוטו	נגזרים ברוטו
	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו		
	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים חוזי ריבית	816	543	273	675	469	206
מזה: נגזרים מגדרים	71	-	71	31	-	31
חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>	1,532	1,134	398	1,569	1,138	431
מזה: נגזרים מגדרים	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות	332	332	-	335	333	2
חוזי סחורות ואחרים	1	1	-	1	1	-
חוזי אשראי	5	-	5	6	-	6
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b>	<b>2,686</b>	<b>2,010</b>	<b>676</b>	<b>2,586</b>	<b>1,941</b>	<b>645</b>
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן	-	-	-	-	-	-
<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>	<b>2,686</b>	<b>2,010</b>	<b>676</b>	<b>2,586</b>	<b>1,941</b>	<b>645</b>
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	604	333	271	310	146	164

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

### ב) גידור חשבונאי

	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
חוזי ריבית	52	41	11	2	12	(10)
נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים <sup>(1)</sup>	(13)	(9)	(4)	6	(2)	8
נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן <sup>(2)</sup>	39	32	7	8	10	(2)
<b>סך הכל</b>	<b>39</b>	<b>32</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>(2)</b>

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,209	1,023	-	22	1,110	54	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,170) <sup>(1)</sup>	(191)	-	-	(979)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(113)	(31)	-	-	(82)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
926	801	-	22	49	54	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
2,441	1,095	-	229	981	136	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(809)	(233)	-	-	(576)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,632	862	-	229	405	136	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
2,558	1,663	-	251	454	190	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
2,914	1,334	8	22	1,497	53	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,170)	(191)	-	-	(979)	-	מכשירים פיננסיים
(431)	(47)	-	-	(384)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,313	1,096	8	22	134	53	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,122	961	-	50	1,070	41	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(966) <sup>(1)</sup>	(125)	-	-	(841)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(337)	(215)	-	-	(122)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
819	621	-	50	107	41	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
1,899	604	-	119	967	209	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(714)	(261)	-	-	(453)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,185	343	-	119	514	209	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
2,004	964	-	169	621	250	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
2,277	950	-	50	1,230	47	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(966)	(125)	-	-	(841)	-	מכשירים פיננסיים
(309)	-	-	-	(309)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,002	825	-	50	80	47	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,586	1,106	1	73	1,349	57	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,187) <sup>(1)</sup>	(181)	-	-	(1,006)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(531)	(241)	-	-	(290)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
868	684	1	73	53	57	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
1,987	617	-	157	1,034	179	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(728)	(300)	-	-	(428)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,259	317	-	157	606	179	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
2,127	1,001	1	230	659	236	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
2,686	1,269	-	73	1,290	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,187)	(181)	-	-	(1,006)	-	מכשירים פיננסיים
(246)	-	-	-	(246)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,253	1,088	-	73	38	54	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(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.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 13 מיליוני שקלים (בשלושה ושישה חודשים בשנת 2019 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 ו-5 מיליוני שקלים, בהתאמה).

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל	
1,205	2,947	3,124	1,234	8,510	חוזי ריבית:
5,622	5,926	10,428	5,838	27,814	שקל - מדד
105,177	59,554	3,781	358	168,870	אחר
13,792	2,264	599	-	16,655	חוזי מטבע חוץ
12,175	2,862	321	100	15,458	חוזים בגין מניות
137,971	73,553	18,253	7,530	237,307	חוזי סחורות ואחרים
137,971	73,553	18,253	7,530	237,307	<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל	
129,855	66,749	26,118	9,013	231,735	<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל	
160,575	76,526	20,655	7,521	265,277	<b>סך הכל</b>

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת החלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות ישראל גופים מוסדיים	פעילות ישראל עסקים גדולים	פעילות ישראל עסקים בינוניים	פעילות ישראל עסקים זעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית אחרים	פעילות ישראל משקי בית לדיוור	
הכנסות ריבית מחיצוניים	3,426	140	3,286	125	18	274	154	567	1	2,147	19	489	1,658
הוצאות ריבית מחיצוניים	756	28	728	129	117	102	27	51	79	223	-	223	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	2,670	112	2,558	(4)	(99)	172	127	516	(78)	1,924	19	266	1,658
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(17)	17	(82)	154	94	20	59	119	(347)	(3)	388	(735)
<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	<b>2,670</b>	<b>95</b>	<b>2,575</b>	<b>(86)</b>	<b>55</b>	<b>266</b>	<b>147</b>	<b>575</b>	<b>41</b>	<b>1,577</b>	<b>16</b>	<b>654</b>	<b>923</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	140	-	140	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	928	13	915	132	27	65	43	203	88	357	69	282	75
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>1,068</b>	<b>13</b>	<b>1,055</b>	<b>272</b>	<b>27</b>	<b>65</b>	<b>43</b>	<b>203</b>	<b>88</b>	<b>357</b>	<b>69</b>	<b>282</b>	<b>75</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>3,738</b>	<b>108</b>	<b>3,630</b>	<b>186</b>	<b>82</b>	<b>331</b>	<b>190</b>	<b>778</b>	<b>129</b>	<b>1,934</b>	<b>85</b>	<b>936</b>	<b>998</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	615	11	604	1	6	161	79	155	-	202	-	84	118
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,967	37	1,930	193	34	53	30	399	36	1,185	30	865	320
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	28	41	29	(37)	4	(67)	(6)	(67)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,967</b>	<b>37</b>	<b>1,930</b>	<b>195</b>	<b>62</b>	<b>94</b>	<b>59</b>	<b>362</b>	<b>40</b>	<b>1,118</b>	<b>24</b>	<b>798</b>	<b>320</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	1,156	60	1,096	(10)	14	76	52	261	89	614	61	54	560
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	396	21	375	(3)	5	26	18	89	30	210	21	18	192
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>760</b>	<b>39</b>	<b>721</b>	<b>(7)</b>	<b>9</b>	<b>50</b>	<b>34</b>	<b>172</b>	<b>59</b>	<b>404</b>	<b>40</b>	<b>36</b>	<b>368</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	760	39	721	(7)	9	50	34	172	59	404	40	36	368
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(43)	-	(43)	(17)	-	-	-	(2)	-	(24)	(2)	(24)	-
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>717</b>	<b>39</b>	<b>678</b>	<b>(24)</b>	<b>9</b>	<b>50</b>	<b>34</b>	<b>170</b>	<b>59</b>	<b>380</b>	<b>38</b>	<b>12</b>	<b>368</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	280,565	14,814	265,751	59,078	1,204	17,385	7,556	21,781	181	158,566	3,002	20,659	137,907
מזה: השקעות בחברות כלולות	31	-	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	209,909	3,236	206,673	-	1,204	17,385	7,556	21,781	181	158,566	3,002	20,659	137,907
יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח	216,538	3,810	212,728	-	2,240	18,417	7,413	23,079	129	161,450	3,535	21,062	140,388



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות ישראל גופים מוסדיים	פעילות ישראל עסקים גדולים	פעילות ישראל עסקים בינוניים	פעילות ישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית אחרים	פעילות ישראל משקי בית לדיוור		
	1,390	-	1,390	-	123	311	149	649	-	158	-	90	68	יתרת חובות פגומים
	1,501	-	1,501	-	-	(8)	-	50	-	1,459	-	27	1,432	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	263,113	14,138	248,975	29,798	42,558	27,275	9,398	29,825	15,365	94,756	3,002	94,756	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	220,824	4,649	216,175	-	42,558	27,275	9,398	29,825	15,365	91,754	-	91,754	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	231,784	4,847	226,937	-	42,179	28,695	10,193	33,539	16,002	96,329	-	96,329	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	167,617	4,457	163,160	6,974	2,463	24,838	8,435	21,050	26	99,374	3,236	19,655	79,719	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
	170,992	4,594	166,398	7,114	2,478	25,798	8,380	21,832	26	100,770	3,142	19,399	81,371	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
	463,469	-	463,469	2,465	358,482	19,606	3,365	27,688	3,067	48,796	-	39,319	9,477	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>														
	2,201	53	2,148	-	14	221	124	498	-	1,291	16	419	872	מרווח מפעילות מתן אשראי
	436	4	432	-	40	33	18	64	41	236	-	236	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	33	38	(5)	(86)	1	12	5	13	-	50	-	(1)	51	אחר
	<b>2,670</b>	<b>95</b>	<b>2,575</b>	<b>(86)</b>	<b>55</b>	<b>266</b>	<b>147</b>	<b>575</b>	<b>41</b>	<b>1,577</b>	<b>16</b>	<b>654</b>	<b>923</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,333	219	4,114	101	14	289	149	571	1	2,989	18	494	2,495
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,559	56	1,503	517	285	152	32	65	99	353	-	353	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	2,774	163	2,611	(416)	(271)	137	117	506	(98)	2,636	18	141	2,495
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(53)	53	511	333	126	26	61	142	(1,146)	(3)	531	(1,677)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>2,774</b>	<b>110</b>	<b>2,664</b>	<b>95</b>	<b>62</b>	<b>263</b>	<b>143</b>	<b>567</b>	<b>44</b>	<b>1,490</b>	<b>15</b>	<b>672</b>	<b>818</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	146	4	142	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	804	12	792	132	18	70	43	192	5	332	98	255	77
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>950</b>	<b>16</b>	<b>934</b>	<b>274</b>	<b>18</b>	<b>70</b>	<b>43</b>	<b>192</b>	<b>5</b>	<b>332</b>	<b>98</b>	<b>255</b>	<b>77</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>3,724</b>	<b>126</b>	<b>3,598</b>	<b>369</b>	<b>80</b>	<b>333</b>	<b>186</b>	<b>759</b>	<b>49</b>	<b>1,822</b>	<b>113</b>	<b>927</b>	<b>895</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	175	1	174	(3)	(3)	28	16	66	-	70	-	51	19
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,997	39	1,958	182	32	56	33	407	44	1,204	31	880	324
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	27	42	29	(37)	4	(67)	(6)	(67)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,997</b>	<b>39</b>	<b>1,958</b>	<b>184</b>	<b>59</b>	<b>98</b>	<b>62</b>	<b>370</b>	<b>48</b>	<b>1,137</b>	<b>25</b>	<b>813</b>	<b>324</b>
רווח לפני מיסים	1,552	86	1,466	188	24	207	108	323	1	615	88	63	552
הפרשה למיסים על הרווח	531	29	502	64	8	71	37	111	-	211	30	22	189
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>1,021</b>	<b>57</b>	<b>964</b>	<b>124</b>	<b>16</b>	<b>136</b>	<b>71</b>	<b>212</b>	<b>1</b>	<b>404</b>	<b>58</b>	<b>41</b>	<b>363</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,021	57	964	124	16	136	71	212	1	404	58	41	363
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(41)	-	(41)	(18)	-	-	-	(2)	-	(21)	(2)	(21)	-
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>980</b>	<b>57</b>	<b>923</b>	<b>106</b>	<b>16</b>	<b>136</b>	<b>71</b>	<b>210</b>	<b>1</b>	<b>383</b>	<b>56</b>	<b>20</b>	<b>363</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	257,032	11,886	245,146	51,064	1,122	17,048	6,933	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	197,559	3,477	194,082	-	1,122	17,048	6,933	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

	פעילות ח"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים פיננסי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל	פעילות בישראל		
	פעילות ח"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	1,120	-	1,120	-	156	233	98	502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
	1,463	-	1,463	-	-	-	-	36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	241,078	11,431	229,647	29,937	39,255	27,364	8,300	24,428	13,641	86,722	3,188	86,722	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	201,792	5,270	196,522	-	39,255	27,364	8,300	24,428	13,641	83,534	-	83,534	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,301	25,357	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	154,857	4,213	150,644	6,579	2,280	22,645	7,977	19,140	28	91,995	3,260	18,734	73,261	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
	158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
	437,595	-	437,595	13,953	305,664	27,727	6,576	29,111	2,776	51,788	-	41,781	10,007	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
														<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>
	2,072	57	2,015	-	9	217	115	480	-	1,194	15	411	783	מרווח מפעילות מתן אשראי
	495	6	489	-	52	36	24	73	44	260	-	260	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	207	47	160	95	1	10	4	14	-	36	-	1	35	אחר
	<b>2,774</b>	<b>110</b>	<b>2,664</b>	<b>95</b>	<b>62</b>	<b>263</b>	<b>143</b>	<b>567</b>	<b>44</b>	<b>1,490</b>	<b>15</b>	<b>672</b>	<b>818</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,740	60	1,680	45	10	130	79	272	-	1,144	10	245	899
הוצאות ריבית מחיצוניים	417	10	407	103	58	49	14	25	39	119	-	119	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,323	50	1,273	(58)	(48)	81	65	247	(39)	1,025	10	126	899
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	-	-	25	74	51	6	30	58	(244)	(1)	191	(435)
<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	<b>1,323</b>	<b>50</b>	<b>1,273</b>	<b>(33)</b>	<b>26</b>	<b>132</b>	<b>71</b>	<b>277</b>	<b>19</b>	<b>781</b>	<b>9</b>	<b>317</b>	<b>464</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	76	-	76	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך פעילות והכנסות אחרות	399	8	391	55	11	31	21	99	2	172	30	135	37
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>475</b>	<b>8</b>	<b>467</b>	<b>131</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>21</b>	<b>99</b>	<b>2</b>	<b>172</b>	<b>30</b>	<b>135</b>	<b>37</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>1,798</b>	<b>58</b>	<b>1,740</b>	<b>98</b>	<b>37</b>	<b>163</b>	<b>92</b>	<b>376</b>	<b>21</b>	<b>953</b>	<b>39</b>	<b>452</b>	<b>501</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	270	5	265	(1)	4	74	7	83	1	97	-	44	53
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	950	17	933	99	16	25	13	194	14	572	15	418	154
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	1	15	20	15	(19)	2	(34)	(3)	(34)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>950</b>	<b>17</b>	<b>933</b>	<b>100</b>	<b>31</b>	<b>45</b>	<b>28</b>	<b>175</b>	<b>16</b>	<b>538</b>	<b>12</b>	<b>384</b>	<b>154</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	578	36	542	(1)	2	44	57	118	4	318	27	24	294
הפרשה למיסים על הרווח	196	12	184	-	1	15	19	40	1	108	9	8	100
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>382</b>	<b>24</b>	<b>358</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>29</b>	<b>38</b>	<b>78</b>	<b>3</b>	<b>210</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>194</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	382	24	358	(1)	1	29	38	78	3	210	18	16	194
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(22)	-	(22)	(9)	-	-	-	(1)	-	(12)	(1)	(12)	-
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>360</b>	<b>24</b>	<b>336</b>	<b>(10)</b>	<b>1</b>	<b>29</b>	<b>38</b>	<b>77</b>	<b>3</b>	<b>198</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>194</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	286,270	17,176	269,094	60,216	1,186	18,174	7,701	22,121	149	159,547	2,864	20,183	139,364
מזה: השקעות בחברות כלולות	31	-	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	212,217	3,339	208,878	-	1,186	18,174	7,701	22,121	149	159,547	2,864	20,183	139,364
יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח	216,538	3,810	212,728	-	2,240	18,417	7,413	23,079	129	161,450	3,535	21,062	140,388

