

תמצית דוחות כספיים

העניינים תוכן

85	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
90	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
92	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
95	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
96	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
97	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
99	ביאור 5 - ניירות ערך
103	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
106	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
107	ביאור 8 - זכויות עובדים
109	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
113	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
120	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
129	ביאור 12 - מגזרי פעילות
141	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
158	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
161	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
172	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

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

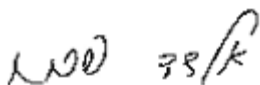
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
2017	2017	2018		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
6,222	1,356	1,449	2	הכנסות ריבית
1,875	329	368	2	הוצאות ריבית
4,347	1,027	1,081		הכנסות ריבית, נטו
192	49	82	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,155	978	999		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
136	(1)	90	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,423	357	362		עמלות
94	12	11		הכנסות אחרות
1,653	368	463		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
(1)2,271	(1)487	569		משכורות והוצאות נלוות
742	186	189		אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)598	(1)150	154		הוצאות אחרות
3,611	823	912		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,197	523	550		רווח לפני מיסים
806	192	192		הפרשה למיסים על הרווח
1,391	331	358		רווח לאחר מיסים
-	(1)	-		חלק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:				
1,391	330	358		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(9)	(15)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	321	343		המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מספרי השוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש. לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב
 סגן מנהל כללי
 חשבונאי ראשי



אלדד פרשר
 מנהל כללי



משה יודמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 7 במאי 2018
 כ"ב באייר התשע"ח

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	2018
--	--	------

רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

רווח בסיסי	1.47	1.38	5.80
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.47	1.38	5.80
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי	232,806,410	232,190,303	232,357,974
רווח מדולל	1.46	1.37	5.76
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1.46	1.37	5.76
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל	234,290,173	233,804,973	234,002,171

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. ראה ביאור 1.ד.1 בדבר יישום כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית בדבר רווח למניה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	2018
--	--	------

רווח נקי:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	358	330	1,391
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	343	321	1,347

רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾	(64)	11	22
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	(1)	(1)	(8)
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	23	21	(132) ⁽³⁾
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	(42)	30	(122)
השפעת המס המתייחס	15	(11)	44

רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁴⁾

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(27)	19	(78)
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ⁽¹⁾	(1)	-	12
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	(28)	19	(66)

רווח כולל:

לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	331	349	1,313
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(16)	(9)	(32)
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	315	340	1,281

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.
- (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
- (3) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק י"ב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ			
2017	2017	2018	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
				נכסים
41,130	41,683	43,156		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	11,791	9,057	5	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
76	46	46		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
182,602	174,533	185,127	6,13	אשראי לציבור
(1,484)	(1,465)	(1,499)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
181,118	173,068	183,628		אשראי לציבור, נטו
456	312	493		אשראי לממשלות
32	33	32		השקעות בחברות כלולות
1,403	1,550	1,378		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	3,951	3,153	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	1,550	1,775		נכסים אחרים
239,572	234,071	242,805		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
183,573	180,722	187,066	7	פיקדונות הציבור
1,125	1,474	885		פיקדונות מבנקים
51	56	52		פיקדונות הממשלה
29,923	26,924	29,864		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	4,143	2,660	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	7,118	7,730		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
225,245	220,437	228,257		סך כל ההתחייבויות
13,685	13,015	13,890		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
642	619	658		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,327	13,634	14,548		סך כל ההון
239,572	234,071	242,805		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 6,463 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2017 - 8,450 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 6,768 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 96 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2017 - 93 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 90 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
הון מניות ופרמיה (1)	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,180	65	-	2,245	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם (6)
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
5	(5)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,185	60	-	2,245	יתרה ליום 31 במרץ 2018

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)				
הון מניות ופרמיה (1)	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,239	58	(76)	2,221	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם (5)
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	1	-	1	השפעת המס המתייחס
7	(7)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,246	52	(76)	2,222	יתרה ליום 31 במרץ 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
הון מניות ופרמיה (1)	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	מניות באוצר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	
2,239	58	(76)	2,221	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם (5)
-	24	-	24	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
17	(17)	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
(76)	-	76	-	ביטול מניות באוצר (8)
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,180	65	-	2,245	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

- הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- ברבעון הראשון של שנת 2018 הונפקו 209,742 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון הראשון של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו 212,323 ו-533,719 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהתאמה) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
- בימים 26 באפריל 2017, 20 ביוני 2017, 26 בספטמבר 2017 ו-10 בדצמבר 2017 שולמו דיבידנדים בסכום של 39.8, 96.3, 120.0 ו-78.3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- ביום 26 במרץ 2018, שולם דיבידנד בסכום של כ-109.5 מיליוני שקלים חדשים בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- ביום 7 במאי 2018, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של כ-137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2018.
- ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בהונו המונפק של הבנק, שנרכשו על ידי הבנק ומהוות מניות רדומות שאינן מקנות לבנק זכויות כלשהן. בהתאם לכך, ביום 25 בספטמבר 2017 בוטלו, ברישומי הבנק, המניות הרדומות.
- כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
14,327	642	13,685	11,823	(383)
358	15	343	343	-
(110)	-	(110)	(110)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(27)	1	(28)	-	(28)
14,548	658	13,890	12,056	(411)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
330	9	321	321	-
(40)	-	(40)	(40)	-
-	-	-	-	-
1	-	1	-	-
-	-	-	-	-
19	-	19	-	19
13,634	619	13,015	11,091	(298)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
1,391	44	1,347	1,347	-
(334)	-	(334)	(334)	-
24	-	24	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(78)	(12)	(66)	-	⁽⁹⁾ (66)
14,327	642	13,685	11823	(383)

תמצית דוח על תזרימי המזומנים⁽¹⁾
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2018
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,391	330	358
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
		רווח נקי
התאמות		
-	1	-
245	63	60
192	49	82
(52)	(11)	(5)
1	3	3
(55)	-	-
24	-	-
9	(29)	14
98	(17)	7
82	64	8
(4)	(1)	-
32	23	(45)
155	(368)	267
138	143	12
(74)	(22)	(26)
(484)	577	(422)
388	387	245
2,086	1,192	558

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ד.1.

תמצית דוח על תזרימי המזומנים⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2018	2017	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
(403)	179	(396)		
(11,865)	(2,431)	(3,185)		
(126)	18	(9)		
(67)	(37)	30		
(111)	(111)	-		
-	-	723		
(4,501)	(2,355)	(1,170)		
4,671	516	646		
-	221	791		
2,586	871	796		
(702)	(218)	(253)		
(247)	(21)	(35)		
328	-	-		
1	-	-		
(10,436)	(3,368)	(2,062)		
5,321	2,470	3,493		
(412)	(63)	(240)		
1	6	1		
6,909	-	-		
(4,051)	(57)	(2)		
(334)	-	(110)		
7,434	2,356	3,142		
(916)	201	1,638		
41,495	41,495	40,497		
(82)	(64)	(8)		
40,497	41,632	42,127		
6,521	1,834	1,637		
1,717	269	279		
4	4	6		
64	60	-		
780	151	278		
25	7	-		

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
שינוי נטו באשראי לציבור
שינוי נטו באשראי לממשלות
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
תמורה ממכירת תיקי אשראי
רכישת תיקי אשראי
רכישת בניינים וציוד
תמורה ממימוש בניינים וציוד
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
מזומנים נטו מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי נטו בפיקדונות הציבור
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
דיבידנד ששולם לבעלי מניות
מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול (קיטון) במזומנים
יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
יתרת מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
דיבידנדים שהתקבלו
מסים על הכנסה שהתקבלו
מסים על הכנסה ששולמו

נספח א' - פעולות שלא במזומן

רכישות בניינים וציוד

(1) הוצג מחדש. מתכונת הגילוי בדבר דוח על תזרימי מזומנים הותאמה לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית כאמור בהוראות נושא 230 בקודיפיקציה. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.ד.1.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 7 במאי 2018, כ"ב באייר התשע"ח. 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 2017. כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, 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. סיווג מחדש בדוחות הכספיים

הנתונים בדוחות כספיים אלה ליום 31 במרץ 2017 וליום 31 בדצמבר 2017, כוללים סיווג מחדש של יתרות וביאורים בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בכל הקשור לתיקון מספר 07-2017 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה. לפרטים ראה סעיף ד.4. להלן.

ג. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1.ד.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2017 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 7 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2017, בהתאם להנחיית בנק ישראל. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2018 ל-8 שנים.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2018 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי מזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות.
 2. תשלום מבוסס מניות.
 3. מגבלת חבות ענפית.
 4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.
 5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות.
- להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. **דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו; רכוש קבוע וירידת ערך רכוש קבוע, נדל"ן להשקעה; רווח למניה; דוח על תזרימי המזומנים; דיווח לתקופות ביניים; היוון ריבית; וערבויות**
ביום 13 באוקטובר 2016 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור ומאמץ תקני חשבונאות מקובלים בארצות הברית בנושאים הבאים:
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילויות שהופסקו".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוח על תזרימי המזומנים".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח לתקופות ביניים".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היוון ריבית".
 - כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערבויות".הבנק מיישם את ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר מיום 1 בינואר 2018. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, מלבד שינוי הצגתי במסגרת הדוח על תזרימי מזומנים ושל נתוני הרווח למניה במסגרת דוח רווח והפסד.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-09, המהווה תיקון לנושא 718 לקודיפיקציה בדבר התחולה של שינוי תנאים (להלן: "התיקון"). התיקון נועד להבהיר מתי נדרש לטפל בשינוי תנאים של מענק תשלום מבוסס מניות כתיקון (modification). בהתאם לתיקון, נדרש ליישם חשבונאות תיקון (modification accounting) בגין שינויים בתוכנית אלא אם השווי ההוגן, תנאי הבשלה או סיווג המענק (כהוני או התחייבותי) זהים לפני ואחרי התיקון. יחד עם זאת, חברות ימשיכו ליישם חשבונאות תיקון עבור שינויים אשר נעשו כתוצאה מ:

- חוקים או תקנות; או
 - התקנים החדשים בנושאים: הכרה בהכנסה, חכירות או הפסדי אשראי.
- כמו כן, נדרש להמשיך לספק גילויים עבור שינויים משמעותיים בתנאים של מענק תשלום מבוסס מניות ולהעריך את השלכות המס גם אם השינוי אינו מוביל לחשבונאות תיקון. הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018. ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 314 ו-315.

להלן השינויים העיקריים בהוראות ניהול בנקאי תקין על פי החוזר:

- קביעה קטיגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%.
- בוטל המנגנון של הפרשה הנוספת והפרשה הכללית.
- יש לשקלל בקביעת הפרשה להפסדי אשראי, בין היתר, את הסיכון בגין אשראי שאין לגביו דוח כספי מעודכן. הבנק מיישם שינויים אלו מיום 1 בינואר 2018. ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

4. שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה

ביום 1 בינואר 2018 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בקשר לתיקון מספר 2017-07 לקודיפיקציה בדבר שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה.

התיקון מבהיר כי יש להפריד את רכיבי עלות ההטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיוותר בהוצאות השכר ואילו את שאר העלויות יש להציג בהוצאות שאינן תפעוליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובהר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר היוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר היוון של שאר רכיבי עלות ההטבה.

בהתאם לחוזר, מיישם הבנק בדוחות כספיים אלה את ההנחיות בדרך של יישום למפרע, לרבות סיווג מחדש של מספרי השוואה.

להלן פרטים על השפעת היישום לראשונה על נתוני רווח והפסד:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)	
הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה	השפעת הסיווג	הסכום המוצג בדוחות כספיים אלה	השפעת הסיווג
2,326	(55)	498	(11)
543	55	139	11

רווח והפסד

487	150	487	150
משכורות והוצאות נלוות		משכורות והוצאות נלוות	
		הוצאות אחרות	

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

5. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון כלכלי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום תקן ASU 2014-09 בכללי החשבונאות האמריקאים בנושא הכרה בהכנסה. בהתאם להוראות התקן, הכנסה תוכר בסכום שצפוי שיתקבל בתמורה להעברת הסחורות או מתן שירותים ללקוח.

