

דוחות כספייםתמצית

העניינים תוכן

91	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
92	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
93	תמצית מאזן מאוחד
94	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
98	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
100	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
105	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
106	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
107	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
110	ביאור 5 - ניירות ערך
114	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
118	ביאור 8 - זכויות עובדים
120	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
124	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
143	ביאור 12 - מגזרי פעילות
161	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
181	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
184	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
197	ביאור 16 - עניינים אחרים

להלן הקישורים:

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

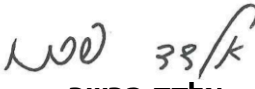
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)


לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	ביאור		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6,222	3,271	3,686	1,915	2,237	2 הכנסות ריבית
1,875	1,071	1,260	742	892	2 הוצאות ריבית
4,347	2,200	2,426	1,173	1,345	הכנסות ריבית, נטו
192	91	172	42	90	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,155	2,109	2,254	1,131	1,255	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
136	20	219	21	129	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,423	710	725	353	363	עמלות
94	24	23	12	12	הכנסות אחרות
1,653	754	967	386	504	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
(1)2,271	(1)1,043	1,126	(1)556	557	משכורות והוצאות נלוות
742	367	375	181	186	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(1)598	(1)290	736	(1)140	582	הוצאות אחרות
3,611	1,700	2,237	877	1,325	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,197	1,163	984	640	434	רווח לפני מיסים
806	423	404	231	212	הפרשה למיסים על הרווח
1,391	740	580	409	222	רווח לאחר מיסים
-	-	1	1	1	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:					
1,391	740	581	410	223	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(19)	(31)	(10)	(16)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	721	550	400	207	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 וידמן
 יושב ראש הדיקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 30 באוגוסט 2018
 י"ט באלול התשע"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)

רווח נקי בסיסי	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל
0.89	1.72	232,949,495	0.88	234,342,587
5.80	2.36	232,254,896	5.76	233,949,241
3.10	2.36	232,876,790	3.08	233,827,301
2017	2018	2017	2018	2018

(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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	

רווח נקי:

223	410	581	740	1,391	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(16)	(10)	(31)	(19)	(44)	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
207	400	550	721	1,347	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(15)	33	(79)	45	22	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
1	-	1	(1)	(4)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
(4)	1	(5)	-	(8)	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
59	(113)	82	(92)	(132) ⁽³⁾	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
41	(79)	(1)	(48)	(122)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(15)	26	-	14	44	השפעת המס המתייחס
26	(53)	(1)	(34)	(78)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁴⁾
-	12	(1)	12	12	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
26	(41)	(2)	(22)	(66)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
249	357	580	706	1,313	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
(16)	2	(32)	(7)	(32)	רווח כולל:
233	359	548	699	1,281	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
					רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (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 ייחוס 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 30 ביוני			
2017	2017	2018	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
נכסים				
41,130	39,146	42,380		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,133	10,560	9,926	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾
76	6	22		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
182,602	178,593	188,589	6,13	אשראי לציבור
(1,484)	(1,460)	(1,534)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
181,118	177,133	187,055		אשראי לציבור, נטו
456	312	604		אשראי לממשלות
32	33	32		השקעות בחברות כלולות
1,403	1,391	1,364		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,421	4,384	3,453	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,716	2,004	1,670		נכסים אחרים
239,572	235,056	246,593		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
183,573	180,680	189,900	7	פיקדונות הציבור
1,125	1,454	875		פיקדונות מבנקים
51	57	47		פיקדונות הממשלה
29,923	27,851	30,034		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,082	4,093	3,364	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,491	7,028	7,713		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
225,245	221,163	231,933		סך כל ההתחייבויות
13,685	13,276	13,986		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
642	617	674		זכויות שאינן מקנות שליטה
14,327	13,893	14,660		סך כל ההון
239,572	235,056	246,593		סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: 6,755 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2017 - 7,221 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2017 - 6,768 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששוועדו למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.
- (3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 97 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
		2,245	-	
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(6)	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,245	-	54	2,191	יתרה ליום 30 ביוני 2018
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
2,222	(76)	52	2,246	יתרה ליום 31 במרץ 2017
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(3)	3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	48	2,249	יתרה ליום 30 ביוני 2017