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

		פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזקי בית: כרטיסי אשראי	מזקי בית אחרים	מזקי בית	
	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל	פיננסי	מוסדיים	גדולים	בינוניים	קטנים וזעירים	פרטית	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	מזקי בית	
	1,390	-	1,390	-	123	311	149	649	-	158	-	90	68
	1,501	-	1,501	-	-	(8)	-	50	-	1,459	-	27	1,432
	268,451	16,319	252,132	27,269	39,707	29,492	9,838	31,721	15,731	98,374	2,864	98,374	-
	226,752	4,753	221,999	-	39,707	29,492	9,838	31,721	15,731	95,510	-	95,510	-
	231,784	4,847	226,937	-	42,179	28,695	10,193	33,539	16,002	96,329	-	96,329	-
	169,996	4,570	165,426	7,269	2,789	25,341	8,459	21,450	26	100,092	3,142	19,609	80,483
	170,992	4,594	166,398	7,114	2,478	25,798	8,380	21,832	26	100,770	3,142	19,399	81,371
	439,388	-	439,388	2,572	338,106	18,382	3,256	27,160	2,862	47,050	-	38,220	8,830
	1,093	28	1,065	-	8	111	61	242	-	643	9	205	438
	203	1	202	-	18	15	8	29	19	113	-	113	-
	27	21	6	(33)	-	6	2	6	-	25	-	(1)	26
	<b>1,323</b>	<b>50</b>	<b>1,273</b>	<b>(33)</b>	<b>26</b>	<b>132</b>	<b>71</b>	<b>277</b>	<b>19</b>	<b>781</b>	<b>9</b>	<b>317</b>	<b>464</b>

### פיצול הכנסות ריבית נטו:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

**סך הכל הכנסות ריבית, נטו**

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות חון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,647	106	2,541	34	7	147	81	292	1	1,979	9	259	1,720
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,104	27	1,077	437	196	86	17	41	61	239	-	239	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,543	79	1,464	(403)	(189)	61	64	251	(60)	1,740	9	20	1,720
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(24)	24	594	219	70	11	36	82	(988)	(2)	317	(1,305)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>1,543</b>	<b>55</b>	<b>1,488</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>131</b>	<b>75</b>	<b>287</b>	<b>22</b>	<b>752</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>415</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	89	2	87	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	395	6	389	63	9	30	21	96	3	167	63	128	39
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>484</b>	<b>8</b>	<b>476</b>	<b>150</b>	<b>9</b>	<b>30</b>	<b>21</b>	<b>96</b>	<b>3</b>	<b>167</b>	<b>63</b>	<b>128</b>	<b>39</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>2,027</b>	<b>63</b>	<b>1,964</b>	<b>341</b>	<b>39</b>	<b>161</b>	<b>96</b>	<b>383</b>	<b>25</b>	<b>919</b>	<b>70</b>	<b>465</b>	<b>454</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	99	-	99	(1)	(2)	23	15	29	-	35	-	24	11
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,011	19	992	92	16	29	16	206	22	611	16	447	164
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	14	21	15	(19)	2	(35)	(3)	(35)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,011</b>	<b>19</b>	<b>992</b>	<b>94</b>	<b>30</b>	<b>50</b>	<b>31</b>	<b>187</b>	<b>24</b>	<b>576</b>	<b>13</b>	<b>412</b>	<b>164</b>
רווח לפני מיסים	917	44	873	248	11	88	50	167	1	308	57	29	279
הפרשה למיסים על הרווח	318	15	303	86	4	31	17	58	-	107	20	10	97
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>599</b>	<b>29</b>	<b>570</b>	<b>162</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>109</b>	<b>1</b>	<b>201</b>	<b>37</b>	<b>19</b>	<b>182</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	599	29	570	162	7	57	33	109	1	201	37	19	182
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(23)	-	(23)	(11)	-	-	-	(1)	-	(11)	(1)	(11)	-
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>576</b>	<b>29</b>	<b>547</b>	<b>151</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>108</b>	<b>1</b>	<b>190</b>	<b>36</b>	<b>8</b>	<b>182</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	257,252	11,115	246,137	50,558	1,155	17,016	7,130	20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	199,109	3,530	195,579	-	1,155	17,016	7,130	20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	עסקים גדולים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	עסקים גדולים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים זעירים	
	202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	1,120	-	1,120	-	156	233	98	502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
	1,463	-	1,463	-	-	-	-	36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	241,010	10,649	230,361	28,870	40,049	26,642	8,326	25,225	13,758	87,491	3,244	87,491	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	203,273	5,026	198,247	-	40,049	26,642	8,326	25,225	13,758	84,247	-	84,247	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,301	25,357	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	156,470	4,193	152,277	6,898	1,893	22,958	8,144	19,669	28	92,687	3,267	18,701	73,986	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>
	158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>
	464,160	-	464,160	14,260	330,667	27,122	6,805	29,712	2,943	52,651	-	42,481	10,170	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
														<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>
	1,049	28	1,021	-	5	109	61	244	-	602	8	205	397	מרווח מפעילות מתן אשראי
	247	3	244	-	25	17	12	37	22	131	(1)	131	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	247	24	223	191	-	5	2	6	-	19	-	1	18	אחר
	<b>1,543</b>	<b>55</b>	<b>1,488</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>131</b>	<b>75</b>	<b>287</b>	<b>22</b>	<b>752</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>415</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים/פיננסי	עסקים גדולים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	בנקאות פרטיות	סך הכל	מזקקה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
הכנסות ריבית מחיצוניים	7,711	408	7,303	266	30	576	297	1,157	2	4,975	36	961	4,014	
הוצאות ריבית מחיצוניים	2,371	101	2,270	615	446	274	65	118	176	576	-	576	-	
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	5,340	307	5,033	(349)	(416)	302	232	1,039	(174)	4,399	36	385	4,014	
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(93)	93	256	534	224	63	111	260	(1,355)	(6)	964	(2,319)	
<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	<b>5,340</b>	<b>214</b>	<b>5,126</b>	<b>(93)</b>	<b>118</b>	<b>526</b>	<b>295</b>	<b>1,150</b>	<b>86</b>	<b>3,044</b>	<b>30</b>	<b>1,349</b>	<b>1,695</b>	
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	357	8	349	349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך עמלות והכנסות אחרות	1,609	30	1,579	223	39	143	90	387	11	686	149	526	160	
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>1,966</b>	<b>38</b>	<b>1,928</b>	<b>572</b>	<b>39</b>	<b>143</b>	<b>90</b>	<b>387</b>	<b>11</b>	<b>686</b>	<b>149</b>	<b>526</b>	<b>160</b>	
<b>סך הכנסות</b>	<b>7,306</b>	<b>252</b>	<b>7,054</b>	<b>479</b>	<b>157</b>	<b>669</b>	<b>385</b>	<b>1,537</b>	<b>97</b>	<b>3,730</b>	<b>179</b>	<b>1,875</b>	<b>1,855</b>	
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	364	(4)	368	(3)	(6)	24	42	166	2	143	-	99	44	
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	3,988	79	3,909	366	69	105	62	809	85	2,413	62	1,762	651	
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	5	52	85	60	(75)	7	(134)	(12)	(134)	-	
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>3,988</b>	<b>79</b>	<b>3,909</b>	<b>371</b>	<b>121</b>	<b>190</b>	<b>122</b>	<b>734</b>	<b>92</b>	<b>2,279</b>	<b>50</b>	<b>1,628</b>	<b>651</b>	
רווח לפני מיסים	2,954	177	2,777	111	42	455	221	637	3	1,308	129	148	1,160	
הפרשה למיסים על הרווח	1,029	62	967	38	15	158	77	222	1	456	45	52	404	
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>1,925</b>	<b>115</b>	<b>1,810</b>	<b>73</b>	<b>27</b>	<b>297</b>	<b>144</b>	<b>415</b>	<b>2</b>	<b>852</b>	<b>84</b>	<b>96</b>	<b>756</b>	
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,925	115	1,810	73	27	297	144	415	2	852	84	96	756	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(83)	-	(83)	(34)	-	-	-	(5)	-	(44)	(5)	(44)	-	
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>1,842</b>	<b>115</b>	<b>1,727</b>	<b>39</b>	<b>27</b>	<b>297</b>	<b>144</b>	<b>410</b>	<b>2</b>	<b>808</b>	<b>79</b>	<b>52</b>	<b>756</b>	
יתרה ממוצעת של נכסים	260,685	10,079	250,606	53,589	1,051	16,881	7,104	20,412	112	151,457	3,225	20,708	130,749	
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	200,245	3,228	197,017	-	1,051	16,881	7,104	20,412	112	151,457	3,225	20,708	130,749	



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

פעילות ח"ל	פעילות ח"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
										משקי בית		
סך הכל	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים פיננסי	עסקים גדולים	עסקים	עסקים קטנים וזעירים בינוניים	בנקאות פרטית	פעילות בישראל	מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית	משקי בית
206,401	3,607	202,794	-	1,569	15,357	7,196	21,241	227	157,204	3,961	21,893	135,311
1,274	-	1,274	-	124	241	145	622	-	142	-	86	56
1,537	-	1,537	-	-	-	-	37	-	1,500	-	24	1,476
244,392	10,826	233,566	32,083	39,992	25,985	8,388	25,283	13,938	87,897	3,225	87,897	-
203,531	5,273	198,258	-	39,992	25,985	8,388	25,283	13,938	84,672	-	84,672	-
210,984	3,924	207,060	-	45,330	25,155	8,935	26,725	14,839	86,076	-	86,076	-
157,548	4,179	153,369	6,694	2,029	23,107	8,157	19,517	26	93,839	3,349	19,016	74,823
162,858	4,227	158,631	6,385	1,810	23,833	8,389	20,250	25	97,939	3,426	19,749	78,190
458,316	-	458,316	10,324	329,318	27,695	6,123	29,648	2,687	52,521	-	42,576	9,945
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>												
4,238	108	4,130	-	19	434	240	984	-	2,453	30	831	1,622
964	11	953	-	93	70	46	142	86	516	-	516	-
138	95	43	(93)	6	22	9	24	-	75	-	2	73
<b>5,340</b>	<b>214</b>	<b>5,126</b>	<b>(93)</b>	<b>118</b>	<b>526</b>	<b>295</b>	<b>1,150</b>	<b>86</b>	<b>3,044</b>	<b>30</b>	<b>1,349</b>	<b>1,695</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>												

יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח  
 יתרת חובות פגומים  
 יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה  
 יתרה ממוצעת של התחייבויות  
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  
 יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח  
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון<sup>(4)</sup>  
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח<sup>(4)</sup>  
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול<sup>(2)</sup>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליוני שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח הממונהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
2,670	(76)	422	104	393	(12)	1,507	332	מחיצוניים
-	20	75	17	67	52	(706)	475	בינמגזרי
<b>2,670</b>	<b>(56)</b>	<b>497</b>	<b>121</b>	<b>460</b>	<b>40</b>	<b>801</b>	<b>807</b>	<b>סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>
140	116	18	-	2	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
928	137	127	31	167	111	77	278	עמלות והכנסות אחרות
<b>3,738</b>	<b>197</b>	<b>642</b>	<b>152</b>	<b>629</b>	<b>152</b>	<b>878</b>	<b>1,088</b>	<b>סך הכנסות</b>
615	5	246	28	127	-	114	95	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,967	206	191	74	306	56	304	830	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,156	(14)	205	50	196	96	460	163	רווח (הפסד) לפני מס
396	(5)	70	17	67	33	158	56	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
<b>760</b>	<b>(9)</b>	<b>135</b>	<b>33</b>	<b>129</b>	<b>63</b>	<b>302</b>	<b>107</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
760	(9)	135	33	129	63	302	107	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(43)	(17)	-	-	(2)	-	-	(24)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>717</b>	<b>(26)</b>	<b>135</b>	<b>33</b>	<b>127</b>	<b>63</b>	<b>302</b>	<b>83</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>								
9.0%	-	6.9%	10.1%	20.2%	-	8.1%	9.2%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
208,151	-	28,353	6,056	14,915	1,028	131,699	26,100	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
220,824	14,620	59,089	8,814	26,723	9,687	-	101,891	יתרה ממוצעת של נכסים
280,565	60,511	38,733	6,114	15,034	1,459	132,193	26,521	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
167,617	7,435	39,998	6,700	13,375	522	76,533	23,054	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
2,774	(512)	315	99	334	(20)	2,318	240	מחיצוניים
-	666	188	17	92	70	(1,607)	574	בינמגזרי
<b>2,774</b>	<b>154</b>	<b>503</b>	<b>116</b>	<b>426</b>	<b>50</b>	<b>711</b>	<b>814</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
146	130	12	-	1	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
804	124	121	28	162	28	78	263	עמלות והכנסות אחרות
<b>3,724</b>	<b>408</b>	<b>636</b>	<b>144</b>	<b>589</b>	<b>79</b>	<b>789</b>	<b>1,079</b>	<b>סך הכנסות</b>
175	(3)	33	20	59	(1)	18	49	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
1,997	195	193	76	312	66	310	845	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,552	216	410	48	218	14	461	185	רווח לפני מס
531	74	140	16	75	5	158	63	הפרשה למסים על הרווח
<b>1,021</b>	<b>142</b>	<b>270</b>	<b>32</b>	<b>143</b>	<b>9</b>	<b>303</b>	<b>122</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,021	142	270	32	143	9	303	122	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(41)	(18)	-	-	(2)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>980</b>	<b>124</b>	<b>270</b>	<b>32</b>	<b>141</b>	<b>9</b>	<b>303</b>	<b>101</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
13.3%	57.0%	15.1%	9.6%	24.6%	34.5%	8.6%	11.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
195,976	-	26,678	5,905	13,597	1,026	122,914	25,856	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
201,792	16,245	54,288	7,804	22,699	8,699	-	92,057	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
257,032	51,954	34,204	5,963	13,708	1,576	123,347	26,280	יתרה ממוצעת של נכסים
154,857	6,892	36,157	6,644	12,062	552	70,292	22,258	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
158	823	(5)	187	52	(101)	1,323	הכנסות ריבית נטו:
234	(423)	22	38	9	84	-	מחיצוניים
<b>392</b>	<b>400</b>	<b>17</b>	<b>225</b>	<b>61</b>	<b>(17)</b>	<b>1,323</b>	בינמגזרי
1	-	-	1	-	62	76	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
134	39	16	81	15	51	399	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>527</b>	<b>439</b>	<b>33</b>	<b>307</b>	<b>76</b>	<b>96</b>	<b>1,798</b>	עמלות והכנסות אחרות
55	50	-	68	3	-	270	סך הכנסות
400	146	23	148	35	106	950	הוצאות בגין הפסדי אשראי
72	243	10	91	38	(10)	578	הוצאות תפעוליות ואחרות
24	82	3	31	13	(2)	196	רווח (הפסד) לפני מס
<b>48</b>	<b>161</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>25</b>	<b>(8)</b>	<b>382</b>	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
48	161	7	60	25	(8)	382	רווח נקי (הפסד):
(12)	-	-	(1)	-	(9)	(22)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>36</b>	<b>161</b>	<b>7</b>	<b>59</b>	<b>25</b>	<b>(17)</b>	<b>360</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
8.0%	8.6%	-	18.9%	15.9%	-	9.0%	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
							תשוואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
72	1,621	(12)	49	151	129	(467)	1,543
339	(1,259)	38	11	54	133	684	-
<b>411</b>	<b>362</b>	<b>26</b>	<b>60</b>	<b>205</b>	<b>262</b>	<b>217</b>	<b>1,543</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1	-	1	-	1	8	78	89
129	41	14	15	80	56	60	395
<b>541</b>	<b>403</b>	<b>41</b>	<b>75</b>	<b>286</b>	<b>326</b>	<b>355</b>	<b>2,027</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
25	11	-	16	23	26	(2)	99
428	155	34	39	157	98	100	1,011
88	237	7	20	106	202	257	917
31	82	2	7	37	70	89	318
<b>57</b>	<b>155</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>69</b>	<b>132</b>	<b>168</b>	<b>599</b>
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
57	155	5	13	69	132	168	599
(11)	-	-	-	(1)	-	(11)	(23)
<b>46</b>	<b>155</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>68</b>	<b>132</b>	<b>157</b>	<b>576</b>
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשוואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>							
11.1%	8.8%	31.2%	7.8%	23.6%	14.9%	-	15.8%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
574	3,693	(36)	746	199	674	(510)	5,340	הכנסות ריבית נטו:
1,058	(2,231)	131	167	39	304	532	-	מחיצוניים
<b>1,632</b>	<b>1,462</b>	<b>95</b>	<b>913</b>	<b>238</b>	<b>978</b>	<b>22</b>	<b>5,340</b>	בינמגזרי
5	-	2	1	1	26	322	357	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
546	159	60	334	59	235	216	1,609	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>2,183</b>	<b>1,621</b>	<b>157</b>	<b>1,248</b>	<b>298</b>	<b>1,239</b>	<b>560</b>	<b>7,306</b>	עמלות והכנסות אחרות
96	42	(1)	148	39	44	(4)	364	<b>סך הכנסות</b>
1,692	619	128	620	152	387	390	3,988	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
395	960	30	480	107	808	174	2,954	הוצאות תפעוליות ואחרות
138	334	10	167	37	281	62	1,029	רווח לפני מס
<b>257</b>	<b>626</b>	<b>20</b>	<b>313</b>	<b>70</b>	<b>527</b>	<b>112</b>	<b>1,925</b>	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	-	<b>רווח לאחר מיסים</b>
257	626	20	313	70	527	112	1,925	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר
(44)	-	-	(5)	-	-	(34)	(83)	השפעת המס
<b>213</b>	<b>626</b>	<b>20</b>	<b>308</b>	<b>70</b>	<b>527</b>	<b>78</b>	<b>1,842</b>	רווח נקי:
11.5%	8.6%	36.9%	25.1%	10.3%	14.2%	11.6%	11.9%	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
26,163	124,979	1,036	13,931	6,005	26,538	-	198,652	המיוחס לבעלי שליטה
93,578	-	8,663	23,584	7,898	54,435	15,373	203,531	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
26,599	125,498	1,558	14,059	6,067	32,624	54,280	260,685	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות
22,566	71,771	534	12,332	6,698	36,689	6,958	157,548	התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
								יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
								יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
								יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

#### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) - הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
1,041	731	293	2,065	3	2,068
173	53	45	271	(1)	270
(92)	(2)	(41)	(135)	-	(135)
38	1	17	56	-	56
(54)	(1)	(24)	(79)	-	(79)
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>
<b>153</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>

#### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
766	651	265	1,682	2	1,684
65	11	24	100	(1)	99
(59)	(2)	(39)	(100)	-	(100)
21	-	15	36	-	36
(38)	(2)	(24)	(64)	-	(64)
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>
<b>94</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

#### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
865	674	273	1,812	1	1,813
412	118	84	614	1	615
(175)	(10)	(76)	(261)	-	(261)
58	1	33	92	-	92
(117)	(9)	(43)	(169)	-	(169)
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>
<b>153</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>

#### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל
766	644	263	1,673	4	1,677
108	19	51	178	(3)	175
(125)	(4)	(81)	(210)	-	(210)
44	1	32	77	-	77
(81)	(3)	(49)	(133)	-	(133)
<b>793</b>	<b>660</b>	<b>265</b>	<b>1,718</b>	<b>1</b>	<b>1,719</b>
<b>94</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשללו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>						
47,087	68	637	47,792	10,453	58,245	שנבדקו על בסיס פרטני
9,358	140,547	18,841	168,746	-	168,746	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,817	140,547	-	142,364	-	142,364	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>56,445</b>	<b>140,615<sup>(2)</sup></b>	<b>19,478</b>	<b>216,538</b>	<b>10,453</b>	<b>226,991</b>	<b>סך הכל חובות</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
880	2	31	913	2	915	שנבדקו על בסיס פרטני
127	781	267	1,175	-	1,175	שנבדקו על בסיס קבוצתי
7	781	-	788	-	788	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>1,007</b>	<b>783</b>	<b>298</b>	<b>2,088</b>	<b>2</b>	<b>2,090</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>						
42,290	46	776	43,112	7,539	50,651	שנבדקו על בסיס פרטני
8,933	131,029	19,268	159,230	-	159,230	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,662	131,029	-	132,691	-	132,691	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>51,223</b>	<b>131,075</b>	<b>20,044</b>	<b>202,342</b>	<b>7,539</b>	<b>209,881</b>	<b>סך הכל חובות</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
587	2	30	619	1	620	שנבדקו על בסיס פרטני
112	658	225	995	-	995	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	658	-	664	-	664	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>699</b>	<b>660</b>	<b>255</b>	<b>1,614</b>	<b>1</b>	<b>1,615</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>						
41,317	56	729	42,102	7,916	50,018	שנבדקו על בסיס פרטני
8,915	135,520	19,864	164,299	-	164,299	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,638	135,520	-	137,158	-	137,158	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>50,232</b>	<b>135,576<sup>(2)</sup></b>	<b>20,593</b>	<b>206,401</b>	<b>7,916</b>	<b>214,317</b>	<b>סך הכל חובות</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>						
640	2	31	673	1	674	שנבדקו על בסיס פרטני
115	672	233	1,020	-	1,020	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6	672	-	678	-	678	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>755</b>	<b>674</b>	<b>264</b>	<b>1,693</b>	<b>1</b>	<b>1,694</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במסגרת דירת מגורים בסך 8,315 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 7,365 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 459 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
20	8	13,880	110	67	13,703	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
36	1	4,836	61	363	4,412	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	5,907	133	2	5,772	שרותים פיננסיים
98	32	27,398	869	492	26,037	מסחרי - אחר
<b>157</b>	<b>42</b>	<b>52,021</b>	<b>1,173</b>	<b>924</b>	<b>49,924</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 551	<sup>(7)</sup> 1,432	140,336	68	<sup>(7)</sup> 1,432	138,836	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
66	27	19,366	90	140	19,136	אנשים פרטיים - אחר
<b>774</b>	<b>1,501</b>	<b>211,723</b>	<b>1,331</b>	<b>2,496</b>	<b>207,896</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	570	-	-	570	בנקים בישראל
-	-	3	-	-	3	ממשלת ישראל
<b>774</b>	<b>1,501</b>	<b>212,296</b>	<b>1,331</b>	<b>2,496</b>	<b>208,469</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,777	-	2	1,775	בינוי ונדל"ן
-	-	2,647	59	-	2,588	מסחרי אחר
-	-	<b>4,424</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>4,363</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	391	-	-	391	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,815</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>4,754</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	9,254	-	-	9,254	בנקים בחוץ לארץ
-	-	626	-	-	626	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>14,695</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>14,634</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
774	1,501	216,538	1,390	2,498	212,650	סך הכל ציבור
-	-	9,824	-	-	9,824	סך הכל בנקים
-	-	629	-	-	629	סך הכל ממשלות
<b>774</b>	<b>1,501</b>	<b>226,991</b>	<b>1,390</b>	<b>2,498</b>	<b>223,103</b>	<b>סך הכל</b>

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 62 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 71 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך של 1,976 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(4)</sup>

##### א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
14	5	13,867	124	46	13,697	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
9	-	3,563	20	376	3,167	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	4,492	170	2	4,320	שרותים פיננסיים
67	31	25,495	673	254	24,568	מסחרי - אחר
<b>91</b>	<b>36</b>	<b>47,417</b>	<b>987</b>	<b>678</b>	<b>45,752</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 521	<sup>(7)</sup> 1,407	130,736	46	<sup>(7)</sup> 1,407	129,283	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
70	20	19,753	85	140	19,528	אנשים פרטיים - אחר
<b>682</b>	<b>1,463</b>	<b>197,906</b>	<b>1,118</b>	<b>2,225</b>	<b>194,563</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	94	-	-	94	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
<b>682</b>	<b>1,463</b>	<b>198,001</b>	<b>1,118</b>	<b>2,225</b>	<b>194,658</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	1,799	2	-	1,797	מסחרי אחר
-	-	2,007	-	12	1,995	
-	-	<b>3,806</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>3,792</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	630	-	-	630	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,436</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>4,422</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	6,825	-	-	6,825	בנקים בחוץ לארץ
-	-	619	-	-	619	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>11,880</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>11,866</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
682	1,463	202,342	1,120	2,237	198,985	סך הכל ציבור
-	-	6,919	-	-	6,919	סך הכל בנקים
-	-	620	-	-	620	סך הכל ממשלות
<b>682</b>	<b>1,463</b>	<b>209,881</b>	<b>1,120</b>	<b>2,237</b>	<b>206,524</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 57 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 83 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,836 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(4)</sup>

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים <sup>(2)</sup>	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
11	8	13,417	116	42	13,259	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
6	1	4,284	62	363	3,859	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	4,033	135	9	3,889	שרותים פיננסיים
100	28	24,840	782	342	23,716	מסחרי - אחר
<b>118</b>	<b>37</b>	<b>46,574</b>	<b>1,095</b>	<b>756</b>	<b>44,723</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 637	<sup>(7)</sup> 1,476	135,256	56	<sup>(7)</sup> 1,476	133,724	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
108	24	20,476	86	145	20,245	אנשים פרטיים - אחר
<b>863</b>	<b>1,537</b>	<b>202,306</b>	<b>1,237</b>	<b>2,377</b>	<b>198,692</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	110	-	-	110	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>863</b>	<b>1,537</b>	<b>202,416</b>	<b>1,237</b>	<b>2,377</b>	<b>198,802</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,847	1	-	1,846	בינוי ונדל"ן
-	-	1,811	36	25	1,750	מסחרי אחר
-	-	<b>3,658</b>	<b>37</b>	<b>25</b>	<b>3,596</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	437	-	-	437	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,095</b>	<b>37</b>	<b>25</b>	<b>4,033</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	7,150	-	-	7,150	בנקים בחוץ לארץ
-	-	656	-	-	656	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>11,901</b>	<b>37</b>	<b>25</b>	<b>11,839</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
863	1,537	206,401	1,274	2,402	202,725	סך הכל ציבור
-	-	7,260	-	-	7,260	סך הכל בנקים
-	-	656	-	-	656	סך הכל ממשלות
<b>863</b>	<b>1,537</b>	<b>214,317</b>	<b>1,274</b>	<b>2,402</b>	<b>210,641</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 64 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 73 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לונה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### 1. ב.

#### איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

#### חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

#### חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

#### הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ראה ביאור 3.ג.1. לעיל.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

#### ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

איכות החובות	מגזר האשראי מסחרי	מגזר האשראי לדיור	מגזר האשראי פרטיים	מגזר האשראי ממשלות	מגזר האשראי בנקים	סך הכל
חובות תקינים	51,114	138,288	18,874	629	9,824	218,729
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup>	3,173	827	374	-	-	4,374
חובות בעייתיים שאינם פגומים	926	1,432	140	0	0	2,498
חובות פגומים	1,232	68	90	-	-	1,390
<b>סך הכל</b>	<b>56,445</b>	<b>140,615</b>	<b>19,478</b>	<b>629</b>	<b>9,824</b>	<b>226,991</b>

#### ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

איכות החובות	מגזר האשראי מסחרי	מגזר האשראי לדיור	מגזר האשראי פרטיים	מגזר האשראי ממשלות	מגזר האשראי בנקים	סך הכל
חובות תקינים <sup>(2)</sup>	47,157	128,859	19,394	620	6,919	202,949
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup>	2,387	763	425	-	-	3,575
חובות בעייתיים שאינם פגומים	690	1,407	140	-	-	2,237
חובות פגומים	989	46	85	-	-	1,120
<b>סך הכל</b>	<b>51,223</b>	<b>131,075</b>	<b>20,044</b>	<b>620</b>	<b>6,919</b>	<b>209,881</b>

#### 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

איכות החובות	מגזר האשראי מסחרי	מגזר האשראי לדיור	מגזר האשראי פרטיים	מגזר האשראי ממשלות	מגזר האשראי בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי	46,799	133,145	19,959	656	7,260	207,819
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup>	1,520	899	403	-	-	2,822
חובות בעייתיים שאינם פגומים	781	1,476	145	-	-	2,402
חובות פגומים	1,132	56	86	-	-	1,274
<b>סך הכל</b>	<b>50,232</b>	<b>135,576</b>	<b>20,593</b>	<b>656</b>	<b>7,260</b>	<b>214,317</b>

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
99	22	11	110	177	בינוי ונדל"ן - בינוי
53	3	8	61	73	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
127	8	6	133	144	שרותים פיננסיים
794	207	75	869	1,048	מסחרי - אחר
<b>1,073</b>	<b>240</b>	<b>100</b>	<b>1,173</b>	<b>1,442</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
4	2	64	68	73	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
39	23	51	90	108	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,116</b>	<b>265</b>	<b>215</b>	<b>1,331</b>	<b>1,623</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,116</b>	<b>265</b>	<b>215</b>	<b>1,331</b>	<b>1,623</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
59	39	-	59	61	מסחרי אחר
<b>59</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>61</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>59</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>61</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>59</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>61</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,175	304	215	1,390	1,684	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,175</b>	<b>304</b>	<b>215</b>	<b>1,390</b>	<b>1,684</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
1,135	300	199	1,334		נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
339	45	66	405		חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
199	124	5	20	119	בינוי ונדל"ן - בינוי
30	20	3	1	17	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
180	170	6	9	164	שרותים פיננסיים
755	673	68	131	605	מסחרי - אחר
<b>1,164</b>	<b>987</b>	<b>82</b>	<b>161</b>	<b>905</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
46	46	35	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	85	42	21	43	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,311</b>	<b>1,118</b>	<b>159</b>	<b>184</b>	<b>959</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,311</b>	<b>1,118</b>	<b>159</b>	<b>184</b>	<b>959</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,314	1,120	159	184	961	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,314</b>	<b>1,120</b>	<b>159</b>	<b>184</b>	<b>961</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	1,035	152	183	883	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	366	81	27	285	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

יתרת חובות פגומים בגינים לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינים לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינים קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינים לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	191	116	13	23	103
	71	62	10	2	52
	144	135	5	8	130
	944	782	53	181	729
	<b>1,350</b>	<b>1,095</b>	<b>81</b>	<b>214</b>	<b>1,014</b>
	56	56	52	2	4
	103	86	49	22	37
	<b>1,509</b>	<b>1,237</b>	<b>182</b>	<b>238</b>	<b>1,055</b>
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	<b>1,509</b>	<b>1,237</b>	<b>182</b>	<b>238</b>	<b>1,055</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
	1	1	-	-	1
	36	36	-	16	36
	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>37</b>
	-	-	-	-	-
	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>37</b>
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>37</b>
	1,546	1,274	182	254	1,092
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	<b>1,546</b>	<b>1,274</b>	<b>182</b>	<b>254</b>	<b>1,092</b>
<b>סך הכל</b>					
		1,210	167	252	1,043
		331	63	33	268

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים  
 חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>
106	1	136	1	1	1
56	-	22	-	-	-
133	-	170	-	-	-
879	2	628	2	2	2
<b>1,174</b>	<b>3</b>	<b>956</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
69	-	52	-	-	-
89	2	85	2	2	2
<b>1,332</b>	<b>5</b>	<b>1,093</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1,332</b>	<b>5</b>	<b>1,093</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
-	-	-	-	-	-
57	-	2	-	-	-
57	-	2	-	-	-
<b>57</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
<b>57</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>57</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1,389	5	1,097	5	5	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1,389</b>	<b>5</b>	<b>1,097</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.  
 (3) הכנסות ריבית שרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.  
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 23 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. **חובות<sup>(1)</sup>**

2. **מידע נוסף על חובות פגומים**

ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
יתרה ממוצעת הכנסות ריבית: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות ריבית: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות ריבית: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות ריבית: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות ריבית: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות ריבית: נרשמו על בסיס מזומן
פגומים <sup>(2)</sup>	פגומים <sup>(2)</sup>	פגומים <sup>(2)</sup>	פגומים <sup>(2)</sup>	פגומים <sup>(2)</sup>	פגומים <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
2	2	141	1	1	109
1	1	23	-	-	58
-	-	169	-	-	134
6	6	623	5	6	846
<b>9</b>	<b>9</b>	<b>956</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>1,147</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	54	-	-	65
4	4	82	3	3	88
<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1,092</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1,300</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1,092</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1,300</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	2	-	-	-
-	-	2	-	-	50
-	-	4	-	-	50
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	50
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	50
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
13	13	1,096	9	10	1,350
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>13</b>	<b>13</b>	<b>1,096</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1,350</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 48 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2019 - 38 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

יתרת חוב רשומה שאינו צובר הכנסות ריבית	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	יתרת חוב רשומה סך הכל <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
14	-	-	-	14
בינוי ונדל"ן - בינוי				
3	-	-	-	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
126	-	-	-	126
שרותים פיננסיים				
195	9	-	-	186
מסחרי - אחר				
<b>338</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>329</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
67	32	1	-	34
אנשים פרטיים - אחר				
<b>405</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>363</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
<b>405</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>363</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן				
-	-	-	-	-
מסחרי אחר				
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
בנקים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
ממשלות בחוץ לארץ				
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>				
405	41	1	-	363
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
<b>405</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>363</b>
<b>סך הכל</b>				

ליום 30 ביוני 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
14	8	-	-	22
1	-	-	-	1
161	-	-	-	161
107	12	-	-	119
<b>283</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>303</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
36	26	1	-	63
<b>319</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>366</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>319</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>366</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>				
319	46	1	-	366
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>319</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>366</b>
<b>סך הכל</b>				

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	יתרת חוב רשומה צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
14	-	-	-	14
3	-	-	-	3
129	-	-	-	129
120	12	-	-	108
<b>266</b>	<b>12</b>	-	-	<b>254</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
65	31	1	-	33
<b>331</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	-	<b>287</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>331</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	-	<b>287</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>				
331	43	1	-	287
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>331</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	-	<b>287</b>
<b>סך הכל</b>				

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) יורת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) יורת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יורת חוב רשומה לאחר מס' חוזים	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יורת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יורת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) יורת חוב רשומה לפני מס' חוזים
1	1	11	1	1	12
-	-	-	1	1	5
3	3	3	-	-	2
14	14	92	34	46	121
<b>18</b>	<b>18</b>	<b>106</b>	<b>36</b>	<b>48</b>	<b>140</b>
-	-	-	-	-	-
4	11	235	9	9	268
<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>	<b>45</b>	<b>57</b>	<b>408</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>	<b>45</b>	<b>57</b>	<b>408</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
22	29	341	45	57	408
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>22</b>	<b>29</b>	<b>341</b>	<b>45</b>	<b>57</b>	<b>408</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>
ארגונים חדשים לשישה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup> ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים לשישה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup> ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים לשישה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup> ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים לשישה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup> ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים לשישה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup> ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים לשישה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup> ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה לאחר מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש
2	2	22	2	2	25
-	-	-	1	1	5
3	3	4	-	-	4
46	47	183	99	112	217
<b>51</b>	<b>52</b>	<b>209</b>	<b>102</b>	<b>115</b>	<b>251</b>
-	-	-	-	-	-
19	26	517	17	17	464
<b>70</b>	<b>78</b>	<b>726</b>	<b>119</b>	<b>132</b>	<b>715</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>70</b>	<b>78</b>	<b>726</b>	<b>119</b>	<b>132</b>	<b>715</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 בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
<b>סך הכל מסחרי</b>					
אנשים פרטיים					
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
בנקים בחוץ לארץ					
ממשלות בחוץ לארץ					
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
70	78	726	119	132	715
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>70</b>	<b>78</b>	<b>726</b>	<b>119</b>	<b>132</b>	<b>715</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	1	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	10	4	13
<b>1</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>13</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
1	24	-	40
<b>2</b>	<b>35</b>	<b>4</b>	<b>53</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>2</b>	<b>35</b>	<b>4</b>	<b>53</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>			
2	35	4	53
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>2</b>	<b>35</b>	<b>4</b>	<b>53</b>
<b>סך הכל</b>			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(4)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)	פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	3	-	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	1	-	-	שרותים פיננסיים
3	38	4	36	מסחרי - אחר
<b>3</b>	<b>43</b>	<b>4</b>	<b>38</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	54	2	89	אנשים פרטיים - אחר
<b>4</b>	<b>97</b>	<b>6</b>	<b>127</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>4</b>	<b>97</b>	<b>6</b>	<b>127</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
4	97	6	127	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>4</b>	<b>97</b>	<b>6</b>	<b>127</b>	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
2,595	60,221	2,433	93,716	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,519	29,593	531	46,618	מעל 60%	
8,533	207	-	281		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>13,647</b>	<b>90,021</b>	<b>2,964</b>	<b>140,615</b>		<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
2,765	57,229	3,007	88,419	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,007	27,335	539	42,366	מעל 60%	
5,940	208	3	290		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>10,712</b>	<b>84,772</b>	<b>3,549</b>	<b>131,075</b>		<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור	
2,955	58,824	2,850	91,321	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,665	28,083	569	43,979	מעל 60%	
7,728	203	2	276		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>13,348</b>	<b>87,110</b>	<b>3,421</b>	<b>135,576</b>		<b>סך הכל</b>

(4) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
מסחרי	לדירור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדירור	אחר	סך הכל
-	-	-	-	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו	40	-	40	-	-	-	-
הלוואות שנמכרו	-	-	-	-	-	-	-
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
מסחרי	לדירור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדירור	אחר	סך הכל
-	-	-	-	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו	301	301	301	301	301	-	379
הלוואות שנמכרו	-	-	-	40	-	-	571
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019
מסחרי	לדירור	אחר <sup>(1)</sup>	סך הכל	מסחרי	לדירור	אחר <sup>(1)</sup>	סך הכל
-	-	-	782	-	-	-	782
הלוואות שנרכשו	571	-	571	571	-	-	571
הלוואות שנמכרו	-	-	-	-	-	-	-