התקן החדש אינו חל, בין השאר, על מכשירים פיננסיים וזכויות או מחויבויות חוזיות אשר בתחולת פרק 310 בקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

הבנק מיישם את הוראות התקן החדש מיום 1 בינואר 2018.

ליישום החוזר אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ה. 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
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	לא צפויה להיות השפעה מהותית
חייבים ("receivables") ASU 2017-08	מרץ 2017	1 בינואר 2019	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	תקופת הפחתת הפרמיה על איגרות חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.	לא צפויה להיות השפעה מהותית
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2021	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 צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הכרה ומדידה של מכשירים פיננסיים ASU 2016-01	מרץ 2018	1 בינואר 2019	הפיקוח על הבנקים	מניות סחירות בתיק הזמין למכירה ימדדו לפי שווי הוגן דרך דוח רווח והפסד; השינויים בשווי ההוגן של התחייבויות פיננסיות הנמדדות לפי חלופת שווי הוגן, הנובעים מסיכון האשראי הספציפי למכשיר, יוכרו ברווח כולל אחר, ולא בדוח רווח והפסד; יעודכן אופן ההצגה במאזן של מכשירים פיננסיים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור ASU 2017-12	מרץ 2018	1 בינואר 2019	הפיקוח על הבנקים	הכללים מרחיבים את היכולת של תאגידים בנקאיים לגדר רכיבי סיכון מסוימים, ובכך ליצור התאמה בין אופן הרישום של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים; הכללים מקלים ומפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור, בעיקר באמצעות הקלה בדרישות בחינת אפקטיביות הגידור ותיעוד הגידור; הכללים מעדכנים את הגילוי על הפעילויות של התאגידים הבנקאיים במכשירים נגזרים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות ASU 2016-02	מרץ 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסים שירשמו לעסקאות חכירה תפעולית ישוקללו לפי משקל הסיכון המוחל על נכסים אחרים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
5,989	1,301	1,375	מאשראי לציבור
11	3	4	מאשראי לממשלה
74	17	18	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	3	1	מפיקדונות בבנקים
140	32	51	מאיגרות חוב
6,222	1,356	1,449	סך כל הכנסות הריבית
			ב. הוצאות ריבית
1,261	227	288	על פיקדונות הציבור
2	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	3	2	על פיקדונות מבנקים
599	98	78	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	1	-	על התחייבויות אחרות
1,875	329	368	סך כל הוצאות הריבית
4,347	1,027	1,081	סך הכנסות ריבית, נטו
			ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
(6)	(4)	4	
			ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
43	10	10	מוחזקות לפדיון
94	21	41	זמינות למכירה
3	1	-	למסחר
140	32	51	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים

	(3)	(2)	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾
	(785)	294	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
	(788)	292	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

2. מהשקעה באיגרות חוב

	10	5	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
	10	5	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב

3. הפרשי שער, נטו

	799	(248)	
--	-----	-------	--

4. רווחים מהשקעה במניות

	1	1	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
	-	(1)	הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה
	3	6	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
	4	6	סך הכל מהשקעה במניות

5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו

	1	-	
	26	55	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾

	(24)	38	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
	(2)	-	הפסדים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
	(1)	(3)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
	(27)	35	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽⁴⁾

פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון

	2	-	חשיפת ריבית
	(37)	33	חשיפת מטבע חוץ
	4	2	חשיפה למניות
	(2)	-	חשיפה לסחורות ואחרים
	(27)	35	סך הכל

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מניות מקנות שליטה הבנק	סך הכל	רווחים נטו	מגידור התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות תזרים מזומנים ⁽¹⁾	התאמות בגין הטבות מתרגום ⁽¹⁾
לתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן							
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
שינוי נטו במהלך התקופה	(28)	1	(27)	15	(1)	-	(41)
יתרה ליום 31 במרץ 2018	(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	19	-	19	14	(1)	(1)	7
יתרה ליום 31 במרץ 2017	(298)	(5)	(303)	(289)	8	-	(22)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	(66)	(12)	(78)	(84) ⁽²⁾	(5)	(3)	14
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

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

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ						
ביום 31 בדצמבר		2017			2018			
השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)						
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
43	(23)	66	13	(8)	21	(44)	25	(69)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(29)	15	(44)	(6)	4	(10)	3	(2)	5
14	(8)	22	7	(4)	11	(41)	23	(64)
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	-	-	-
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	-	-	-
גידור תזרים מזומנים								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
(5)	3	(8)	(1)	-	(1)	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
(5)	3	(8)	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
(96) ⁽⁴⁾	54	(150)	12	(6)	18	10	(6)	16
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
12	(6)	18	2	(1)	3	5	(2)	7
(84)	48	(132)	14	(7)	21	15	(8)	23
שינוי נטו במהלך התקופה								
(78)	44	(122)	19	(11)	30	(27)	15	(42)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
12	(6)	18	-	-	-	(1)	-	(1)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
(66)	38	(104)	19	(11)	30	(28)	15	(43)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2. לדוחות הכספיים.

(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 2 ג. לדוחות הכספיים.

(4) כולל: השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בבנק בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש, וכן השפעת תוכנית התייעלות בבנק יחב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים לשנת 2017.

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון של ממשלת ישראל
64	-	2,571	2,507	2,507	
64	-	2,571	2,507	2,507	סך כל איגרות החוב המוזקקות לפידיון

רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	(2) ניירות ערך זמינים למכירה
9	(38)	4,451	4,480	4,451	איגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל ⁽²⁾
-	(49)	1,350	1,399	1,350	של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾
-	(4)	449	453	449	של מוסדות פיננסיים זרים
-	(1)	17	18	17	של אחרים זרים
9	(92)	6,267	6,350	6,267	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
-	-	89	89	89	מניות ⁽³⁾
9 ⁽⁴⁾	(92) ⁽⁴⁾	6,356	6,439	6,356	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

רווחים שטרם הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	(3) ניירות ערך למסחר
-	(3)	194	197	194	איגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	(3) ⁽⁶⁾	194	197	194	סך כל ניירות הערך למסחר
73	(95)	9,121	9,143	9,057	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 ששועבדו למלווים בסך 425 מיליוני שקלים חדשים.
 - (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-87 מיליוני שקלים חדשים.
 - (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 - (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
 - (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3א. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון				
3,250	3,250	76	-	3,326
של ממשלת ישראל				
3,250	3,250	76	-	3,326
סך כל איגרות החוב המוזקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
6,585	6,585	18	(18)	6,585
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,625	1,658	1	(34)	1,625
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾				
18	18	-	-	18
של מוסדות פיננסיים זרים				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
8,246	8,280	19	(53)	8,246
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
93	93	-	-	93
מניות ⁽³⁾				
8,339	8,373	19 ⁽⁴⁾	(53) ⁽⁴⁾	8,339
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
202	202	-	-	202
של ממשלת ישראל				
202	202	-	-	202
סך כל ניירות הערך למסחר				
11,825	11,791	95	(53)	11,867
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 ששועבדו למלווים בסך 494 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-4. 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 הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,267	3,267	75	-	3,342
של ממשלת ישראל				
3,267	3,267	75	-	3,342
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,136	4,117	24	(5)	4,136
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
2,233	2,271	-	(38)	2,233
של ממשלות זרות ⁽²⁾⁽⁵⁾				
173	174	-	(1)	173
של מוסדות פיננסיים זרים				
16	17	-	(1)	16
של אחרים זרים				
6,558	6,579	24	(45)	6,558
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
99	99	-	-	99
מניות ⁽³⁾				
6,657	6,678	24 ⁽⁴⁾	(45) ⁽⁴⁾	6,657
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
209	209	-	-	209
של ממשלת ישראל				
209	209	-	-	209
סך כל ניירות הערך למסחר				
10,133	10,154	99	(45)	10,208
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 ששועבדו למלווים בסך 424 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-98 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד, 3 א, 2 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א, 4 לדוחות הכספיים.

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

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(4) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות הערך הזמינים למכירה הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

ליום 31 במרץ 2018										
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה						
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	0%-20%	20%-40%	סך הכל	
איגרות חוב -										
1,254	28	-	28	637	10	10	-	-	10	של ממשלת ישראל
343	5	-	5	914	44	44	-	-	44	של ממשלות זרות
172	4	-	4	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	10	1	1	-	-	1	של אחרים זרים
1,769	37	-	37	1,561	55	55	-	-	55	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 במרץ 2017										
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה						
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	0%-20%	20%-40%	סך הכל	
איגרות חוב -										
3,272	18	-	18	184	1	1	-	-	1	של ממשלת ישראל
1,289	34	-	34	-	-	-	-	-	-	של ממשלות זרות
4,561	52	-	52	184	1	1	-	-	1	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017										
פחות מ-12 חודשים				12 חודשים ומעלה						
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	0%-20%	20%-40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	0%-20%	20%-40%	סך הכל	
איגרות חוב -										
674	1	-	1	611	4	4	-	-	4	של ממשלת ישראל
339	4	-	4	1,110	34	34	-	-	34	של ממשלות זרות
173	1	-	1	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	10	1	1	-	-	1	של אחרים זרים
1,186	6	-	6	1,731	39	39	-	-	39	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) לבנק אין ניירות ערך בפוזיצית הפסד שטרם הוכר.

(5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 במרץ 2018, 31 במרץ 2017 ו-31 בדצמבר 2017 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
38,121	3,249	34,872	718	38	34,116	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
150,255	-	150,255	18,555	121,685	10,015	שנבדקו על בסיס פרטני
123,071	-	123,071	-	121,685	1,386	שנבדקו על בסיס קבוצתי
188,376	3,249	185,127	19,273 ⁽²⁾	121,723	44,131	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
196	-	196	58	-	138	חובות פגומים בארגון מחדש
674	-	674	13	38	623	חובות פגומים אחרים
870	-	870	71	38	761	סך הכל חובות פגומים
1,145	-	1,145	23	1,087	35	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
664	-	664	121	-	543	חובות בעייתיים אחרים
2,679	-	2,679	215	1,125	1,339	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
533	2	531	28	4	499	שנבדקו על בסיס פרטני
968	-	968	212	631	125	שנבדקו על בסיס קבוצתי
636	-	636	-	631	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,501	2	1,499	240	635	624	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
142	-	142	16	4	122	מזה: בגין חובות פגומים

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
33,710	3,087	30,623	623 ⁽⁴⁾	36	29,964	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
143,910	-	143,910	17,361 ⁽⁴⁾	116,304	10,245 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס פרטני
116,703	-	116,703	-	115,650	1,053	שנבדקו על בסיס קבוצתי
177,620	3,087	174,533	17,984 ⁽²⁾	116,340	40,209	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
149	-	149	47	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
519	-	519	19	36	464	חובות פגומים אחרים
668	-	668	66	36	566	סך הכל חובות פגומים
985	-	985	24	900	61	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
899	-	899	89	-	810	חובות בעייתיים אחרים
2,552	-	2,552	179	936	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
560	1	559	20	2	537	שנבדקו על בסיס פרטני
906	-	906	188	610	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
615	-	615	-	610	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,466	1	1,465	208	612	645	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
150	-	150	13	2	135	מזה: בגין חובות פגומים

- (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 במשכון דירת מגורים בסך 6,484 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 5,844 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 425 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 406 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סווג מחדש.