(1) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

##### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

יתרה <sup>(4)</sup> ביום 30 ביוני 2020	יתרה <sup>(4)</sup> ביום 30 ביוני 2019	יתרה <sup>(4)</sup> ביום 30 ביוני 2020	יתרה <sup>(4)</sup> ביום 30 ביוני 2019	יתרה <sup>(4)</sup> ביום 30 ביוני 2020	יתרה <sup>(4)</sup> ביום 30 ביוני 2019
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
-	-	-	-	-	-
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונית לפי דרישה שלא נוצלו	19,292	16,324	14,734	36	20
ערביות לרוכשי דירות <sup>(3)</sup>	10,794	11,142	10,672	4	3
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>(4)</sup>	22,950	17,228	22,466	34	15
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	8,873	7,948	8,160	8	5
התחייבויות להוצאת ערביות <sup>(3)</sup>	9,354	7,807	9,993	3	2
ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(3)(2)</sup>	8,879	7,882	8,613	48	32
ערביות להבטחת אשראי <sup>(3)</sup>	2,923	2,442	2,898	34	26
אשראי תעודות	171	166	206	2	1

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 75 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 ביוני 2019 וב-31 בדצמבר 2019) של 28 מיליוני שקלים חדשים ו-57 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- הבנק מספק ערביות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערביות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.
- בגין ערביות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערביות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערביות, ערביות ביצוע וערביות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
- כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות הלוואות לדירור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדירור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
61,532	-	196	303	8,986	-	52,047	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,440	133	-	239	2,665	1,010	4,393	ניירות ערך
51	-	-	-	-	2	49	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
214,450	-	1,523	3,338	5,770	58,233	145,586	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
629	-	-	189	437	3	-	אשראי לממשלות
30	(6)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,433	1,433	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,200	-	21	112	553	124	1,390	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,708	650	35	-	107	459	1,457	נכסים אחרים
<b>291,560</b>	<b>2,297</b>	<b>1,775</b>	<b>4,181</b>	<b>18,518</b>	<b>59,831</b>	<b>204,958</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
231,784	-	2,072	4,032	35,424	14,333	175,923	פיקדונות הציבור
946	-	21	79	744	-	102	פיקדונות מבנקים
34	-	-	1	19	2	12	פיקדונות הממשלה
29,689	-	-	-	-	23,590	6,099	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,898	-	17	181	850	21	1,829	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,739	271	36	7	121	1,907	6,397	התחייבויות אחרות
<b>274,090</b>	<b>271</b>	<b>2,146</b>	<b>4,300</b>	<b>37,158</b>	<b>39,853</b>	<b>190,362</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>17,470</b>	<b>2,026</b>	<b>(371)</b>	<b>(119)</b>	<b>(18,640)</b>	<b>19,978</b>	<b>14,596</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(3,110)	3,110	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	160	(98)	19,261	(1,067)	(18,256)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(19)	12	(432)	-	439	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	10	145	234	-	(389)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>17,470</b>	<b>2,026</b>	<b>(220)</b>	<b>(60)</b>	<b>423</b>	<b>15,801</b>	<b>(500)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(3)	(60)	598	-	(535)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	90	(154)	(1,137)	-	1,201	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	מטבע לא צמוד	מטבע ישראלי	מטבע צמוד מדד	מטבע דולרים של ארה"ב	מטבע חוץ <sup>(4)</sup> של אירו	מטבע חוץ <sup>(4)</sup> מטבעות אחרים	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	סך הכל	
<b>נכסים</b>									
	41,581	-	6,624	313	182	-	48,700		מזומנים ופיקדונות בבנקים
	2,872	754	4,125	939	-	126	8,816		ניירות ערך
	55	4	-	-	-	-	59		ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	133,792	55,937	6,066	2,953	1,980	-	200,728		אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
	-	-	486	134	-	-	620		אשראי לממשלות
	35	-	-	-	-	(3)	32		השקעות בחברות כלולות
	-	-	-	-	-	-	1,375		בניינים וציוד
	-	-	-	-	-	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
	1,440	357	205	83	32	-	2,117		נכסים בגין מכשירים נגזרים
	1,060	453	66	2	43	65	1,689		נכסים אחרים
	<b>180,835</b>	<b>57,505</b>	<b>17,572</b>	<b>4,424</b>	<b>2,237</b>	<b>1,650</b>	<b>264,223</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>									
	148,820	15,520	34,382	4,237	2,229	-	205,188		פיקדונות הציבור
	114	3	352	60	25	-	554		פיקדונות מבנקים
	13	2	21	-	-	-	36		פיקדונות הממשלה
	8,195	23,401	-	-	-	-	31,596		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
	1,660	123	340	125	28	-	2,276		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	6,440	1,267	100	8	23	253	8,091		התחייבויות אחרות
	<b>165,242</b>	<b>40,316</b>	<b>35,195</b>	<b>4,430</b>	<b>2,305</b>	<b>253</b>	<b>247,741</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
	<b>15,593</b>	<b>17,189</b>	<b>(17,623)</b>	<b>(6)</b>	<b>(68)</b>	<b>1,397</b>	<b>16,482</b>		<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>									
	2,818	(2,818)	-	-	-	-	-		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>									
	(15,443)	(1,800)	17,535	(128)	(164)	-	-		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
	409	-	(393)	(21)	5	-	-		אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
	(386)	-	295	76	15	-	-		אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
	<b>2,991</b>	<b>12,571</b>	<b>(186)</b>	<b>(79)</b>	<b>(212)</b>	<b>1,397</b>	<b>16,482</b>		<b>סך הכל כללי</b>
	(371)	-	(7)	440	(62)	-	-		אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
	1,983	-	(976)	(1,341)	334	-	-		אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> מטבע אירו	במטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
51,672	-	248	277	6,986	-	44,161	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,113	149	-	436	3,883	607	5,038	ניירות ערך
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
204,708	-	1,593	3,008	5,612	57,272	137,223	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
656	-	-	203	453	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,457	1,457	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,578	-	137	96	234	345	1,766	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,821	53	26	-	88	531	1,123	נכסים אחרים
<b>273,244</b>	<b>1,742</b>	<b>2,004</b>	<b>4,020</b>	<b>17,256</b>	<b>58,771</b>	<b>189,451</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
210,984	-	2,184	4,123	31,352	14,345	158,980	פיקדונות הציבור
714	-	24	117	395	-	178	פיקדונות מבנקים
29	-	-	-	19	2	8	פיקדונות הממשלה
33,460	-	-	-	-	25,166	8,294	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	-	124	142	358	76	1,986	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,566	266	46	7	102	1,287	6,858	התחייבויות אחרות
<b>256,439</b>	<b>266</b>	<b>2,378</b>	<b>4,389</b>	<b>32,226</b>	<b>40,876</b>	<b>176,304</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>16,805</b>	<b>1,476</b>	<b>(374)</b>	<b>(369)</b>	<b>(14,970)</b>	<b>17,895</b>	<b>13,147</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	201	602	16,203	(1,024)	(15,982)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,805</b>	<b>1,476</b>	<b>(200)</b>	<b>(50)</b>	<b>425</b>	<b>13,413</b>	<b>1,741</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי הצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
61,532	1,093	45,177	15,262	61,532	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,513	69	1,680	6,764	8,440	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
51	-	-	51	51	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
213,171	201,832 <sup>(5)</sup>	9,752	1,587	214,450	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	629	אשראי לממשלות
30	30	-	-	30	השקעות בחברות כלולות
2,200	1,045 <sup>(2)</sup>	995	160	2,200	נכסים בגין מכשירים נגזרים
850	843	-	7	850	נכסים פיננסיים אחרים
<b>286,977</b>	<b>205,542</b>	<b>57,604</b>	<b>23,831</b>	<b>288,182<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
234,086	159,130	73,369	1,587	231,784	פיקדונות הציבור
946	565	381	-	946	פיקדונות מבנקים
37	37	-	-	34	פיקדונות הממשלה
30,173	1,941	-	28,232	29,689	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,898	1,523 <sup>(2)</sup>	1,215	160	2,898	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,869	1,654	4,472	743	6,870	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>275,009</b>	<b>164,850</b>	<b>79,437</b>	<b>30,722</b>	<b>272,221<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 79,294 מיליון שקלים חדשים ו- 80,832 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב"ד" להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
					<b>נכסים פיננסיים</b>
48,699	954	36,411	11,334	48,700	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,858	74	3,036	5,748	8,816	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
59	-	-	59	59	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
201,274	<sup>(5)</sup> 189,472	11,233	569	200,728	אשראי לציבור, נטו
620	620	-	-	620	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,117	<sup>(2)</sup> 546	1,359	212	2,117	נכסים בגין מכשירים נגזרים
459	443	-	16	459	נכסים פיננסיים אחרים
<b>262,118</b>	<b>192,141</b>	<b>52,039</b>	<b>17,938</b>	<b><sup>(4)</sup>261,531</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
206,449	146,452	59,428	569	205,188	פיקדונות הציבור
554	285	269	-	554	פיקדונות מבנקים
38	38	-	-	36	פיקדונות הממשלה
32,651	1,905	-	30,746	31,596	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,276	<sup>(2)</sup> 671	1,387	218	2,276	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,294	1,108	4,528	658	6,294	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>248,262</b>	<b>150,459</b>	<b>65,612</b>	<b>32,191</b>	<b><sup>(4)</sup>245,944</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 66,299 מיליון שקלים חדשים ו- 61,139 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
51,672	848	38,978	11,846	51,672	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,174	66	2,537	7,571	10,113	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
120	-	-	120	120	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
206,377	194,709 <sup>(5)</sup>	10,887	781	204,708	אשראי לציבור, נטו
657	657	-	-	656	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,578	701 <sup>(2)</sup>	1,662	215	2,578	נכסים בגין מכשירים נגזרים
627	621	-	6	627	נכסים פיננסיים אחרים
<b>272,237</b>	<b>197,634</b>	<b>54,064</b>	<b>20,539</b>	<b>270,506<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
212,989	147,289	64,919	781	210,984	פיקדונות הציבור
714	399	315	-	714	פיקדונות מבנקים
31	31	-	-	29	פיקדונות הממשלה
34,740	1,990	-	32,750	33,460	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,686	964 <sup>(2)</sup>	1,509	213	2,686	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,615	1,251	4,874	490	6,616	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>257,775</b>	<b>151,924</b>	<b>71,617</b>	<b>34,234</b>	<b>254,489<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 72,028 מיליון שקלים חדשים ו- 67,968 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב"ד" להלן.  
 (5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
<b>נכסים</b>			
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>			
איגרות חוב:			
1,197	1,513	-	2,710
של ממשלת ישראל			
1,169	-	-	1,169
של ממשלות זרות			
-	110	-	110
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
65	-	17	82
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
276	57	-	333
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
51	-	-	51
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>			
1,587	-	-	1,587
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	85	153	238
שקל מדד			
-	310	209	519
אחר			
40	483	567	1,090
חוזי מטבע חוץ			
120	114	113	347
חוזים בגין מניות			
-	3	3	6
חוזי סחורות ואחרים			
7	-	-	7
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
-	-	9	9
<b>אחר</b>			
<b>4,512</b>	<b>2,675</b>	<b>1,071</b>	<b>8,258</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
1,587	-	-	1,587
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	77	23	100
שקל מדד			
-	497	307	804
אחר			
39	604	954	1,597
חוזי מטבע חוץ			
121	18	239	378
חוזים בגין מניות			
-	19	-	19
חוזי סחורות ואחרים			
743	-	-	743
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
-	-	16	16
<b>אחר</b>			
<b>2,490</b>	<b>1,215</b>	<b>1,539</b>	<b>5,244</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
512	2,729	-	3,241	של ממשלת ישראל
2,028	-	-	2,028	של ממשלות זרות
-	307	-	307	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
52	-	17	69	<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
413	-	-	413	איגרות חוב של ממשלת ישראל
59	-	-	59	<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
569	-	-	569	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
-	89	69	158	שקל מדד
-	483	26	509	אחר
53	754	407	1,214	חוזי מטבע חוץ
158	33	39	230	חוזים בגין מניות
1	-	5	6	חוזי סחורות ואחרים
16	-	-	16	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
-	-	5	5	<b>אחר</b>
<b>3,861</b>	<b>4,395</b>	<b>568</b>	<b>8,824</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
569	-	-	569	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
-	64	46	110	שקל מדד
-	724	33	757	אחר
58	579	550	1,187	חוזי מטבע חוץ
158	20	38	216	חוזים בגין מניות
2	-	4	6	חוזי סחורות ואחרים
658	-	-	658	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
-	-	1	1	<b>אחר</b>
<b>1,445</b>	<b>1,387</b>	<b>672</b>	<b>3,504</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
<b>נכסים</b>			
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>			
<b>איגרות חוב:</b>			
1,187	2,175	-	3,362
של ממשלת ישראל			
1,440	-	-	1,440
של ממשלות זרות			
-	362	-	362
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
83	-	17	100
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
427	-	-	427
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
341	-	-	341
איגרות חוב של ממשלות זרות			
120	-	-	120
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>			
781	-	-	781
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	70	126	196
שקל מדד			
-	455	24	479
אחר			
47	1,037	485	1,569
חוזי מטבע חוץ			
167	97	63	327
חוזים בגין מניות			
1	3	3	7
חוזי סחורות ואחרים			
6	-	-	6
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
-	-	8	8
<b>אחר</b>			
<b>4,600</b>	<b>4,199</b>	<b>726</b>	<b>9,525</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
781	-	-	781
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	67	14	81
שקל מדד			
-	695	40	735
אחר			
44	717	771	1,532
חוזי מטבע חוץ			
168	29	135	332
חוזים בגין מניות			
1	1	4	6
חוזי סחורות ואחרים			
490	-	-	490
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
<b>1,484</b>	<b>1,509</b>	<b>964</b>	<b>3,957</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(א)</sup>	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(א2)</sup>	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(א3)</sup>	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רוחחים (הפסדים)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 רוחחים (הפסדים)
-	6	46	52	(11)	(19)
-	-	51	51	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(א)</sup>	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(א2)</sup>	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(א3)</sup>	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רוחחים (הפסדים)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 רוחחים (הפסדים)
-	16	68	84	(2)	5
-	-	57	57	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