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות, (1) אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות (1)
36,623	2,543	34,080	(4)655	33	33,392	שנבדקו על בסיס פרטני
148,522	-	148,522	(4)18,403	120,514	9,605	שנבדקו על בסיס קבוצתי
121,779	-	121,779	-	120,514	1,265	מזה: לפי עומק הפיגור
185,145	2,543	182,602	19,058 (2)	120,547	42,997	סך הכל חובות
						מזה:
155	-	155	50	-	105	חובות פגומים בארגון מחדש
568	-	568	20	33	515	חובות פגומים אחרים
723	-	723	70	33	620	סך הכל חובות פגומים
1,136	-	1,136	22	1,072	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
678	-	678	125	-	553	חובות בעייתיים אחרים
2,537	-	2,537	217	1,105	1,215	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1)
526	1	525	24	2	499	שנבדקו על בסיס פרטני
959	-	959	212	628	119	שנבדקו על בסיס קבוצתי
633	-	633	-	628	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור (3)
1,485	1	1,484	236	630	618	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
136	-	136	15	2	119	מזה: בגין חובות פגומים

- (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 במשכון דירת מגורים בסך 6,291 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 421 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) סווג מחדש.

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 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	בנקים		פרטי			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	אחר	לדירור	מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
82	1	81	22	6	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97)	-	(97)	(35)	(1)	(61)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
37	-	37	17	-	20	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(60)	-	(60)	(18)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	9	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה 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 אורכים 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".

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
בישראל				
לפי דרישה				
44,324	38,501	44,217		אינם נושאים ריבית
22,189	19,648	21,971		נושאים ריבית
66,513	58,149	66,188		סך הכל לפי דרישה
112,188	117,114	115,687		לזמן קצוב
178,701	175,263	181,875		סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾
מחוץ לישראל				
לפי דרישה				
504	657	552		אינם נושאים ריבית
5	7	4		נושאים ריבית
509	664	556		סך הכל לפי דרישה
4,363	4,795	4,635		לזמן קצוב
4,872	5,459	5,191		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
183,573	180,722	187,066		סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:				
87,456	83,711	89,193		פיקדונות של אנשים פרטיים
38,881	⁽²⁾ 38,081	40,045		פיקדונות של גופים מוסדיים
52,364	⁽²⁾ 53,471	52,637		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תקרת הפיקדון				
63,493	60,868	64,696		עד 1
41,125	39,146	42,287		מעל 1 עד 10
26,906	26,013	27,058		מעל 10 עד 100
23,911	27,311	23,823		מעל 100 עד 500
28,138	27,384	29,202		מעל 500
183,573	180,722	187,066		סך הכל

(2) סווגה מחדש יתרה בסך כ-700 מיליוני שקלים חדשים בין יתרת פיקדונות של גופים מוסדיים ליתרת פיקדונות של תאגידים אחרים.

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, מכוסה באופן שוטף על-ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
3. לפרטים בדבר בוררות כלכלית בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות, ראה ביאור 22 א.6. בדוחות הכספיים לשנת 2017. לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין בוררות זו. לפרטים בדבר חתימת הסכם קיבוצי חדש עם ארגון העובדים בחודש דצמבר 2017 והשלכות ההסכם ראה ביאור 22 א.6. לדוחות הכספיים לשנת 2017.
4. הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה הסכם העבודה עם ארגון המנהלים תקף עד לסוף שנת 2017. החל משא ומתן לחתימת הסכם עבודה חדש לשנים הקרובות.
5. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה תנאי העסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק. בחודשים האחרונים מתקיימים דיונים עם ועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף לגבי אופן יישום ההצמדה להסכם השכר שנחתם בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות בסוף שנת 2017. לבנק הפרשות מתאימות בסוגייה זו.

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

6. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 לשנה שהסתיימה במרץ			
2018	2017	2017	ביום 31 בדצמבר
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
13	10	42	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות ⁽²⁾
10	10	42	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽³⁾
(1)	(1)	(4)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽⁴⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁵⁾
17	12	56	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
30	22	98	סך עלות ההטבה, נטו
35	30	121	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
65	52	219	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

7. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)

תחזית			
לשנת ⁽⁶⁾	הפקדות בפועל		
2018	2018	2017	2017
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
5	1.4	1.5	6.3
הפקדות			

- (1) לפרטים בדבר הנחיות המפקחת על הבנקים בנושא שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לאחר סיום העסקה, ראה ביאור 1 ד.4.
- (2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (4) 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.
- (5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2018.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

31 בדצמבר	31 במרץ	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	14,333	13,533	14,436
הון רובד 1	14,333	13,533	14,436
הון רובד 2	5,251	4,442	4,813
סך הכל הון כולל	19,584	17,975	19,249

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	130,525	124,319	131,801
סיכונים שוק	1,605	1,266	1,699
סיכון תפעולי	8,394	8,198	8,629
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾	140,524	133,783	142,129

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.12	10.16
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.12	10.16
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.94	13.44	13.54
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.86	9.87	9.86
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	13.36	13.37	13.36

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.53	9.39
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.53	9.39
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.01	13.42	13.11
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 270 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (בגין 31 במרץ 2017 - 230 מיליוני שקלים, בגין 31 בדצמבר 2017 - 298 מיליוני שקלים חדשים).

(2) ליחסי ההון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" – המשך

	31 במרץ 2017	31 בדצמבר 2017	31 במרץ 2018
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	

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

א. הון רובד 1

הון עצמי	14,327	13,634	14,548
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1	(169)	(173)	(260)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:	14,158	13,461	14,288
מוניטין	(87)	(87)	(87)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	(11)	(19)	(13)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1	(98)	(106)	(100)
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾	273	178	248
סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	14,333	13,533	14,436

ב. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	3,821	3,044	3,367
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	1,430	1,398	1,446
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	5,251	4,442	4,813
ניכויים:			
סך הכל ניכויים-הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	5,251	4,442	4,813

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
9.92	9.92	9.96	
0.06	0.06	-	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.22	0.14	0.20	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.20	10.12	10.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) מזה 183 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-65 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2017 - 178 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים, ביום 31 בדצמבר 2017 - 202 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן).

(2) לפני השפעת הוראות מעבר הנוגעות לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
				1. בנתוני המאוחד
118	118	125 ⁽³⁾	125 ⁽¹⁾	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				2. בנתוני הבנק
118	118	125	125 ⁽¹⁾	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
260	353	257	257 ⁽¹⁾	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018	2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
				1. בנתוני המאוחד
14,333	13,533	14,436	14,436 ⁽¹⁾	הון רובד ⁽¹⁾
261,504	256,712	265,621	265,621	סך החשיפות
				2. חברות בת משמעותיות
5.48	5.27	5.43	5.43	יחס המינוף
5.00	5.00	5.00	5.00 ⁽²⁾	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.14	5.04	5.15	5.15	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	4.70 ⁽²⁾	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

(1) להשפעת הוראות המעבר והשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף 3.א., 4.א. לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

(3) יחס כיסוי הנזילות ליום 31 במרץ 2018 כולל את השפעת יישום הנחיות בנק ישראל להחלת שיעור משיכה מופחת בגין פיקדונות תפעוליים, החל מהרבעון הראשון של שנת 2018

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.
- לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2017.
- ה. ביום 15 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון - סיכון אשראי) בנושא משקל הסיכון להלוואת בשיעור מימון של מעל 60%.
- בחוזר נקבע כי הלוואות בשיעור מימון של מעל 60% תקבלנה משקל סיכון של 60% לעומת משקל סיכון של 75% לפני העדכון. מטרת העדכון היא להקל על הזוגות הצעירים ומשפרי דיור הרוכשים דירות בשיעור מימון גבוה.
- מועד תחילת העדכון הינו מיום פרסום החוזר. הבנק מיישם את ההוראה.
- יישום ההוראה מקטין את נכסי הסיכון הנובעים מביצועים של הלוואות לדיור בשיעור מימון של מעל 60%, שניתנו מיום פרסום החוזר.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2017	2017	2018		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
240	280	286	1.	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	11	8	2.	רכישה ושיפוץ בניינים
			3.	חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: ⁽¹⁾
179	162	181		שנה ראשונה
179	157	179		שנה שניה
174	155	174		שנה שלישית
168	147	168		שנה רביעית
167	146	167		שנה חמישית
1,645	1,652	1,714		שנה שישית ואילך
2,512	2,419	2,583		סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 בדצמבר	2017	2017	2018	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2,598	890	818		הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,625	892	827		תמורה
23	1	9		התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
4	1	-		סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

(1) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכוניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שרותים 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.

התקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

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 2017. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2017.

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 הנהלת החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות 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 2017:

(א) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל.

החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. בימים 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה.

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחים, ובצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 נערך דיון נוסף, בו העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגביה בפרט. ביום 10 באפריל התקיים דיון נוסף ונקבע המשך דיון ליום 28 במאי 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור המתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

בקשה זו נמצאת, ביחד עם בקשה לתובענה בסעיף א' לעיל, במשא ומתן על הסכם פשרה כמפורט בסעיף א' לעיל.

(ג) בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ, בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדיון ולהסכמים, בהלוואות לדיון, לרבות הלוואה מכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. סכום התביעה הכולל כנגד הבנקים עמד על סך של כ-927 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק בתובענה בסך של כ-364 מיליוני שקלים חדשים.

בחודש מאי 2012 הבנק הגיש תגובתו לבקשה, וטען, בין היתר, כי הבקשה משוללת יסוד, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיון ואין כל חיוב בריבית דריבית באופן שבו נוהגים הבנקים בכלל והבנק בפרט. הוגשה בתיק גם עמדת הפיקוח על הבנקים, התומכת בעמדת הבנקים.

ביולי 2013 התקיים דיון הוכחות, במהלכו נחקרו המומחים מטעם הצדדים. המבקשים הגישו סיכומיהם, בחודש ספטמבר 2014 הוגשו סיכומי הבנק ובחודש דצמבר 2014, הוגשו סיכומי תשובה של המבקשים.

ביום 16 באוגוסט 2015, ניתן פסק דין אשר דחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית.

ביום 7 בדצמבר 2015, הגישו המבקשים לבית משפט העליון ערעור על פסק הדין, הצדדים הגישו סכומים מטעמם, לרבות סיכומי תשובה.

ביום 14 במרץ 2018, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון במסגרתו קיבלו המערערים את המלצת בית המשפט והסכימו למשוך את הערעור. בהתאם, בסוף הדיון ניתן פסק דין הדוחה את הערעור ללא צו להוצאות.

(ד) 1) בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארדי שקלים חדשים נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין על ידי הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, לטענת המבקשים ללא גילוי נאות. המבקשים גם טוענים, כי קיים הסדר כובל בין הבנקים.

בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לבית המשפט בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה.

בקשה לאישור ייצוגית מתוקנת שהוגשה ביום 3 בפברואר 2014, העמידה את הבקשה על סך של כ-11.15 מיליארד שקלים חדשים אשר נתבע מכלל הבנקים במצטבר.

(2) בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארדי שקלים חדשים כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זרה לתביעה האמורה לעיל).

הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכל אחת מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה במאוחד לשתי הבקשות לעיל ובמסגרתה ייחסו לכל אחד מהנתבעים חלק מסכום התביעה, כאשר חלקו הנתען של הבנק לשתי התביעות גם יחד, הועמד על סך קרן של 1.145 מיליארד שקלים חדשים.

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתיב טענות על ידי הצדדים.

ביום 23 באפריל 2015, הגישו המבקשים, בהתאם להחלטת בית המשפט, בקשה מקוצרת לאישור תובענה ייצוגית, על בסיס הבקשות הקיימות, תגובת הבנק לבקשה המקוצרת הוגשה ביום 18 באוקטובר 2015.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 2017, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. באותו יום, ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה ניתן צו עיכוב ארעי על תשלום ההוצאות ועל הבנקים להגיש תגובתם לבקשה עד ליום 6 במאי 2018.

(ה) בחודש דצמבר 2015 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בה נטען כי בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ גבה מלקוחות פרטיים (ועוסקים קטנים) עמלות בסכום ושיעור גבוה מהמותר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך. בין הצדדים התנהל משא ומתן להסדר מוסכם וביום 15 בינואר 2018 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 28 במרץ 2018 ניתן פסק דינו של בית המשפט המאשר את הסדר הפשרה.

(ו) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים הבנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפריים לכאורה, את "חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000".

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל אזרחי מדינת ישראל מוסלמים, נוצרים ודרוזים, אשר סובלים מהפלייה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציינים כי חלקו של כל משיב בנזק הנגרם לחברי הקבוצה נגזר גם מנתח השוק שלו ובהתאם גם חלקו בפיצוי חברי הקבוצה. תגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 4 באוגוסט 2016 וביום 13 בנובמבר 2016 הוגשה תשובה מטעם המבקשים לתגובת הבנקים הנתבעים.

דיון קדם משפט התקיים ביום 19 בדצמבר 2016, במסגרתו המליץ בית המשפט לצדדים לסיים את התיק בפשרה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים במשא ומתן. ביום 10 במאי 2017, התקיים קדם משפט נוסף, במסגרתו, הצדדים מסרו לבית המשפט כי הם לא הגיעו להבנות ביניהם. ביום 24 במאי 2017, הגישו המבקשים נתונים שהתקבלו מבנק ישראל אודות מצבת הבנקים משנת 2009 ולאחר מכן הגישו המשיבים עדכון נתונים מטעמם. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש נובמבר, הוגשו סיכומים בכתב מטעם הצדדים, וביום 30 בנובמבר 2017 נשמעו סיכומים בעל-פה.

ביום 28 בדצמבר 2017 ניתן פסק דין במסגרתו נדחתה הבקשה לאישור וביום 11 בפברואר 2018 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין הדוחה את הבקשה. ביום 21 במרץ 2018, הגישו המערערים בקשה להפחתת סכום העירבון שנקבע בתיק, הבנק הגיש תגובתו וטרם ניתנה החלטה.

(ז) בחודש דצמבר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק הבינלאומי, בנק לאומי ובנק דיסקונט, בגין גביית עמלות הקשורות לטיפול במטבע חוץ, שלא בהתאם להוראות התעריפון המלא, המפורט בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, ותוך הפרת סעיף 9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981. לטענת המבקש, הבנקים המשיבים גובים בגין מגוון פעולות הקשורות למטבע חוץ עמלת מינימום במדרג, בהתאם לסכומי עסקה שונים וזאת, לכאורה, בניגוד להוראות התעריפון המלא, על פיהם, הבנקים המשיבים חייבים לפרט את העמלה שהם גובים בגין מגוון פעולות כ-"אחוז (מינימום, מכסימום)". עוד טוען המבקש כי, הבנקים המשיבים מפריים את חוק ההגבלים העסקיים בכך שהם מקיימים הסדר כובל. המבקש מצוין כי, אין בידו את הנתונים הסופיים ואלה מצויים אצל המשיבים. יחד עם זאת, הוא מעריך את הנזק שנגרם ב-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

תגובת הבנק הוגשה ביום 23 באפריל 2017 ותשובה לתגובה מטעם המבקש הוגשה ביום 21 במאי 2017. ביום 3 ביולי 2017 התקיים דיון קדם משפט, בסופו ניתנה למבקש אפשרות לתקן את הבקשה לאישור ולהגישה עד ליום 15 באוקטובר 2017. ביום 3 בספטמבר 2017, הוגשה בקשה מתוקנת, על והבנק הגיש תגובה מטעמו לבקשת האישור המתוקנת. ביום 24 בדצמבר 2017 התקיים דיון קדם משפט בסופו הורה קבע בית המשפט לקבל את עמדתו של בנק ישראל בשאלה שבמחלוקת. ביום 12 בפברואר 2018, הוגשה עמדת הפיקוח על הבנקים לפיה, גביית עמלת מינום בגין העברת מטבע חוץ בתצורה מדורגת מחו"ל לחו"ל וכל עוד נשמר המבנה הבסיסי של עמלת מינום ומקסימום, אינה עולה כדי הפרה של כללי העמלות המעוגנת בתעריפון המלא. עוד באותו יום נתן בית המשפט החלטה לפיה, המבקשים יודיעו עד ליום 26 בפברואר 2018 האם הם עומדים על המשך הדייון בתיק לאור עמדת הפיקוח על הבנקים. ביום 13 במרץ 2018 התקיים דיון במסגרתו ביקשו המבקשים להסתלק מהבקשה לאישור. בהתאם לכך, ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים ללא צו להוצאות.

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-72 מיליוני שקלים חדשים.

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 יעוצה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) 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 שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, 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 החלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

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 יושהו בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל 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 לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע 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 אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושעה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית.

ביום 26 בדצמבר 2017 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה על הצדדים להודיע עד ליום 1 באפריל 2018 היכן הדברים עומדים ועמדתם באשר להמשך ניהול התובענה. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 19 בספטמבר 2017 כאמור, מסר הבנק, ביום 29 במרץ 2018, הודעת עדכון לבית המשפט אודות הליך החקירה ובית המשפט הורה על המשך מעקב בחלוף 90 יום נוספים.

ראה להלן גם סעיף 4 בדבר חקירת משרד המשפטים בארצות הברית הנוגעת לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

(ב) בחודש נובמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז- לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 437.3 מיליון שקלים חדשים בגין גביית ריבית ביתר, ליכאורה, בהלוואות לדירור עקב צמצום מרכיב ההלוואות על בסיס הפריים וזאת תוך הטעייה, כביכול ובהעדר גילוי נאות.

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואות דירור, בה שיעור מרכיב ההלוואה על בסיס הפריים הינו המרבי המותר על פי הנחיות בנק ישראל (33.3%), וזאת על מנת שיוכל להגדיל, כביכול, את הסכום אותו הוא יכול להעמיד בהלוואות משלימות ויקרות בהרבה.

המבקשים מצינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדירור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו. תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 ודיון קדם משפט נקבע ליום 2 ביולי 2018.

(ג) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי ירושלים, בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק אוצר החייל, בנק לאומי לישראל בע"מ ובנק מרכנתיל דיסקונט. עניינה של הבקשה בהעמדת אשראי במסגרת הקרן לעסקים קטנים.

לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים אשר מעמידים אשראים במסגרת הקרן לעסקים קטנים, מחייבים את הלווים בהפקדת פיקדון מתוך כספי ההלוואה, דבר המהווה התניית שירות בשירות אסורה וזאת תוך העלאת שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה, כביכול. עוד נטען, כי התנהלותם זו של הבנקים עולה כדי הסדר כובל.

המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי הבנק, על סך של מעל 147 ממיליוני שקלים חדשים. על הבנק להגיש תגובתו עד ליום 10 ביוני 2018 ונקבע דיון קדם משפט ליום 24 ביוני 2018.

(ד) 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 לדירור 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. על הבנק להגיש תגובתו עד ליום 1 במאי 2018 ודיון קדם משפט נקבע ליום 9 ביולי 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 ("הדוחות הכספיים"), משרד המשפטים בארצות הברית הפנה אל הבנק בקשות נוספות לבצע בדיקות, לרבות לעניין חשבונות נוספים, אשר עשויים להיות רלוונטיים לחקירה, וכן להמצאת מסמכים בקשר עם העניינים נשוא החקירה, הנוגעים לקבוצת הבנק. הבנק פועל על מנת להיענות ולהשלים את המבוקש בבקשות אלה.

במכתב מחודש אפריל 2018 הודיע משרד המשפטים לבנק כי יעביר לו טיטוט הסדר (Deferred Prosecution Agreement – D.P.A.). הבנק מקיים מגעים מקדמיים עם משרד המשפטים לעניין מתווה אפשרי לסיום החקירה, בכל הקשור לסוג ההסכם ועקרונותיו. יחד עם זאת, טרם החל משא ומתן, לרבות לעניין ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה כשיגובש, על קבוצת הבנק.

בהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, על בסיס נתונים שמצויים במאגר המידע הממוכן, אשר תיקופם הושלם, ובשים לב להסדרים שמשרד המשפטים בארצות הברית ערך עם בנקים אחרים בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, הרי שנתונים מסוימים במאגר עשויים להיות רלוונטיים לחשיפה של קבוצת הבנק, וזאת אם עמדת הבנק ביחס אליהם לא תתקבל.

על יסוד חוות הדעת האמורה, עומד סכום ההפרשה בגין החקירה על 46.1 מיליון דולר ארה"ב (כ-161.9 מיליון שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטיים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטיים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטיים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטיים (ללא רכיבי תשלום אחרים, כדוגמת קנס). באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שוויץ עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתוכנית השוויצרית.

אפשר ובעקבות ניתוח ותיקוף של פרטי המידע והנתונים, אשר יעשו בהתאם לבקשות הנוספות שהופנו לבנק על ידי משרד המשפטים האמריקאי, כפי שפורט לעיל, יתווספו נתונים רלוונטיים, בגינם יעודכן סכום ההפרשה.

יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי בשלב זה לא ניתן להעריך את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה או את סכומי החשיפה של קבוצת הבנק המתייחסים לכך, או את טווח החשיפה. זאת, בין היתר, בשל כך שלפי ניסיונם המקצועי של עורכי הדין האמריקאים, לא ניתן להסיק מסקנות בנדון, אלא רק לאחר ניתוח מכלול המידע והנתונים שיימסרו, וכן בשל כך שלמעט מגעים מקדמיים כמפורט לעיל, טרם החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק.

לאור האמור לעיל, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
חוזי ריבית						
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	סך הכל	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
699	-	-	-	-	699	חוזי forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
18	-	-	-	18	-	אופציות שנכתבו
1,339	-	-	-	789	550	Swaps
2,056	-	-	-	807	1,249	סך הכל
1,339	-	-	-	789	550	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
101,779	45	-	97,696	-	4,038	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
8	-	-	8	-	-	אופציות שנכתבו
148	-	-	148	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
14,581	-	-	14,581	-	-	אופציות שנכתבו
12,996	-	-	12,996	-	-	אופציות שנקנו
40,914	-	-	7,517	30,510	2,887	Swaps
170,426	45	-	132,946	30,510	6,925	סך הכל
20,817	-	-	-	18,042	2,775	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,106	-	-	1,106	-	-	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
22,144	6,178	11,481	4,485	-	-	אופציות שנכתבו
22,144	6,178	11,481	4,485	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
73	-	73	-	-	-	אופציות שנכתבו
99	-	29	-	70	-	אופציות שנקנו
4,826	-	4,802	21	3	-	Swaps
50,392	12,356	27,866	10,097	73	-	סך הכל
3	-	-	-	3	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
חוזי סחורות ואחרים			חוזי ריבית			
	חוזי סחורות ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
	814	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
	11,694	-	11,694	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
	12,508	814	11,694	-	-	סך הכל
	235,382	13,215	154,737	31,390	8,174	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
	14	-	-	1	13	שווי הוגן ברוטו חיובי
	42	-	-	41	1	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
	2,736	1	1,809	626	300	שווי הוגן ברוטו חיובי
	2,161	1	1,193	836	131	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
	401	-	321	80	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
	455	-	414	41	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
	5	5	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
	2	2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
	3,156	6	321	1,889	627	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
	3,156	6	321	1,889	627	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים						
	1,525	6	191	1,095	94	139
סך הכל						
	2,660	3	414	1,234	877	132
	-	-	-	-	-	-
	2,660	3	414	1,234	877	132
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים						
	1,274	3	273	744	211	43

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) מגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1,632	-	-	-	-	1,632
חוזי forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
18	-	-	-	18	-
אופציות שנכתבו					
1,314	-	-	-	1,314	-
Swaps					
2,964	-	-	-	1,332	1,632
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,314	-	-	-	1,314	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
101,964	31	-	95,638	200	6,095
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
390	-	40	350	-	-
אופציות שנכתבו					
386	-	40	346	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
11,859	-	-	11,859	-	-
אופציות שנכתבו					
11,051	-	49	11,002	-	-
אופציות שנקנו					
42,177	-	-	7,611	32,828	1,738
Swaps					
167,827	31	129	126,806	33,028	7,833
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
20,894	-	-	-	19,268	1,626
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,125	-	-	1,125	-	-
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
22,416	6,828	8,008	7,580	-	-
אופציות שנכתבו					
22,416	6,828	8,008	7,580	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
100	-	50	-	50	-
אופציות שנכתבו					
164	-	41	-	123	-
אופציות שנקנו					
8,946	-	8,927	15	4	-
Swaps					
55,167	13,656	25,034	16,300	177	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
4	-	-	-	4	-