31 בדצמבר 2019 (מבוקר) שווי הוגן רמה 1 <sup>(א1)</sup>	31 בדצמבר 2019 (מבוקר) שווי הוגן רמה 2 <sup>(א2)</sup>	31 בדצמבר 2019 (מבוקר) שווי הוגן רמה 3 <sup>(א3)</sup>	31 בדצמבר 2019 (מבוקר) שווי הוגן סך הכל	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 הפסדים
-	16	46	62	24
-	-	49	49	(6)

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

#### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) רווחים נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> מומשו שנכללו <sup>(2)</sup>		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
(1)	17	-	-	-	-	-	(1)	18	<b>נכסים</b>
									<b>מניות שאינן למסחר</b>
									<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>/<sup>(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
									שקל מדד
102	153	26	(57)	-	4	-	(2)	182	אחר
260	209	-	(31)	-	-	-	31	209	חוזי מטבע חוץ
236	567	-	(1,213)	-	264	-	(123)	1,639	חוזים בגין מניות
-	113	-	(111)	-	33	-	(144)	335	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(1)	-	-	-	-	4	<b>אחר</b>
-	9	-	-	-	-	-	1	8	
<b>597</b>	<b>1,071</b>	<b>26</b>	<b>(1,413)</b>	<b>-</b>	<b>301</b>	<b>-</b>	<b>(238)</b>	<b>2,395</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>/<sup>(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
									שקל מדד
(36)	23	13	(1)	-	-	-	-	11	אחר
346	307	-	(22)	-	-	-	(22)	351	חוזי מטבע חוץ
662	954	-	(623)	-	374	-	(61)	1,264	חוזים בגין מניות
-	239	-	(2)	-	50	-	(11)	202	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	(1)	-	-	-	-	1	<b>אחר</b>
-	16	-	-	-	-	-	(3)	19	
<b>972</b>	<b>1,539</b>	<b>13</b>	<b>(649)</b>	<b>-</b>	<b>424</b>	<b>-</b>	<b>(97)</b>	<b>1,848</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup> ברווח כולל אחר בהון		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	
						רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו		
-	17	17	-	-	-	-	-	-	<b>נכסים</b>
									<b>מניות שאינן למסחר</b>
									<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
127	69	21	(10)	-	-	-	(16)	74	שקל מדד
166	26	-	-	-	11	-	(1)	16	אחר
207	407	-	(336)	-	207	-	(8)	544	חוזי מטבע חוץ
-	39	-	(25)	-	7	-	(76)	133	חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	-	-	1	5	חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	-	-	-	-	-	5	אחר
<b>500</b>	<b>568</b>	<b>38</b>	<b>(372)</b>	<b>-</b>	<b>225</b>	<b>-</b>	<b>(100)</b>	<b>777</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
(17)	46	-	(9)	-	3	-	20	32	שקל מדד
302	33	-	-	-	5	-	(2)	30	אחר
551	550	-	(281)	-	189	-	34	608	חוזי מטבע חוץ
-	38	-	(51)	-	23	-	(104)	170	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	-	-	-	2	2	חוזי סחורות ואחרים
-	1	-	-	-	-	-	(1)	2	אחר
<b>836</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>(341)</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>(51)</b>	<b>844</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

#### לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup> ברווח כולל אחר בדוח רווח והפסד בהון	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
-	17	-	-	-	-	-	17	<b>נכסים</b>
								<b>מניות שאינן למסחר</b>
								<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup><sup>(3)</sup></b>
								<b>חוזי ריבית:</b>
								שקל מדד
102	153	51	(71)	-	12	-	126	אחר
260	209	-	(31)	-	28	-	24	חוזי מטבע חוץ
236	567	-	(1,213)	-	1,411	-	485	חוזים בגין מניות
-	113	-	(113)	-	150	-	63	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(1)	-	1	-	3	<b>אחר</b>
-	9	-	-	-	-	-	8	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>598</b>	<b>1,071</b>	<b>51</b>	<b>(1,429)</b>	<b>-</b>	<b>1,602</b>	<b>-</b>	<b>726</b>	
								<b>התחייבויות</b>
								<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup><sup>(3)</sup></b>
								<b>חוזי ריבית:</b>
								שקל מדד
(36)	23	24	(14)	-	-	-	14	אחר
346	307	-	(22)	-	77	-	40	חוזי מטבע חוץ
662	954	-	(623)	-	1,123	-	771	חוזים בגין מניות
-	239	-	(4)	-	127	-	135	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	(1)	-	1	-	4	<b>אחר</b>
-	16	-	-	-	-	-	16	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>972</b>	<b>1,539</b>	<b>24</b>	<b>(664)</b>	<b>-</b>	<b>1,328</b>	<b>-</b>	<b>964</b>	

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
						שמומשו/טרם שמומשו <sup>(1)</sup>	שמומשו/טרם שמומשו <sup>(2)</sup>		
-	17	17	-	-	-	-	-	-	נכסים מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)(3)</sup>
									חוזי ריבית:
127	69	31	(33)	-	-	-	(4)	75	שקל מדד
166	26	-	-	-	20	-	(3)	9	אחר
207	407	-	(1,031)	-	460	-	(114)	1,092	חוזי מטבע חוץ
-	39	-	(61)	-	66	-	(122)	156	חוזים בגין מניות
-	5	-	(2)	-	1	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	-	-	-	-	1	4	אחר
<b>500</b>	<b>568</b>	<b>48</b>	<b>(1,127)</b>	<b>-</b>	<b>547</b>	<b>-</b>	<b>(239)</b>	<b>1,339</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)(3)</sup>
									חוזי ריבית:
(17)	46	16	(14)	-	3	-	16	25	שקל מדד
302	33	-	-	-	5	-	1	27	אחר
551	550	-	(550)	-	346	-	170	584	חוזי מטבע חוץ
-	38	-	(53)	-	73	-	(188)	206	חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	-	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
-	1	-	-	-	-	-	(7)	8	אחר
<b>836</b>	<b>672</b>	<b>16</b>	<b>(618)</b>	<b>-</b>	<b>427</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>853</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018
						רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) והפסד	
-	17	17	-	-	-	-	-	-
								<b>נכסים</b>
								<b>מניות שאינן למסחר</b>
								<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
								<b>חוזי ריבית:</b>
114	126	72	(52)	-	24	-	7	שקל מדד
133	24	-	-	-	33	-	(18)	אחר
362	485	-	(1,490)	-	1,020	-	(137)	חוזי מטבע חוץ
-	63	-	(96)	-	68	-	(65)	חוזים בגין מניות
-	3	-	(4)	-	1	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	4	אחר
<b>609</b>	<b>726</b>	<b>89</b>	<b>(1,642)</b>	<b>-</b>	<b>1,146</b>	<b>-</b>	<b>(206)</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
								<b>התחייבויות</b>
								<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
								<b>חוזי ריבית:</b>
(36)	14	16	(20)	-	3	-	(10)	שקל מדד
244	40	-	-	-	23	-	(10)	אחר
731	771	-	(1,085)	-	1,159	-	113	חוזי מטבע חוץ
-	135	-	(86)	-	179	-	(164)	חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	(8)	אחר
<b>939</b>	<b>964</b>	<b>16</b>	<b>(1,192)</b>	<b>-</b>	<b>1,364</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות הדווחות, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים:
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	חוזי ריבית - שקל מדד
0.20%	0.18% - 0.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	125	חוזים בגין מניות אחר
80.07%	53.31% - 82.27%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	1,728	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.75%	0.30% - 3.50%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	524	חוזי ריבית - שקל מדד
0.19%	0.18% - 0.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	אחר
1.78%	0.30% - 3.50%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	941	

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים:
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	חוזי ריבית - שקל מדד
1.15%	1.10% - 1.17%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	66	חוזים בגין מניות אחר
37.91%	36.95% - 38.63%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	246	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.71%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	239	חוזי ריבית - שקל מדד
1.12%	1.10% - 1.17%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	אחר
1.78%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	633	

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים:
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	חוזי ריבית - שקל מדד
0.84%	0.82% - 0.93%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	123	חוזים בגין מניות אחר
41.26%	40.86% - 41.49%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	300	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.66%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	286	חוזי ריבית - שקל מדד
0.89%	0.82% - 0.93%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	14	אחר
1.76%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	950	

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 ביוני 2020 ו-30 ביוני 2019 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ליום 31 בדצמבר 2019 הבנק בחר בחלופת השווי ההוגן לעניין ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר, למרות שלא נרכשו למטרות מסחר. לפרטים נוספים ראה ביאור 5ד.

רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	ניירות ערך זמינים למכירה
2	341	

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### ביאור 16 – עניינים אחרים

ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 8 ביוני 2020, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק עבור שנת 2019 וכן לנושאי משרה בבנק (למעט המנהל הכללי והדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2020, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(1) לחוק ניירות ערך, כמפורט בדיווח מיידי שפרסם הבנק ביום 22 ביוני 2020, אסמכתא מספר: 2020-01-056299 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 22 ביוני 2020 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

למנהל הכללי של הבנק עבור שנת 2019:

- תוכנית אופציה 1 – 22,148 כתבי אופציה 1 הניתנים למימוש עד ל-22,148 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.

למנהלים נוספים בבנק עבור שנת 2020:

- תוכנית אופציות א' – עד 343,527 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-343,527 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' – עד 199,500 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-199,500 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' – עד 517,700 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שמונה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-517,700 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' – עד 779,930 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ושישה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-779,930 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' – עד 1,454,530 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,454,530 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגדר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמון, ויבהר כי במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שיונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2023 ו-(3) 1 באפריל 2024, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שיונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ייחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושאי המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.
- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.10 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

## ביאור 16 – עניינים אחרים – המשך

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 70.88 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה 1	כ-10.61 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה א'	כ-9.97 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ב'	כ-10.00 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ג'	כ-9.89 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ד' ו-ה'	כ-10.41 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" ( מסתכם בכ-32 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2020 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם, וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדיווח מידי מיום 22 ביוני 2020 (אסמכתא מספר: 01-056299-2020). איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

## ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח

### השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבטלה ומועסקים ותנודתיות בשווקים הפיננסיים. כתוצאה מאירועים אלו חלה עלייה בסיכון האשראי במשק הישראלי ובעולם כולו. העלייה ברמת סיכון האשראי, נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית.

לפרטים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות, ודיווח לציבור לאור משבר הקורונה ראה ביאור 1.3.a לעיל.

לפרטים בדבר פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ראה ביאור 9.

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בהפרשה הקבוצתית. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד. בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקוד דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי למחצית הראשונה ולרבעון השני של שנת 2020 מסתכמות ב-615 ו-270 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת 175 ו-99 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, גידול של 440 ו-171 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה בביאורים 6 ו-13.



## בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו





## תוכן עניינים

186	ממשל תאגידי
186	הדירקטוריון וההנהלה
186	המבקרת הפנימית
186	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
187	בעלי השליטה
187	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
189	דירוג האשראי של הבנק
189	מגזרי פעילות

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

### ממשל תאגידי

#### הדירקטוריון וההנהלה

##### הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 קיים דירקטוריון הבנק 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 34 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-2 השתלמויות דירקטוריון.

להלן השינויים שאירעו מיום 1 בינואר 2020 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

ביום 24 בדצמבר 2019 אישר דירקטוריון הבנק את המינויים והשינויים בחברות בועדות להלן אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2020:

- מינוי מר יואב אשר נחשון כדירקטור בבנק, וכן כחבר בועדות אשראי וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי גברת חנה פאייר ליושבת ראש ועדת התגמול.
- מינוי מר יוסף פלוס ליושב ראש ועדת הביקורת.
- מינוי מר יוני קפלן כחבר ועדת אשראי והפסקת חברותו בועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי מר אלי אלרואי כחבר בועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- הפסקת חברותו של מר רון גזית בועדת אשראי.

ביום 24 בפברואר 2020 חדל מר משה וידמן לכהן כיושב ראש ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית אך הוא ממשיך לכהן כחבר בועדה.

ביום 24 בפברואר 2020 החל מר גלעד רבינוביץ לכהן כיושב ראש ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ביום 19 בפברואר 2020 הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר, על כוונתו לסיים את כהונתו.