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
חוזי סחורות		חוזי ריבית			
ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
902	902	-	-	-	-
7,521	-	-	7,521	-	-
8,423	902	-	7,521	-	-
סך הכל					
234,381	14,589	25,163	150,627	34,537	9,465
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
27	-	-	-	9	18
81	-	-	-	80	1
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
3,398	1	16	2,101	931	349
3,590	1	-	2,193	1,206	190
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
527	-	411	115	1	-
471	-	374	97	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4	4	-	-	-	-
1	1	-	-	-	-
סך הכל					
3,956	5	427	2,216	941	367
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,956	5	427	2,216	941	367
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,575	4	202	1,016	170	183
סך הכל					
4,143	2	374	2,290	1,286	191
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,143	2	374	2,290	1,286	191
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
2,309	1	364	1,615	283	46

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
חוזי ריבית						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
1,500	-	-	-	-	1,500	חוזי forward
						חוזי אופציה אחרים:
17	-	-	-	17	-	אופציות שנכתבו
937	-	-	-	937	-	Swaps
2,454	-	-	-	954	1,500	סך הכל
937	-	-	-	937	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
94,712	46	-	89,541	-	5,125	חוזי Forward
						חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
97	-	-	97	-	-	אופציות שנכתבו
288	-	-	288	-	-	אופציות שנקנו
						חוזי אופציה אחרים:
12,328	-	-	12,328	-	-	אופציות שנכתבו
11,392	-	-	11,392	-	-	אופציות שנקנו
39,088	-	-	7,707	28,923	2,458	Swaps
157,905	46	-	121,353	28,923	7,583	סך הכל
20,114	-	-	-	17,768	2,346	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,050	-	-	1,050	-	-	חוזי Forward
						חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
24,159	5,853	13,503	4,803	-	-	אופציות שנכתבו
24,159	5,853	13,503	4,803	-	-	אופציות שנקנו
						חוזי אופציה אחרים:
49	-	49	-	-	-	אופציות שנכתבו
110	-	41	-	69	-	אופציות שנקנו
5,062	-	5,031	28	3	-	Swaps
54,589	11,706	32,127	10,684	72	-	סך הכל
3	-	-	-	3	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
חוזי סחורות ואחרים			חוזי ריבית שקל - מדד אחר		
חוזי סחורות ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד אחר
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
776	776	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4,909	-	-	4,909	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
5,685	776	-	4,909	-	-
סך הכל					
220,633	12,528	32,127	136,946	29,949	9,083
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
18	-	-	-	7	11
שווי הוגן ברוטו חיובי					
61	-	-	-	58	3
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
2,920	1	-	1,964	651	304
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2,630	1	-	1,544	910	175
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
484	-	392	92	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
389	-	330	59	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
5	5	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2	2	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סך הכל					
3,427	6	392	2,056	658	315
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,427	6	392	2,056	658	315
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,355	5	227	904	79	140
סך הכל					
3,082	3	330	1,603	968	178
שווי הוגן ברוטו שלילי					
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
3,082	3	330	1,603	968	178
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
1,526	3	279	982	217	45

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,156	1,535	38	36	1,470	77	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(534)	(247)	(16)	-	(271)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,397	1,234	22	36	28	77	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,358	1,303	-	196	717	142	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
(607)	(24)	-	-	(583)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,751	1,279	-	196	134	142	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,148	2,513	22	232	162	219	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2,660	905	17	37	1,625	76	מכשירים פיננסים
(1,225)	(54)	-	-	(1,171)	-	בטחון במזומן ששועבד
(454)	-	-	-	(454)	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
981	851	17	37	-	76	

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,956	1,225	17	7	2,523	184	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(592)	-	(12)	-	(580)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,655	1,180	5	7	279	184	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,937	1,418	-	209	1,021	289	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
(619)	(125)	-	-	(494)	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,318	1,293	-	209	527	289	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,973	2,473	5	216	806	473	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
4,143	1,852	-	7	2,104	180	מכשירים פיננסים
(1,709)	(45)	-	-	(1,664)	-	בטחון במזומן ששועבד
(262)	(11)	-	-	(251)	-	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,172	1,796	-	7	189	180	

- (1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים.
 (2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ונבדקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,427	1,256	57	14	2,014	86	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(879)	(303)	(56)	-	(520)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,082	913	1	14	68	86	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,406	843	-	170	1,224	169	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(560)	(92)	-	-	(468)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,846	751	-	170	756	169	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,928	1,664	1	184	824	255	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,082	1,222	-	14	1,760	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,466)	(40)	-	-	(1,426)	-	מכשירים פיננסיים
(281)	-	-	-	(281)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,335	1,182	-	14	53	86	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים.

(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 שהסתיימה ביום 31 במרץ 2018 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2017 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
8,174	924	2,827	2,950	1,473	שקל - מדד
31,390	6,752	14,428	8,515	1,695	אחר
154,737	548	9,437	57,825	86,927	חוזי מטבע חוץ
27,866	-	404	2,699	24,763	חוזים בגין מניות
13,215	271	316	248	12,380	חוזי סחורות ואחרים
235,382	8,495	27,412	72,237	127,238	סך הכל

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
					חוזי ריבית:
9,465	897	5,695	2,274	599	שקל - מדד
34,537	8,393	17,927	6,171	2,046	אחר
150,627	1,745	10,332	40,650	97,900	חוזי מטבע חוץ
25,163	-	95	7,240	17,828	חוזים בגין מניות
14,589	397	297	225	13,670	חוזי סחורות ואחרים
234,381	11,432	34,346	56,560	132,043	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
					חוזי ריבית:
9,083	820	3,500	3,325	1,438	שקל - מדד
29,949	7,661	15,261	4,764	2,263	אחר
136,946	1,049	10,897	46,524	78,476	חוזי מטבע חוץ
32,127	-	503	3,562	28,062	חוזים בגין מניות
12,528	348	204	239	11,737	חוזי סחורות ואחרים
220,633	9,878	30,365	58,414	121,976	סך הכל

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 ההחלטות. 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 לדירור 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 מגדרים, 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.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		משקי בית	
			כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	הלוואות
243	-	916	9	228	688	הכנסות ריבית מחיצוניים
16	30	99	-	99	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
227	(30)	817	9	129	688	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
5	46	(152)	(1)	179	(331)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
232	16	665	8	308	357	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
89	2	172	35	131	41	סך עמלות והכנסות אחרות
89	2	172	35	131	41	סך הכנסות שאינן מריבית
321	18	837	43	439	398	סך הכנסות
38	-	28	-	22	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
171	13	530	12	379	151	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
170	13	531	12	380	151	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
113	5	278	31	37	241	רווח לפני מיסים
39	2	97	11	13	84	הפרשה למיסים על הרווח
74	3	181	20	24	157	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
74	3	181	20	24	157	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(8)	(1)	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
73	3	173	19	16	157	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
17,293	97	141,072	3,662	20,000	121,072	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,293	97	141,072	3,662	20,000	121,072	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
17,511	100	141,710	3,743	20,354	121,356	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
429	-	109	-	71	38	יתרת חובות פגומים
35	-	1,109	-	23	1,086	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,587	12,009	79,233	3,662	79,233	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,587	12,009	75,571	-	75,571	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,514	12,384	76,809	-	76,809	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
16,644	37	84,751	3,168	17,424	67,327	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
16,946	44	85,377	3,221	17,646	67,731	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽¹⁾
20,589	2,182	52,655	-	44,289	8,366	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
204	-	545	7	200	345	מרווח מפעילות מתן אשראי
23	16	106	1	106	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	14	-	2	12	אחר
232	16	665	8	308	357	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.

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
1,449	63	1,386	22	11	132	62
368	18	350	84	66	43	12
1,081	45	1,036	(62)	(55)	89	50
-	(3)	3	(29)	86	39	8
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58
90	10	80	80	-	-	-
373	6	367	46	13	27	18
463	16	447	126	13	27	18
1,544	58	1,486	35	44	155	76
82	3	79	1	-	8	4
912	19	893	78	30	43	28
-	-	-	(1)	-	-	1
912	19	893	77	30	43	29
550	36	514	(43)	14	104	43
192	13	179	(15)	5	36	15
358	23	335	(28)	9	68	28
-	-	-	-	-	-	-
358	23	335	(28)	9	68	28
(15)	-	(15)	(6)	-	-	-
343	23	320	(34)	9	68	28
239,925	8,816	231,109	50,561	1,334	14,523	6,229
32	-	32	32	-	-	-
183,736	3,188	180,548	-	1,334	14,523	6,229
185,127	3,640	181,487	-	1,266	14,913	5,987
870	-	870	-	-	256	76
1,145	1	1,144	-	-	-	-
225,443	7,996	217,447	34,186	39,563	25,581	7,288
184,894	5,295	179,599	-	39,563	25,581	7,288
187,066	5,191	181,875	-	40,045	25,910	7,213
141,327	3,671	137,656	6,426	2,433	20,229	7,136
142,129	3,859	138,270	6,358	2,576	19,710	7,259
267,592	-	267,592	12,702	150,107	26,251	3,106
937	22	915	-	9	109	48
195	2	193	-	22	17	9
(51)	18	(69)	(91)	-	2	1
1,081	42	1,039	(91)	31	128	58

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית הלוואות לדיוור			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים ⁽³⁾	מזה: כרטיסי אשראי	
219	-	857	8	210	647	הכנסות ריבית מחיצוניים
12	23	84	-	84	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
207	(23)	773	8	126	647	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(2)	37	(189)	(1)	154	(343)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
205	14	584	7	280	304	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
80	1	161	35	124	37	סך פעולות והכנסות אחרות
80	1	161	35	124	37	סך הכנסות שאינן מריבית
285	15	745	42	404	341	סך הכנסות
32	-	24	-	24	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
151	12	483	11	348	135	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(1)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
150	12	484	11	349	135	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
103	3	237	31	31	206	רווח לפני מיסים
38	1	87	11	11	76	הפרשה למיסים על הרווח
65	2	150	20	20	130	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
65	2	150	20	20	130	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(4)	(1)	(4)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	2	146	19	16	130	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,356	72	133,824	2,817	18,159	115,665	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,356	72	133,824	2,817	18,159	115,665	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
15,894	99	134,789	3,330	18,793	115,996	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
304	-	103	-	66	37	יתרת חובות פגומים
38	-	925	-	25	900	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
17,022	11,072	74,741	2,817	74,741	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17,022	11,072	71,924	-	71,924	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
17,288	11,211	72,500	-	72,500	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
14,680	33	80,139	3,013	16,455	63,684	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
14,877	43	80,658	2,973	16,537	64,121	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,741	2,347	46,114	-	39,408	6,706	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
184	-	481	7	185	296	פיצול הכנסות ריבית נטו:
18	14	93	-	93	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
3	-	10	-	2	8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
205	14	584	7	280	304	אחר
						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.
(3) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יחב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יחב גם בניהול פיננסי.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,356	53	1,303	31	11	135	50
329	12	317	97	70	25	6
1,027	41	986	(66)	(59)	110	44
-	(3)	3	68	83	2	4
1,027	38	989	2	24	112	48
(1)	2	(3)	(3)	-	-	-
369	8	361	56	16	32	15
368	10	358	53	16	32	15
1,395	48	1,347	55	40	144	63
49	1	48	(1)	(2)	(2)	(3)
823	19	804	63	32	38	25
-	-	-	(1)	1	-	-
823	19	804	62	33	38	25
523	28	495	(6)	9	108	41
192	10	182	(2)	3	40	15
331	18	313	(4)	6	68	26
(1)	-	(1)	(1)	-	-	-
330	18	312	(5)	6	68	26
(9)	-	(9)	(5)	-	-	-
321	18	303	(10)	6	68	26
229,512	10,794	218,718	47,609	1,611	15,347	4,899
33	-	33	33	-	-	-
174,189	3,080	171,109	-	1,611	15,347	4,899
174,533	3,164	171,369	-	1,581	14,014	4,992
668	1	667	-	-	196	64
985	-	985	-	-	10	12
216,006	8,722	207,284	31,545	36,895	29,831	6,178
178,274	5,352	172,922	-	36,895	29,831	6,178
180,722	5,459	175,263	-	38,081	30,293	5,890
132,843	3,459	129,384	5,124	2,518	20,886	6,004
133,783	3,526	130,257	4,972	2,661	20,958	6,088
252,223	-	252,223	11,520	146,486	25,717	4,298
834	26	808	-	8	95	40
164	3	161	-	15	15	6
29	9	20	2	1	2	2
1,027	38	989	2	24	112	48