ביום 24 בפברואר 2020 מינה דירקטוריון הבנק ועדת דירקטוריון לאיתור מועמדים לתפקיד המנהל הכללי של הבנק, בראשות מר משה וידמן.

ביום 8 ביוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצתה של ועדת האיתור ולמנות את מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי הבא של הבנק, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

ביום 2 ביולי 2020 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי של הבנק.

ביום 31 בדצמבר 2019 פרשה לגמלאות גברת ריטה רובינשטיין אשר שימשה כמנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל. במקומה מונה מר ניסן לוי לתפקיד מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול.

ביום 29 בפברואר 2020 פרשה לגמלאות גברת מאיה פלר אשר שימשה כמזכיר הבנק. במקומה מונה מר עופר הורביץ לתפקיד מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק.

ביום 20 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר עדי שחף כמנהל החטיבה הפיננסית בבנק במקומו של משה לארי, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

#### המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2019.

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה התאימה הביקורת הפנימית, במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020, את מתכונת הפעילות במטרה לצמצם נוכחות פיזית של עובדים ולשמור על היכולת לסקור את הסיכונים המרכזיים.

#### עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

ביום 25 במרץ 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והדירקטוריון, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטוריון ונושאי המשרה האחרים, ובהם בעלי שליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת (ובכללם אלה שימונו בעתיד) או שכיהנו כדירקטורים בבנק, לרבות נושאי משרה שלבעל שליטה בבנק, עניין אישי בביטוח אחריותם, לתקופה של שניים עשר חודשים, שתחל ביום 1 באפריל 2020, שלא על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה.

לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים מיום 19 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-017409 ומספר אסמכתא: 2020-01-017415) ומיום 25 במרץ 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-029814).

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

### בעלי השליטה

ביום 1 ביולי 2020 הגדילה ל.י. (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-22.54% באמצעות רכישה של 790,000 מניות במסגרת המסחר בבורסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-062383).

### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

#### חוקים ותקנות

##### חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק.

ביום 30 ביוני 2020, אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת את בקשת שר האוצר לדחות בשישה חודשים את יום תחילתו של פרק ב' בחוק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 בספטמבר 2021, אלא אם כן המועד יידחה בשנית (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגיד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגיד) לבנק אחר, יבצעו הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגיד בהסכמת שר האוצר.

לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות.

ביום 17 בדצמבר 2019 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, בהם קבע נגיד בנק ישראל את סוגי החשבונות והפעילויות הפיננסיות עליהם יחול החוק.

ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

##### חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

ביום 9 בינואר 2019 פורסם חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 (להלן: "חוק שירותי תשלום") שרובו עתיד להיכנס לתוקף ביום 14 באוקטובר 2020. מיעוטו של החוק (סעיף 77 (ב) ו-(ג)) עתיד להיכנס לתוקף ביום 9 בינואר 2022.

הוראות החוק מבוססות בעיקר על האסדרה המקבילה באירופה (דירקטיבת ה-PSD2 ואופן יישום הוראות הדירקטיבה במדינות אירופיות מרכזיות) ועל הסדרים שמקורם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, שאותו מבטל ומחליף חוק שירותי תשלום.

מטרתו העיקרית של חוק שירותי תשלום, היא מתן הגנה צרכנית ללקוחות (משלמים או מוטבים) שיקבלו בעתיד "שירותי תשלום" מ"נותני שירותי תשלום" (לרבות בנקים, חברות כרטיסי אשראי, אפליקציות תשלומים ועוד), הגברת אמון הציבור ב"אמצעי התשלום" השונים, ויצירת תשתית ראשונית להגברת התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל.

החוק קובע שני סוגים של שירותי תשלום:

- א. "שירותי תשלום למוטב", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור מוטב וכן סליקה של פעולת תשלום עבור מוטבים (בתי עסק); ו-
- ב. "שירותי תשלום למשלם", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור המשלם והנפקה של "אמצעי תשלום" למשלם.

הגדרת המונח "אמצעי תשלום" בחוק החדש, מתנתקת מהמימד הפיזי של אמצעי התשלום כרכיב הכרחי. כך, בעוד חוק כרטיסי חיוב חל על כרטיסי חיוב פיזיים בלבד, חל חוק שירותי תשלום על כל "אמצעי תשלום" – קיים, עתידי, פיזי ושאינו פיזי. כלומר, ההגנות הצרכניות שבחוק שירותי תשלום, יחולו לא רק על ביצוע עסקאות ותשלומים בכרטיסי חיוב, אלא גם על ביצוע העברות, הפקדות ומשיכות כספים מחשבון העובר-ושב הבנקאי, על הרשות לחיוב חשבון, על פעולות באמצעי תשלום מתקדמים, כגון ארנקים דיגיטליים ואפליקציות תשלומים, ועל נותני שירותי תשלום זרים הפועלים או העשויים להיכנס לפעילות בישראל.

בעוד חוק כרטיסי חיוב מתייחס למערכת היחסים המשפטית שבין מנפיק כרטיס החיוב לבין מחזיק הכרטיס בלבד, מסדיר חוק שירותי תשלום גם את החובות החלות על נותן שירותי התשלום למוטב (למשל, הסולק) כלפי המוטב (למשל, בית העסק).

הבנק נערך ליישום הוראות החוק. ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### הפיקוח על הבנקים

#### חוזרים והוראות דיווח בליבור

##### היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) ושל SEC (U.S. Securities and Exchange Commission) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות רוחביות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. הבנק החל בתהליך בחינת ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במדדי הריבית החלופיים כאמור וההיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים.

הבנק בוחן חלופות של שיעורי הריבית אשר עשויות להחליף את הליבור. יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

הטבלה להלן מפרטת חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור בגין חוזים שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 30 ביוני 2020	
היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	
6,038	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
-	פיקדונות הציבור
893	נגזרים נטו (ערך נקוב)

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים לבנק סיכונים שונים, הבנק זיהה את הסיכונים, בין היתר, באמצעות מיפוי של כל החוזים והחשיפות הרלוונטיות.

בשנת 2019 החל הבנק בהיערכות לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כחלק מהיערכות זו, הבנק הקים וועדת היגוי וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת השפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

השלכות חשבונאיות צפויות

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- חשבונאות גידור - תידרש בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, ועדכון של מסמכי התייעוד, לאור המעבר למדד ריבית חלופי. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.
- הסכמי חוב (debt modification) - הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב תיקון, ובחינה האם תיקונים אלו יטופלו כגרעיה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים, עם השפעה אפשרית על דוח רווח והפסד, או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
- שיעורי היוון - מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי היוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן - חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-Euro €STR (Short-Term Rate) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, בחודש אוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-16 בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארצות הברית הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, בחודש מרץ 2020 פרסם ה-FASB הצעה לתיקון בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריבית הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים, לחשבונאות גידור ואיגרות חוב מוחזקות לפדיון. הבנק בוחן את השפעת ההקלות על הדוחות הכספיים.

יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום €STR (עקום העוגן בירו), וכן החל מחדש אוקטובר תחל לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

### כרטיסי חיוב

ביום 9 בינואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 (כרטיסי חיוב) ולהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 (סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). על פי החוזר, וכדי לעודד את השימוש והאימוץ של תקן EMV (טכנולוגיה של קריאת שבב על גבי כרטיס האשראי) וכדי לשפר את חויית הלקוח, נקבעה תקופת מעבר שתאפשר החדרה מדורגת של כרטיסים התומכים בביצוע עסקאות ללא מגע. כמו כן נקבע כי לאור הגידול בהונאות במכשירים למשיכת מזומן הנובעים מהעובדה שמכשירים אלו אינם תומכים בתקן החכם ומאפשרים משיכה בכרטיסים מזויפים, נקבע איסור על תאגיד בנקאי לחבר למערכותיו מכשירים שאינם פועלים בתקן EMV. הוראות החוזר נכנסו לתוקף ביום פרסום החוזר מלבד מספר חריגים אשר יכנסו באופן מדורג.

הבנק מיישם את הסעיפים שנכנסו לתוקף ונערך ליישום יתר הוראות החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון וההנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020 למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. תחילתה של ההוראה עודכנה ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

### התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020 ו-23 ביוני 2020. הבנק מיישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020.
  - הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים.
  - יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי. הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה.
  - הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדיור ובמועדים הנפקת מכתבי כוונות ואישורי סילוק.
  - הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפונית וקדימות בתור לאזרחים ותיקים.
  - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 23 ביוני 2020 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432. על פי החוזר, כדי לשפר את תהליך הגשת בקשה להעברת תיק ניירות ערך, נקבע כי ככלל הגשת בקשה על ידי הלקוח תתאפשר באמצעים מקוונים למעט במקרים בהם קיים נימוק סביר לסירוב. תחילתו של התיקון 6 חודשים ממועד פרסומו. הבנק נערך ליישום את הוראות החוזר. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 ביולי 2020 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על IAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "תחזית הדירוג היציבה של בנק מזרחי משקפת את הערכתנו כי במהלך 24 החודשים הקרובים הכרית ההונית של הבנק תאפשר לו לספוג את הפגיעה ברווחיות עקב השלכות התפרצות נגיף הקורונה".

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) של הבנק, וכתבי התחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים IAA-.

ביום 1 באוגוסט 2019 אישרה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa באופק יציב. שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים Aa3.il באופק יציב.

ביום 30 ביוני 2015 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 והעלתה את אופק הדירוג ל"יציב" מ"שליילי", ומאז נותר הדירוג ללא שינוי.

### מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2019.

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>					
5.28	2,482 <sup>(7)</sup>	191,700	3.27	1,651 <sup>(7)</sup>	204,320
6.85	59	3,531	5.75	47	3,340
<b>5.31</b>	<b>2,541</b>	<b>195,231</b>	<b>3.31</b>	<b>1,698</b>	<b>207,660</b>
<b>אשראי לממשלה</b>					
-	-	134	18.22	10	234
6.71	8	489	4.59	5	443
<b>5.24</b>	<b>8</b>	<b>623</b>	<b>9.16</b>	<b>15</b>	<b>677</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>					
1.23	3	983	0.52	2	1,548
1.99	1	203	1.91	1	211
<b>1.36</b>	<b>4</b>	<b>1,186</b>	<b>0.68</b>	<b>3</b>	<b>1,759</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>					
0.21	19	36,981	0.10	11	46,234
2.41	33	5,530	0.10	3	11,796
<b>0.49</b>	<b>52</b>	<b>42,511</b>	<b>0.10</b>	<b>14</b>	<b>58,030</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>					
-	-	82	-	-	50
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>82</b>	-	-	<b>50</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>					
1.83	36	7,918	0.35	6	6,886
2.94	4	550	1.84	3	657
<b>1.90</b>	<b>40</b>	<b>8,468</b>	<b>0.48</b>	<b>9</b>	<b>7,543</b>
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>					
3.38	2	240	1.12	1	360
-	-	-	-	-	-
<b>3.38</b>	<b>2</b>	<b>240</b>	<b>1.12</b>	<b>1</b>	<b>360</b>
<b>4.33</b>	<b>2,647</b>	<b>248,341</b>	<b>2.54</b>	<b>1,740</b>	<b>276,079</b>
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>					
					3,352
					5,076
					<b>284,507</b>
<b>סך כל הנכסים</b>					
<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>					
4.14	105	10,303	1.44	59	16,447

ראה הערות להלן.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2019 שיעור הכנסה ב-%	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2019 הכנסות ריבית	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2019 יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2020 שיעור הכנסה ב-%	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הכנסות ריבית	לשישה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2020 יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
<b>נכסים נושאי ריבית</b>						
<b>אשראי לציבור</b>						
4.25	3,997 <sup>(7)</sup>	190,243	3.18	3,203 <sup>(7)</sup>	202,875	בישראל
6.96	119	3,477	6.02	96	3,236	מחוץ לישראל
<b>4.29</b>	<b>4,116</b>	<b>193,720</b>	<b>3.23</b>	<b>3,299</b>	<b>206,111</b>	<b>סך הכל</b>
<b>אשראי לממשלה</b>						
1.45	1	138	8.88	10	230	בישראל
6.66	16	488	5.42	12	449	מחוץ לישראל
<b>5.51</b>	<b>17</b>	<b>626</b>	<b>6.59</b>	<b>22</b>	<b>679</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>						
1.37	8	1,168	0.46	3	1,319	בישראל
1.75	2	230	0.98	1	204	מחוץ לישראל
<b>1.44</b>	<b>10</b>	<b>1,398</b>	<b>0.53</b>	<b>4</b>	<b>1,523</b>	<b>סך הכל</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>						
0.20	37	36,460	0.15	34	44,775	בישראל
2.39	73	6,138	0.51	24	9,457	מחוץ לישראל
<b>0.52</b>	<b>110</b>	<b>42,598</b>	<b>0.21</b>	<b>58</b>	<b>54,232</b>	<b>סך הכל</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>						
-	-	88	-	-	49	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>88</b>	-	-	<b>49</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה</b>						
1.57	68	8,697	0.88	33	7,489	בישראל
2.50	9	724	2.14	7	657	מחוץ לישראל
<b>1.64</b>	<b>77</b>	<b>9,421</b>	<b>0.98</b>	<b>40</b>	<b>8,146</b>	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב למסחר</b>						
2.52	3	240	1.17	3	513	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>2.52</b>	<b>3</b>	<b>240</b>	<b>1.17</b>	<b>3</b>	<b>513</b>	<b>סך הכל</b>
<b>3.52</b>	<b>4,333</b>	<b>248,091</b>	<b>2.54</b>	<b>3,426</b>	<b>271,253</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		3,643			3,571	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,102			5,514	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
		<b>256,836</b>			<b>280,338</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>						
<b>4.00</b>	<b>219</b>	<b>11,057</b>	<b>2.01</b>	<b>140</b>	<b>14,003</b>	