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
904	2	4,155	33	861	3,294	הכנסות ריבית מחיצוניים
65	124	461	-	461	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
839	(122)	3,694	33	400	3,294	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
56	181	(1,240)	(5)	743	(1,983)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
895	59	2,454	28	1,143	1,311	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
335	10	647	145	502	145	סך פעולות והכנסות אחרות
335	10	647	145	502	145	סך הכנסות שאינן מריבית
1,230	69	3,101	173	1,645	1,456	סך הכנסות
149	1	146	-	122	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
662	52	2,103	45	1,503	600	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(3)	1	3	-	3	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
659	53	2,106	45	1,506	600	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
422	15	849	128	17	832	רווח לפני מיסים
155	6	311	47	6	305	הפרשה למיסים על הרווח
267	9	538	81	11	527	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
267	9	538	81	11	527	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(21)	(3)	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
266	9	517	78	(10)	527	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
16,190	86	136,908	3,415	18,866	118,042	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
17,045	121	140,245	3,611	20,059	120,186	יתרת האשראי לציבור לטווח תקופת הדיווח
396	-	103	-	70	33	יתרת חובות פגומים
42	-	1,093	-	22	1,071	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
18,284	11,563	76,920	3,415	76,920	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
18,284	11,563	73,505	-	73,505	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,942	12,448	75,008	-	75,008	-	יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח
15,484	28	81,760	3,051	16,675	65,085	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
16,344	31	84,123	3,115	17,202	66,921	יתרת נכסי סיכון לטווח תקופת הדיווח ⁽¹⁾
18,184	2,367	49,530	-	42,450	7,080	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
786	1	2,012	28	744	1,268	מרווח מפעילות מתן אשראי
84	58	396	-	396	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25	-	46	-	3	43	אחר
895	59	2,454	28	1,143	1,311	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.
(3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
6,222	233	5,989	158	42	506	222
1,875	55	1,820	645	340	159	26
4,347	178	4,169	(487)	(298)	347	196
-	(16)	16	482	410	117	10
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206
136	7	129	131	(1)	(1)	-
1,517	29	1,488	(3)242	44	134	76
1,653	36	1,617	373	43	133	76
6,000	198	5,802	368	155	597	282
192	1	191	(1)	(22)	(89)	7
3,611	71	3,540	326	125	168	104
-	-	-	(5)	-	2	2
3,611	71	3,540	321	125	170	106
2,197	126	2,071	48	52	516	169
806	46	760	18	19	189	62
1,391	80	1,311	30	33	327	107
-	-	-	-	-	-	-
1,391	80	1,311	30	33	327	107
(44)	-	(44)	(22)	-	-	-
1,347	80	1,267	8	33	327	107
234,612	10,140	224,472	49,529	1,413	14,642	5,704
33	-	33	33	-	-	-
177,974	3,031	174,943	-	1,413	14,642	5,704
182,602	3,151	179,451	-	1,175	15,011	5,854
723	-	723	-	-	160	64
1,136	1	1,135	-	-	-	-
220,764	8,694	212,070	32,221	38,748	27,864	6,470
181,536	5,102	176,434	-	38,748	27,864	6,470
183,573	4,872	178,701	-	38,881	26,284	7,138
136,344	3,495	132,849	5,872	2,334	20,887	6,484
140,524	3,482	137,042	6,493	2,290	20,747	7,014
260,129	-	260,129	12,174	147,742	26,700	3,432
3,495	93	3,402	-	34	393	176
711	12	699	-	76	60	25
141	57	84	(5)	2	11	5
4,347	162	4,185	(5)	112	464	206

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 פרק 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 קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. 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 שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. 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. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. 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 הנזילות 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.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (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:								
1,081	(77)	170	45	156	(2)	629	160	מחיצוניים
-	(8)	71	4	25	21	(319)	206	בימגזרי
1,081	(85)	241	49	181	19	310	366	סך הכל הכנסות ריבית נטו
90	78	11	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
373	53	49	12	74	15	39	131	עמלות והכנסות אחרות
1,544	46	301	61	255	34	349	498	סך הכנסות
82	2	18	(3)	40	-	6	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
912	86	86	35	144	22	144	395	הוצאות תפעוליות ואחרות
550	(42)	197	29	71	12	199	84	רווח לפני מס
192	(14)	69	10	25	4	69	29	הפרשה למסים על הרווח
358	(28)	128	19	46	8	130	55	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
358	(28)	128	19	46	8	130	55	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(15)	(6)	-	-	(1)	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	(34)	128	19	45	8	130	47	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.3%	-	16.6%	13.3%	18.1%	63.3%	8.2%	11.6%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
182,227	-	23,776	5,213	12,101	1,003	115,956	24,178	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
184,894	9,446	59,248	6,617	18,703	8,023	-	82,857	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
239,925	51,375	27,855	5,253	12,230	1,632	116,108	25,472	יתרה ממוצעת של נכסים
141,327	6,845	32,259	5,881	10,628	604	64,520	20,590	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(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).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (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 ⁽³⁾	
הכנסות ריבית נטו:								
1,027	(103)	148	39	145	(4)	593	209	מחיצוניים
-	118	51	3	15	22	(331)	122	בינמגזרי
1,027	15	199	42	160	18	262	331	סך הכל הכנסות ריבית נטו
(1)	(8)	6	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
369	52	57	12	70	15	36	127	עמלות והכנסות אחרות
1,395	59	262	54	230	33	298	459	סך הכנסות
49	(1)	(4)	-	32	-	-	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
823	65	79	31	131	23	130	364	הוצאות תפעוליות ואחרות
523	(5)	187	23	67	10	168	73	רווח לפני מס
192	(3)	69	8	25	4	62	27	הפרשה למסים על הרווח
331	(2)	118	15	42	6	106	46	רווח לאחר מיסים
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
330	(3)	118	15	42	6	106	46	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	(5)	-	-	-	-	-	(4)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
321	(8)	118	15	42	6	106	42	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.4%	-	15.7%	12.4%	18.7%	37.3%	7.0%	10.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
172,839	-	23,013	4,543	11,111	865	110,936	22,371	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
178,274	10,070	58,913	6,195	17,274	7,967	-	77,855	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
229,512	48,934	28,850	4,595	11,247	1,546	111,211	23,129	יתרה ממוצעת של נכסים
132,843	5,793	31,447	4,993	9,479	719	61,114	19,298	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(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).
(3) סווג מחדש. עיקר הסיווג נובע מפעילות בנק יחב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יחב גם בניהול פיננסי.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בית משקי בית משכנתאות	משקים אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
4,347	(544)	564	162	585	(11)	3,043	548	מחיצוניים
-	567	295	22	109	85	(1,915)	837	בינגזרי
4,347	23	859	184	694	74	1,128	1,385	סך הכל הכנסות ריבית נטו
136	106	23	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,517	⁽³⁾ 258	238	46	275	52	144	504	עמלות והכנסות אחרות
6,000	387	1,120	231	970	127	1,272	1,893	סך הכנסות
192	(9)	(88)	7	142	-	23	117	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,611	355	340	134	561	92	557	1,572	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,197	41	868	90	267	35	692	204	רווח לפני מס
806	15	318	33	98	13	254	75	הפרשה למסים על הרווח
1,391	26	550	57	169	22	438	129	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,391	26	550	57	169	22	438	129	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(22)	-	-	(1)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	4	550	57	168	22	438	108	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	1.1%	16.8%	10.6%	16.8%	33.4%	6.9%	6.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
176,511	-	23,106	4,750	11,598	919	113,112	23,026	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
181,536	9,918	58,954	6,389	18,252	7,931	-	80,092	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
234,612	50,075	28,527	4,809	11,758	1,550	113,510	24,383	יתרה ממוצעת של נכסים
136,344	6,407	32,022	5,257	9,947	646	62,374	19,691	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(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).
 (3) כולל רווחי הון במסגרת ההכנסות האחרות של 47 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ג. השפעת ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי על מגזרי הפעילות

אילו היו מיוחסות הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 2 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 7 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 11 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית היו ללא שינוי ברבעון הראשון של השנים 2018 ו-2017 ובשנת 2017 כולה.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 3 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 3 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 2 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון הראשון של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 29 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון הראשון של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 1 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי			
			אחר	לדירור	מסחרי	
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
82	1	81	22	6	53	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(97)	-	(97)	(35)	(1)	(61)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
37	-	37	17	-	20	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(60)	-	(60)	(18)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	96	9	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
49	(1)	50	24	-	26	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(70)	-	(70)	(30)	(3)	(37)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
31	-	31	14	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(39)	-	(39)	(16)	(3)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	8	-	85	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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 המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי 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 אורכים 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".

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						אשראי לציבור					
בנקים וממשלות		סך הכל		פרטי אחר		לדיר		מסחרי			
סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾											
38,121	3,249	34,872		718		38		34,116			
שנבדקו על בסיס פרטני											
150,255	-	150,255		18,555		121,685		10,015			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
123,071	-	123,071		-		121,685		1,386			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור											
188,376	3,249	185,127		19,273 ⁽²⁾		121,723		44,131			
סך הכל חובות											
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾											
533	2	531		28		4		499			
שנבדקו על בסיס פרטני											
968	-	968		212		631		125			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
636	-	636		-		631		5			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾											
1,501	2	1,499		240		635		624			
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי											
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)											
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾											
33,710	3,087	30,623		623 ⁽⁴⁾		36		29,964			
שנבדקו על בסיס פרטני											
143,910	-	143,910		17,361 ⁽⁴⁾		116,304		10,245 ⁽⁴⁾			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
116,703	-	116,703		-		115,650		1,053			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור											
177,620	3,087	174,533		17,984 ⁽²⁾		116,340		40,209			
סך הכל חובות											
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾											
560	1	559		20		2		537			
שנבדקו על בסיס פרטני											
906	-	906		188		610		108			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
615	-	615		-		610		5			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾											
1,466	1	1,465		208		612		645			
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי											
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)											
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾											
36,623	2,543	34,080		655 ⁽⁴⁾		33		33,392			
שנבדקו על בסיס פרטני											
148,522	-	148,522		18,403 ⁽⁴⁾		120,514		9,605			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
121,779	-	121,779		-		120,514		1,265			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור											
185,145	2,543	182,602		19,058 ⁽²⁾		120,547		42,997			
סך הכל חובות											
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾											
526	1	525		24		2		499			
שנבדקו על בסיס פרטני											
959	-	959		212		628		119			
שנבדקו על בסיס קבוצתי											
633	-	633		-		628		5			
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾											
1,485	1	1,484		236		630		618			
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי											

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 6,484 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 5,844 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 425 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 406 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים).
- סווג מחדש.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים

חובות לא פגומים מידע נוסף		ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים	לא פגומים
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
18	7	12,768	163	60	12,545	בינוי ונדל"ן - בינו ⁽⁸⁾
4	-	2,319	17	4	2,298	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	3,560	14	161	3,385	שרותים פיננסיים
88	28	21,979	564	353	21,062	מסחרי - אחר
120	35	40,626	758	578	39,290	סך הכל מסחרי
393 ⁽⁶⁾	1,086 ⁽⁷⁾	121,356	38	1,086 ⁽⁷⁾	120,232	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,013	71	144	18,798	אנשים פרטיים - אחר
592	1,144	180,995	867	1,808	178,320	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	233	-	-	233	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
592	1,144	181,228	867	1,808	178,553	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,943	-	-	1,943	בינוי ונדל"ן
-	-	1,562	3	-	1,559	מסחרי אחר
-	-	3,505	3	-	3,502	סך הכל מסחרי
-	1	627	-	1	626	אנשים פרטיים
-	1	4,132	3	1	4,128	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,523	-	-	2,523	בנקים בחוץ לארץ
-	-	493	-	-	493	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	7,148	3	1	7,144	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
592	1,145	185,127	870	1,809	182,448	סך הכל ציבור
-	-	2,756	-	-	2,756	סך הכל בנקים
-	-	493	-	-	493	סך הכל ממשלות
592	1,145	188,376	870	1,809	185,697	סך הכל

(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 65 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 98 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 של 1,683 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)		בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים		
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾					
23	13	10,537	92	43	10,402	פעילות לווים בישראל
6	-	1,998	70	7	1,921	ציבור - מסחרי
3	-	3,444 ⁽⁹⁾	17	309	3,118 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
96	48	21,171	383	512	20,276	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
128	61	37,150	562	871	35,717	שרותים פיננסיים
373 ⁽⁶⁾	900 ⁽⁷⁾	115,996	36	900 ⁽⁷⁾	115,060	מסחרי - אחר
97	24	17,722 ⁽⁹⁾	66	113	17,543 ⁽⁹⁾	סך הכל מסחרי
598	985	170,868	664	1,884	168,320	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	262	-	-	262	אנשים פרטיים - אחר
-	-	1	-	-	1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
598	985	171,131	664	1,884	168,583	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	1,584	1	-	1,583	בינוי ונדל"ן
1	-	1,475	3	-	1,472	מסחרי אחר
1	-	3,059	4	-	3,055	סך הכל מסחרי
-	-	606	-	-	606	אנשים פרטיים
1	-	3,665	4	-	3,661	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,513	-	-	2,513	בנקים בחוץ לארץ
-	-	311	-	-	311	ממשלות בחוץ לארץ
1	-	6,489	4	-	6,485	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
599	985	174,533	668	1,884	171,981	סך הכל ציבור
-	-	2,775	-	-	2,775	סך הכל בנקים
-	-	312	-	-	312	סך הכל ממשלות
599	985	177,620	668	1,884	175,068	סך הכל

- (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 38 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 126 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,374 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סווג מחדש.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

חובות לא פגומים מידע נוסף		ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים	לא פגומים
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
36	8	12,527	145	72	12,310	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
13	1	2,265	15	5	2,245	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	3,393	15	187	3,191	שרותים פיננסיים
89	33	21,449	442	331	20,676	מסחרי - אחר
140	42	39,634	617	595	38,422	סך הכל מסחרי
390 ⁽⁶⁾	1,071 ⁽⁷⁾	120,189	33	1,071 ⁽⁷⁾	119,085	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
73	22	18,812	70	147	18,595	אנשים פרטיים - אחר
603	1,135	178,635	720	1,813	176,102	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	213	-	-	213	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
603	1,135	178,849	720	1,813	176,316	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,849	-	-	1,849	בינוי ונדל"ן
-	-	1,514	3	-	1,511	מסחרי אחר
-	-	3,363	3	-	3,360	סך הכל מסחרי
-	1	604	-	1	603	אנשים פרטיים
-	1	3,967	3	1	3,963	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	1,874	-	-	1,874	בנקים בחוץ לארץ
-	-	455	-	-	455	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	6,296	3	1	6,292	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
603	1,136	182,602	723	1,814	180,065	סך הכל ציבור
-	-	2,087	-	-	2,087	סך הכל בנקים
-	-	456	-	-	456	סך הכל ממשלות
603	1,136	185,145	723	1,814	182,608	סך הכל

(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 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 בעייתית ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 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 102 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 1,571 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	42,792	120,598	19,058	493	2,756	185,697
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	578	1,087	144	-	-	1,809
חובות פגומים	761	38	71	-	-	870
סך הכל	44,131	121,723	19,273	493	2,756	188,376

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	38,772 ⁽²⁾	115,404	17,805 ⁽²⁾	312	2,775	175,068
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	871	900	113	-	-	1,884
חובות פגומים	566	36	66	-	-	668
סך הכל	40,209	116,340	17,984	312	2,775	177,620

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	41,782	119,442	18,841	456	2,087	182,608
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	595	1,072	147	-	-	1,814
חובות פגומים	620	33	70	-	-	723
סך הכל	42,997	120,547	19,058	456	2,087	185,145

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 (2) סווג מחדש.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾
2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
234	163	96	20	67	בינוי ונדל"ן - בינוי
49	17	8	2	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
24	14	8	5	6	שרותים פיננסיים
657	564	246	95	318	מסחרי - אחר
964	758	358	122	400	סך הכל מסחרי
38	38	14	4	24	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
90	71	45	16	26	אנשים פרטיים - אחר
1,092	867	417	142	450	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,092	867	417	142	450	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	3	-	-	3	מסחרי אחר
8	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,103	870	417	142	453	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,103	870	417	142	453	סך הכל
מזה:					
	760	320	142	440	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	196	71	21	125	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.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
176	92	31	14	61	בינוי ונדל"ן - בינוי
237	70	18	-	52	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
35	17	8	6	9	שרותים פיננסיים
474	383	112	115	271	מסחרי - אחר
922	562	169	135	393	סך הכל מסחרי
36	36	20	2	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
69	66	45	13	21	אנשים פרטיים - אחר
1,027	664	234	150	430	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,027	664	234	150	430	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
4	4	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	4	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	4	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,031	668	234	150	434	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,031	668	234	150	434	סך הכל

מזה:

589	188	150	401	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
149	28	10	121	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.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
223	145	72	19	73	בינוי ונדל"ן - בינוי
47	15	6	1	9	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
26	15	9	5	6	שרותים פיננסיים
481	442	145	94	297	מסחרי - אחר
777	617	232	119	385	סך הכל מסחרי
33	33	18	2	15	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
83	70	46	15	24	אנשים פרטיים - אחר
893	720	296	136	424	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
893	720	296	136	424	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
3	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
6	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
9	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
9	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
902	723	296	136	427	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
902	723	296	136	427	סך הכל
מזה:					
	645	227	136	418	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	155	86	17	69	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 חשבונית, אם בוצעה.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות**⁽¹⁾
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית**⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	-	99	1	1	154
-	-	74	-	-	16
-	-	17	-	-	15
2	2	382	1	1	503
2	2	572	2	2	688
-	-	32	-	-	36
1	1	68	1	1	71
3	3	672	3	3	795
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3	3	672	3	3	795
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1	-	-	-
-	-	3	-	-	3
-	-	4	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	3
3	3	676	3	3	798
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3	3	676	3	3	798

(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 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
34	-	-	-	34
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
99	3	-	-	96
138	3	-	-	135
-	-	-	-	-
58	23	1	-	34
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196	26	1	-	169

(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) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2018, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
13	-	-	-	13
49	-	1	-	48
3	-	-	-	3
37	6	-	-	31
102	6	1	-	95
-	-	-	-	-
47	23	1	-	23
149	29	2	-	118
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
149	29	2	-	118
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
149	29	2	-	118
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
149	29	2	-	118

(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) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
15	-	-	-	15
2	-	-	-	2
3	-	-	-	3
85	4	-	-	81
105	4	-	-	101
-	-	-	-	-
50	21	1	-	28
155	25	1	-	129
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
155	25	1	-	129
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
155	25	1	-	129
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
155	25	1	-	129

(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) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
1	1	9	21	21	14	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	2	1	1	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
4	4	42	25	25	85	מסחרי - אחר
5	5	54	47	47	105	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9	9	199	16	17	269	אנשים פרטיים - אחר
14	14	253	63	64	374	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
14	14	253	63	64	374	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
14	14	253	63	64	374	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
14	14	253	63	64	374	סך הכל

(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.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות⁽¹⁾**
2. מידע נוסף על חובות פגומים
ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)	
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)		יתרת חוב רשומה	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	5	-	2
-	-	-	2
-	-	-	1
-	8	4	20
-	13	4	25
-	-	-	-
1	36	1	39
1	49	5	64
-	-	-	-
-	-	-	-
1	49	5	64
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	49	5	64
-	-	-	-
-	-	-	-
1	49	5	64

(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.

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)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,668	50,880	2,944	78,874			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,602	27,835	524	42,600			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
4,715	184	2	249			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,985	78,899	3,470	121,723			סך הכל

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,772	47,454	2,644	73,612			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,455	28,059	464	42,512			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,247	159	3	216			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,474	75,672	3,111	116,340			סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,702	50,100	2,905	77,785			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,459	27,835	516	42,511			שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,554	185	2	251			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,715	78,120	3,423	120,547			סך הכל

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

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

לשנה שהסתיימה				לשלושה חודשים שהסתיימו				לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 בדצמבר 2017				ביום 31 במרץ 2017				ביום 31 במרץ 2018			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
702	593	-	109	218	128	-	90	253	139	-	114
2,598	-	2,308	290	890	-	730	160	818	-	732	86

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ		יתרה ⁽¹⁾
2017	2017	2018	2017	2017	2018	2017	2018	
הפרשה להפסדי אשראי								
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
20	20	21	15,045	17,922	16,527	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:		
6	8	7	10,795	12,318	11,211	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות		
						- בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו		
						- ערבויות לרוכשי דירות ⁽³⁾		
12	14	12	12,044	11,501	16,207 ⁽⁴⁾	- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי		
						- שאושר ועדיין לא ניתן		
4	4	4	6,801	7,579	6,914	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא		
						- נוצלו		
4	4	4	5,981	6,499	5,928	- התחייבויות להוצאת ערבויות ⁽³⁾		
23	23	26	5,677	5,153	6,216	- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾⁽²⁾		
20	19	21	2,283	2,048	2,336	- ערבויות להבטחת אשראי ⁽³⁾		
1	1	1	201	389	257	- אשראי תעודות		

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 34 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 59 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
- לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
- (3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו.
- יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.
- בגין ערבויות אלו וההתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.
- יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
- (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2018 (בלתי מבקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
43,156	-	207	363	2,221	122	40,243	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,057	89	-	476	4,554	677	3,261	ניירות ערך
46	-	-	-	-	8	38	ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
183,628	-	1,800	2,545	6,237	50,660	122,386	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
493	-	-	202	291	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,378	1,378	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,153	-	58	247	927	348	1,573	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,775	44	39	-	127	396	1,169	נכסים אחרים
242,805	1,595	2,104	3,833	14,357	52,211	168,705	סך כל הנכסים
התחייבויות							
187,066	-	2,388	4,391	27,899	14,054	138,334	פיקדונות הציבור
885	-	38	93	568	8	178	פיקדונות מבנקים
52	-	-	-	24	2	26	פיקדונות הממשלה
29,864	-	-	-	-	21,486	8,378	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,660	-	43	328	659	77	1,553	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,730	200	34	8	340	1,147	6,001	התחייבויות אחרות
228,257	200	2,503	4,820	29,490	36,774	154,470	סך כל ההתחייבויות
14,548	1,395	(399)	(987)	(15,133)	15,437	14,235	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,237)	1,237	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	437	1,147	15,390	(969)	(16,005)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(88)	50	(588)	-	626	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(63)	(180)	541	-	(298)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,548	1,395	(113)	30	210	13,231	(205)	סך הכל כללי
-	-	(174)	358	576	-	(760)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	235	(1,003)	(826)	-	1,594	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.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
41,683	-	249	182	2,450	121	38,681	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,791	93	-	515	4,417	773	5,993	ניירות ערך
46	-	-	-	-	6	40	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
173,068	-	1,650	1,802	6,614	49,387	113,615	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
312	-	-	180	132	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,550	1,550	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,951	-	38	93	389	348	3,083	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,550	45	16	15	66	405	1,003	נכסים אחרים
234,071	1,773	1,953	2,787	14,068	51,040	162,450	סך כל הנכסים
התחייבויות							
180,722	-	2,529	4,897	28,208	17,538	127,550	פיקדונות הציבור
1,474	-	25	63	1,118	17	251	פיקדונות מבנקים
56	-	-	-	27	3	26	פיקדונות הממשלה
26,924	-	-	-	-	21,234	5,690	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	-	29	140	487	159	3,328	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,118	167	40	11	254	1,013	5,633	התחייבויות אחרות
220,437	167	2,623	5,111	30,094	39,964	142,478	סך כל ההתחייבויות
13,634	1,606	(670)	(2,324)	(16,026)	11,076	19,972	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,612)	1,612	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	584	2,149	16,284	(2,436)	(16,581)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(40)	265	(247)	-	22	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	7	(94)	123	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,634	1,606	(119)	(4)	134	7,028	4,989	סך הכל כללי
-	-	(27)	802	(304)	-	(471)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(33)	(442)	(655)	-	1,130	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)							