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
שיעור הוצאה יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	שיעור הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית	שיעור הוצאה יתרה (הכנסה) ריבית	שיעור הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאות (הכנסות) ריבית
ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
					בישראל
0.37	24	25,874	0.01	1	לפי דרישה
2.10	626	120,085	0.99	316	לזמן קצוב
		468			מחוץ לישראל
-	-		-	-	לפי דרישה
2.21	25	4,555	1.17	12	לזמן קצוב
<b>1.80</b>	<b>675</b>	<b>150,982</b>	<b>0.80</b>	<b>329</b>	<b>164,186</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות הממשלה</b>					
		40			בישראל
-	-		-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>40</b>	-	-	<b>71</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות מבנקים</b>					
0.81	2	987	0.81	2	בישראל
-	2	2	-	-	מחוץ לישראל
<b>1.63</b>	<b>4</b>	<b>989</b>	<b>0.81</b>	<b>2</b>	<b>995</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש</b>					
					חוזר
-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>					
6.11	423	28,319	1.16	85	בישראל
-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>6.11</b>	<b>423</b>	<b>28,319</b>	<b>1.16</b>	<b>85</b>	<b>29,400</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>התחייבויות אחרות</b>					
3.19	2	254	0.87	1	בישראל
-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>3.19</b>	<b>2</b>	<b>254</b>	<b>0.87</b>	<b>1</b>	<b>460</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>2.47</b>	<b>1,104</b>	<b>180,584</b>	<b>0.86</b>	<b>417</b>	<b>195,112</b>
<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>					
		50,614			פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,826			זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,929			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>240,953</b>			<b>267,382</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>					
		<b>16,203</b>			<b>17,125</b>
<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>					
		<b>257,156</b>			<b>284,507</b>
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>					
<b>1.86</b>			<b>1.69</b>		<b>פער הריבית</b>
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>					
2.48	1,465	238,038	1.98	1,276	בישראל
3.06	78	10,303	1.15	47	מחוץ לישראל
<b>2.51</b>	<b>1,543</b>	<b>248,341</b>	<b>1.93</b>	<b>1,323</b>	<b>276,079</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>					
2.17	27	5,025	1.01	12	4,755



ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

**שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים לשישה חודשיים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים לשישה חודשיים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים לשישה חודשיים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים לשישה חודשיים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים לשישה חודשיים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים לשישה חודשיים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
					בישראל
0.28	35	24,849	0.05	7	לפי דרישה
1.60	968	121,360	0.96	605	לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-	529	-	-	לפי דרישה
2.25	53	4,739	1.44	29	לזמן קצוב
<b>1.40</b>	<b>1,056</b>	<b>151,477</b>	<b>0.80</b>	<b>641</b>	<b>161,217</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות הממשלה</b>					
					בישראל
-	-	41	-	-	54
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
		<b>41</b>			<b>54</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>פיקדונות מבנקים</b>					
					בישראל
0.81	4	991	0.75	4	1,064
					מחוץ לישראל
-	2	1	-	-	4
<b>1.21</b>	<b>6</b>	<b>992</b>	<b>0.75</b>	<b>4</b>	<b>1,068</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>					
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
					<b>סך הכל</b>
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>					
					בישראל
3.44	494	28,959	0.71	110	30,865
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
<b>3.44</b>	<b>494</b>	<b>28,959</b>	<b>0.71</b>	<b>110</b>	<b>30,865</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>התחייבויות אחרות</b>					
					בישראל
2.73	3	221	0.46	1	437
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
<b>2.73</b>	<b>3</b>	<b>221</b>	<b>0.46</b>	<b>1</b>	<b>437</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>1.72</b>	<b>1,559</b>	<b>181,690</b>	<b>0.78</b>	<b>756</b>	<b>193,641</b>
<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>					
		49,379			59,380
		3,712			3,746
		6,101			6,119
		<b>240,882</b>			<b>262,886</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>					
		<b>15,954</b>			<b>17,452</b>
<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>					
		<b>256,836</b>			<b>280,338</b>
<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>					
<b>1.80</b>			<b>1.76</b>		
<b>פערי הריבית</b>					
<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>					
					בישראל
2.21	2,610	237,034	2.00	2,559	257,250
					מחוץ לישראל
2.99	164	11,057	1.59	111	14,003
<b>2.25</b>	<b>2,774</b>	<b>248,091</b>	<b>1.98</b>	<b>2,670</b>	<b>271,253</b>
<b>סך הכל</b>					
<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>					
<b>2.10</b>	<b>55</b>	<b>5,269</b>	<b>1.25</b>	<b>29</b>	<b>4,653</b>

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.94	1,232	169,728	2.73	1,280	189,717	סך נכסים נושאי ריבית
(0.84)	(251)	119,251	(0.75)	(251)	133,720	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>2.10</b>			<b>1.98</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
8.95	1,206	55,665	2.21	326	59,528	סך נכסים נושאי ריבית
(7.95)	(692)	35,852	(0.80)	(71)	35,657	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.00</b>			<b>1.41</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
3.33	104	12,645	2.92	75	10,387	סך נכסים נושאי ריבית
(2.65)	(134)	20,456	(1.59)	(83)	20,980	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>0.68</b>			<b>1.33</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
4.34	2,542	238,038	2.62	1,681	259,632	סך נכסים נושאי ריבית
(2.48)	(1,077)	175,559	(0.85)	(405)	190,357	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.86</b>			<b>1.77</b>			<b>פער הריבית</b>

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו	לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו
	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2020	
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	2.93	2.83	167,751	186,679	מטבע ישראלי לא צמוד
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(0.82)	(0.75)	120,062	133,340	סך נכסים נושאי ריבית
	<b>2.11</b>	<b>2.08</b>			סך התחייבויות נושאות ריבית
					<b>פער הריבית</b>
					מטבע ישראלי צמוד למדד
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	5.27	1.65	55,701	59,543	סך נכסים נושאי ריבית
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(4.23)	(0.17)	35,867	37,006	סך התחייבויות נושאות ריבית
	<b>1.04</b>	<b>1.48</b>			<b>פער הריבית</b>
					מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	3.30	3.22	13,582	11,028	סך נכסים נושאי ריבית
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(2.57)	(2.09)	20,492	18,642	סך התחייבויות נושאות ריבית
	<b>0.73</b>	<b>1.13</b>			<b>פער הריבית</b>
					סך פעילות בישראל
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת	3.50	2.57	237,034	257,250	סך נכסים נושאי ריבית
שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת ריבית ב-	(1.71)	(0.77)	176,421	188,988	סך התחייבויות נושאות ריבית
	<b>1.79</b>	<b>1.80</b>			<b>פער הריבית</b>

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
102	99	199	192	831	843
בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל
(3)	(3)	(7)	(7)	(12)	(12)
מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל
<b>99</b>	<b>99</b>	<b>192</b>	<b>192</b>	<b>(843)</b>	<b>(843)</b>
<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>
5	11	12	25	30	64
בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל
6	6	13	13	34	34
מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל
<b>11</b>	<b>11</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>(64)</b>	<b>(64)</b>
<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>
110	110	217	217	907	907
כל הכנסות הריבית	כל הכנסות הריבית	כל הכנסות הריבית	כל הכנסות הריבית	כל הכנסות הריבית	כל הכנסות הריבית
27	26	40	36	333	346
בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל
(1)	(1)	(4)	(4)	(13)	(13)
מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל
<b>26</b>	<b>26</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>(346)</b>	<b>(346)</b>
<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>
4	4	8	8	339	343
בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל	בישראל
-	-	-	-	(2)	(2)
מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל	מחוץ לישראל
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>(341)</b>	<b>(345)</b>
<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>	<b>סך הכל</b>
30	30	44	44	687	717
כל הוצאות הריבית	כל הוצאות הריבית	כל הוצאות הריבית	כל הוצאות הריבית	כל הוצאות הריבית	כל הוצאות הריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכללות בהן העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (4) מיליוני שקלים, 20 מיליוני שקלים, 16 מיליוני שקלים ו-(18) מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 17 מיליוני שקלים, בסך 4 מיליוני שקלים, בסך 15 מיליוני שקלים ובסך 2 מיליוני שקלים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 91, 74, 224 ו-145 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2020 ו-2019, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלוה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רוברד 1, הכולל הון עצמי רוברד 1 והון רוברד 1 נוסף והון רוברד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחינה מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA - הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ה	אגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים. חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע מממוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של אגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של אגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי אגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שווי משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתיד.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	
	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

# מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

אינדקס

<p><b>ס</b></p> <p>סיכון אסטרטגי, 7, 16, 51, 77</p> <p>סיכון אשראי, 8, 9, 16, 27, 31, 35, 36, 50, 53, 55, 57, 58, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 67, 68, 106, 107, 108, 125, 126, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 160, 161, 162, 163, 166, 167, 197</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 7, 16, 51, 76</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 16, 51, 77</p> <p>סיכון מוניטין, 7, 16, 51, 77</p> <p>סיכון מימון, 75</p> <p>סיכון נדילות, 7, 16, 51, 75</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 7, 16, 51, 76</p> <p>סיכון ריבית, 16, 51, 73, 74</p> <p>סיכון שוק, 7, 8, 16, 35, 37, 73, 75, 197</p> <p>סיכון תפעולי, 7, 16, 35, 71, 77, 197</p> <p><b>ע</b></p> <p>עמלות, 41, 43, 46, 74, 115, 198</p> <p>ענפי משק, 9, 19, 33, 39, 40, 52, 53, 62, 63, 64, 65, 68, 127, 181</p> <p><b>פ</b></p> <p>פיקדונות הציבור, 8, 13, 15, 16, 34, 49, 75, 76, 97, 109, 188</p> <p><b>ש</b></p> <p>שווי הון, 9, 27, 29, 32, 33, 49, 74, 96, 98, 102, 103, 104, 105, 112, 122, 123, 124, 125, 126, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 197</p> <p><b>ת</b></p> <p>תשואה, 12, 16, 24, 28, 49, 50, 75</p> <p>תשואה על ההון, 12, 16, 24</p> <p>תשלום מבוסס מניות, 35, 90, 91, 181</p>	<p><b>C</b></p> <p>28, 8, <b>Cost-Income Ratio</b></p> <p><b>א</b></p> <p>אשראי לציבור, 30, 31, 68, 106, 107, 108, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 166, 188</p> <p><b>ד</b></p> <p>דיבידנד, 15, 20, 29, 35, 36, 37, 38, 54, 90, 91, 98, 113, 180</p> <p><b>ה</b></p> <p>ההון העצמי, 8, 13, 18, 29, 35, 49, 54</p> <p>הון, 7, 8, 9, 11, 13, 15, 16, 17, 20, 27, 29, 35, 36, 37, 50, 51</p> <p>הון עצמי, 8, 15, 16, 29, 35, 36, 50, 96, 197</p> <p>הוצאות ריבית, 26, 97, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196</p> <p>הכנסות ריבית, 9, 74, 97, 149</p> <p>הלבנת הון, 51, 76, 77</p> <p>הלוואות לדיר, 9, 20, 22, 31, 36, 39, 40, 41, 57, 70, 71, 95, 96</p> <p>הליכים משפטיים, 18, 20, 76, 77, 118, 119</p> <p>הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 20, 31, 55, 57, 60, 78, 96, 106, 107, 108, 198</p> <p><b>י</b></p> <p>יחס המינוף, 8, 15, 29, 37, 95</p> <p>יחס כיסוי נדילות, 76, 113</p> <p><b>כ</b></p> <p>כתבי התחייבות נדחים, 17, 34, 197</p> <p><b>מ</b></p> <p>מגזרי פעילות, 8, 25, 27, 30, 34, 39, 44, 48, 127, 128, 130</p> <p>132, 134, 136, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 189</p> <p>מדיניות חשבונאות, 95, 96</p> <p>מדיניות חשבונאית, 7, 23, 78, 94</p> <p>מימון, 9, 27, 37, 54, 58, 61, 70, 74, 75, 76, 98, 174, 175, 176, 178, 197</p> <p><b>נ</b></p> <p>נגזרים, 12, 27, 31, 37, 42, 47, 68, 97, 98, 121, 122, 123, 124</p> <p>125, 126, 127, 138, 179, 188, 198</p> <p>ניירות ערך, 10, 18, 20, 27, 32, 33, 37, 41, 43, 46, 47, 49, 62, 72, 75, 78, 103, 104, 105, 127, 174, 175, 176, 178</p> <p>179, 180</p> <p>נכסי סיכון, 8, 35, 36, 94, 197</p>
--	--