(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 הצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
41,130	-	220	299	1,689	122	38,800	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	99	-	429	4,993	753	3,859	ניירות ערך
76	-	-	-	-	8	68	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
181,118	-	1,635	2,240	6,220	50,293	120,730	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
456	-	-	199	257	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	7	28	השקעות בחברות כלולות
1,403	1,403	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	-	55	145	268	402	2,551	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	43	33	-	50	423	1,167	נכסים אחרים
239,572	1,629	1,943	3,312	13,477	52,008	167,203	סך כל הנכסים
התחייבויות							
183,573	-	2,337	4,556	27,805	15,681	133,194	פיקדונות הציבור
1,125	-	-	70	754	10	291	פיקדונות מבנקים
51	-	-	-	24	2	25	פיקדונות הממשלה
29,923	-	-	-	-	21,602	8,321	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	-	38	179	420	130	2,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	183	38	11	253	1,165	5,841	התחייבויות אחרות
225,245	183	2,413	4,816	29,256	38,590	149,987	סך כל ההתחייבויות
14,327	1,446	(470)	(1,504)	(15,779)	13,418	17,216	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	525	1,513	16,069	(2,133)	(15,974)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(84)	(65)	(278)	-	427	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(34)	7	133	-	(106)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,327	1,446	(63)	(49)	145	9,796	3,052	סך הכל כללי
-	-	(17)	281	(232)	-	(32)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	138	(604)	110	-	356	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 הצמדה השונים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
43,156	1,174	34,465	7,517	43,156
9,121	87	3,515	5,519	9,057
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
46	-	-	46	46
183,622	173,124 ⁽⁵⁾	9,996	502	183,628
493	493	-	-	493
35	35	-	-	35
3,153	1,145 ⁽²⁾	1,837	171	3,153
665	654	-	11	665
240,291	176,712	49,813	13,766	240,233
התחייבויות פיננסיות				
189,162	138,029	50,631	502	187,066
885	368	517	-	885
54	54	-	-	52
30,955	1,662	-	29,293	29,864
2,660	802 ⁽²⁾	1,688	170	2,660
6,039	1,425	4,133	481	6,039
229,755	142,340	56,969	30,446	226,566 ⁽⁴⁾

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגד.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,011 מיליון שקלים חדשים ו-52,981 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 3 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
41,706	1,258	33,610	6,838	41,683
11,867	91	3,259	8,517	11,791
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
46	-	-	46	46
172,501	⁽⁵⁾ 161,778	10,323	400	173,068
				אשראי לציבור, נטו
304	304	-	-	312
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	35
				השקעות בחברות כלולות
3,951	⁽²⁾ 1,031	2,646	274	3,951
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
470	349	-	121	470
				נכסים פיננסיים אחרים
230,880	164,846	49,838	16,196	231,356
				סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
182,701	137,633	44,668	400	180,722
				פיקדונות הציבור
1,539	1,176	363	-	1,474
				פיקדונות מבנקים
61	61	-	-	56
				פיקדונות הממשלה
27,651	1,582	-	26,069	26,924
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,143	⁽²⁾ 1,437	2,446	260	4,143
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,339	836	3,995	508	5,339
				התחייבויות פיננסיות אחרות
221,434	142,725	51,472	27,237	218,658 ⁽⁴⁾
				סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(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) פרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,862 מיליון שקלים חדשים ו-49,072 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 משבוצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
41,112	1,021	36,048	4,043	41,130	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,208	98	3,160	6,950	10,133	ניירות ערך ⁽³⁾
76	-	-	76	76	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
180,971	170,276 ⁽⁵⁾	10,300	395	181,118	אשראי לציבור, נטו
456	456	-	-	456	אשראי לממשלות
36	36	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
3,421	899 ⁽²⁾	2,329	193	3,421	נכסים בגין מכשירים נגזרים
562	505	-	57	562	נכסים פיננסיים אחרים
236,842	173,291	51,837	11,714	236,929	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
185,728	134,120	51,213	395	183,573	פיקדונות הציבור
1,126	754	372	-	1,125	פיקדונות מבנקים
54	54	-	-	51	פיקדונות הממשלה
30,889	1,478	-	29,411	29,923	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	905 ⁽²⁾	1,984	193	3,082	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,606	1,154	3,935	517	5,606	התחייבויות פיננסיות אחרות
226,485	138,465	57,504	30,516	223,360 ⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (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 60,751 מיליון שקלים חדשים ו-53,863 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 6 מיליון שקלים חדשים.

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

31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב:				
4,451	-	3,049	1,402	של ממשלת ישראל
1,350	-	-	1,350	של ממשלות זרות
449	-	449	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
ניירות ערך למסחר:				
194	-	-	194	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
46	-	-	46	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
502	-	-	502	אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
חוזי ריבית:				
313	162	151	-	שקל מדד
627	19	608	-	אחר
1,889	832	1,018	39	חוזי מטבע חוץ
318	126	60	132	חוזים בגין מניות
6	6	-	-	חוזי סחורות ואחרים
11	-	-	11	נכסים פיננסיים אחרים
3	3	-	-	אחר
10,178	1,148	5,352	3,678	סך כל הנכסים
התחייבויות				
502	-	-	502	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
חוזי ריבית:				
132	45	87	-	שקל מדד
877	37	840	-	אחר
1,234	554	642	38	חוזי מטבע חוץ
414	163	119	132	חוזים בגין מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
481	-	-	481	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,643	802	1,688	1,153	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששווה לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב:			
6,585	-	3,223	3,362
1,625	-	-	1,625
-	-	-	-
18	-	18	-
18	-	18	-
2	-	-	2
-	-	-	-
202	-	-	202
-	-	-	-
46	-	-	46
400	-	-	400
-	-	-	-
-	-	-	-
367	114	253	-
941	25	916	-
2,216	646	1,474	96
422	241	3	178
5	5	-	-
-	-	-	-
5	5	-	-
12,852	1,036	5,905	5,911
התחייבויות			
400	-	-	400
-	-	-	-
-	-	-	-
191	81	110	-
1,286	50	1,236	-
2,290	1,092	1,100	98
374	212	-	162
2	2	-	-
508	-	-	508
-	-	-	-
5,051	1,437	2,446	1,168

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששווה לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב :			
4,136	-	2,971	1,165
של ממשלת ישראל			
2,233	-	-	2,233
של ממשלות זרות			
173	-	173	-
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
16	-	16	-
של אחרים זרים			
1	-	-	1
מניות			
ניירות ערך למסחר:			
209	-	-	209
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
76	-	-	76
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
395	-	-	395
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
315	146	169	-
שקל מדד			
658	21	637	-
אחר			
2,056	603	1,401	52
חוזי מטבע חוץ			
386	123	122	141
חוזים בגין מניות			
6	6	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
6	6	-	-
אחר			
10,666	905	5,489	4,272
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
395	-	-	395
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
178	85	93	-
שקל מדד			
968	35	933	-
אחר			
1,603	669	881	53
חוזי מטבע חוץ			
330	113	77	140
חוזים בגין מניות			
3	3	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
517	-	-	517
התחייבויות פיננסיות אחרות			
-	-	-	-
אחר			
3,994	905	1,984	1,105
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2018					
31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)					
(הפסדים)	שווי הוגן				
	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
(2)	112	112	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017					
31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)					
רווחים	שווי הוגן				
	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
-	79	79	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017					
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
רווחים	שווי הוגן				
	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
76	78	78	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

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 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2018	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾						שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017		
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	העברות אל רמה 3	מכירות	רכישות	אחר בהון	ברוח כולל אחר הפסד			בדוח רווח והפסד
								נכסים	
								נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾	
								חוזי ריבית:	
85	162	18	(6)	-	1	-	3	146	שקל מדד
78	19	-	-	-	-	-	(2)	21	אחר
422	832	-	(322)	-	501	-	50	603	חוזי מטבע חוץ
-	126	-	(43)	-	28	-	18	123	חוזים בגין מניות
-	6	-	-	-	-	-	-	6	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(3)	-	-	-	-	6	אחר
585	1,148	18	(374)	-	530	-	69	905	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
13	45	4	(42)	-	-	-	(2)	85	שקל מדד
63	37	-	-	-	-	-	2	35	אחר
447	554	-	(270)	-	163	-	(8)	669	חוזי מטבע חוץ
-	163	-	(24)	-	3	-	71	113	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
523	802	4	(336)	-	166	-	63	905	סך כל ההתחייבויות

(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 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.

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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2017	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
93	114	6	(42)	-	1	-	(56)	205
138	25	-	(6)	-	-	-	(486)	517
483	646	-	(430)	-	342	-	74	660
-	241	-	(62)	-	27	-	(52)	328
-	5	-	(2)	-	-	-	-	7
-	5	-	(3)	-	-	-	-	8
714	1,036	6	(545)	-	370	-	(520)	1,725
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
(51)	81	47	-	-	1	-	(31)	64
240	50	-	(10)	-	-	-	(609)	669
970	1,092	-	(315)	-	335	-	282	790
-	212	-	(61)	-	19	-	(57)	311
1	2	-	(2)	-	-	-	-	4
1,160	1,437	47	(388)	-	355	-	(415)	1,838
סך כל ההתחייבויות								

- (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 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.

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 2017 (בלתי מבוקר)								
		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾						
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון ההפסד	בדוח רווח ההפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
	126	146	95	(87)	-	2	(69)	205
	134	21	-	(9)	-	2	(489)	517
	474	603	-	(1,480)	-	1,079	344	660
	-	123	-	(202)	-	95	(98)	328
	1	6	-	(3)	-	-	2	7
	-	6	-	(5)	-	3	-	8
	735	905	95	(1,786)	-	1,181	(310)	1,725
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
	13	85	69	(20)	-	2	(30)	64
	198	35	-	(17)	-	1	(618)	669
	649	669	-	(1,690)	-	1,179	390	790
	-	113	-	(197)	-	63	(64)	311
	1	3	-	(6)	-	-	5	4
	861	905	69	(1,930)	-	1,245	(317)	1,838

(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.

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:

שווי הוגן ליום				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	31 במרץ 2018
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.69%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	103 חוזי ריבית - שקל מדד
31.87%	19.55% - 42.65%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	137 חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	908 אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.64%	0.57% - 0.85%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	38 חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	764 אחר
שווי הוגן ליום				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	31 במרץ 2017
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
(0.01%)	(0.02%) - 0.02%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	58 חוזי ריבית - שקל מדד
165.11%	165.11% - 165.11%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	5 חוזים בגין מניות
1.72%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	973 אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
(0.01%)	(0.02%) - 0.02%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	59 חוזי ריבית - שקל מדד
1.92%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,378 אחר
שווי הוגן ליום				
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	31 בדצמבר 2017
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	104 חוזי ריבית - שקל מדד
38.96%	29.56% - 44.53%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	- חוזים בגין מניות
1.38%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	801 אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	80 חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	825 אחר

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באיגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן 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 31 במרץ 2018, 31 בדצמבר 2017 ו-31 במרץ 2017 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 במאי 2018, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2018.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 589.1% מההון המונפק, דהיינו 58.91 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 במאי 2018 ויום התשלום הינו 5 ביוני 2018. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון של שנת 2018.