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השני של שנת 2018 הונפקו 218,973 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון השני של שנת 2017 הונפקו 83,317 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. וכן הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (5) ביום 5 ביוני 2018 שולם דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
14,548	658	13,890	12,056	(411)
223	16	207	207	-
(137)	-	(137)	(137)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
26	-	26	-	26
14,660	674	13,986	12,126	(385)
13,634	619	13,015	11,091	(298)
410	10	400	400	-
(97)	-	(97)	(97)	-
-	-	-	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(53)	(12)	(41)	-	(41)
13,893	617	13,276	11,394	(339)

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל		יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
		עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה (1)	
2,245	-	65	2,180	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(11)	11	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,245	-	54	2,191	יתרה ליום 30 ביוני 2018

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
		עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה (1)	
2,221	(76)	58	2,239	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם (5)
-	-	-	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(10)	10	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	48	2,249	יתרה ליום 30 ביוני 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
		עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה (1)	
2,221	(76)	58	2,239	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 (6)
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,245	-	65	2,180	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) במחצית הראשונה של שנת 2018 הונפקו 428,715 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת. (במחצית הראשונה של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו 295,640 ו-533,719 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, בהתאמה) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. וכן הונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (במחצית הראשונה של שנת 2017 ובשנת 2017 הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת).
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.
- (5) 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.
- (6) ביום 18 בספטמבר 2017 החליט דירקטוריון הבנק לבטל 2.5 מיליון מניות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. 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.
- (7) 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.

זכויות שאינן מקנות			רווח (הפסד) כולל אחר	
סך הכל ההון	שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	מצטבר ⁽³⁾
14,327	642	13,685	11,823	(383)
581	31	550	550	-
(247)	-	(247)	(247)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(1)	1	(2)	-	(2)
14,660	674	13,986	12,126	(385)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
740	19	721	721	-
(137)	-	(137)	(137)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(34)	(12)	(22)	-	(22)
13,893	617	13,276	11,394	(339)
13,324	610	12,714	10,810	(317)
1,391	44	1,347	1,347	-
(334)	-	(334)	(334)	-
24	-	24	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(78)	(12)	(66)	-	⁽⁷⁾ (66)
14,327	642	13,685	11,823	(383)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
					תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
1,391	740	581	410	223	רווח נקי
					התאמות
-	-	(1)	(1)	(1)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
245	122	121	59	61	פחת על בניינים וציוד
192	91	172	42	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(52)	(25)	(7)	(14)	(1)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
					הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
1	(1)	3	(4)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
(55)	-	-	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
-	-	1	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
24	-	-	-	-	מיסים נדחים, נטו
9	(43)	18	(15)	4	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
98	6	25	3	18	התאמות בגין הפרשי שער
82	117	(80)	53	(88)	רווח ממכירת תיקי אשראי
(4)	(1)	-	-	-	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
32	(15)	(76)	(38)	(31)	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים
155	(800)	(37)	(432)	(304)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
138	200	(215)	57	(227)	ניירות ערך למסחר
(74)	(161)	115	(139)	172	נכסים אחרים, נטו
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
(484)	527	282	(50)	704	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
388	88	252	(319)	7	התחייבויות אחרות
2,086	845	1,154	(388)	627	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(403)	54	(72)	(125)	324	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(11,865)	(6,378)	(7,650)	(3,947)	(4,371)	שינוי נטו באשראי לציבור
(126)	18	(120)	-	(111)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(67)	3	54	40	24	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(111)	(111)	(579)	-	(579)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	723	-	-	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(4,501)	(2,824)	(1,775)	(469)	(605)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
4,671	2,027	680	1,511	34	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
-	404	1,449	183	658	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,586	918	1,767	26	882	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(702)	(398)	(276)	(180)	(59)	רכישת תיקי אשראי
(247)	(87)	(82)	(66)	(47)	רכישת בניינים וציוד
328	-	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	-	1	1	1	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(10,436)	(6,374)	(5,880)	(3,026)	(3,849)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
5,321	2,428	6,327	(42)	2,834	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(412)	(83)	(250)	(20)	(10)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
1	7	(4)	1	(5)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
6,909	2,703	-	2,703	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4,051)	(1,797)	(2)	(1,740)	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(334)	(137)	(247)	(97)	(137)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
7,434	3,121	5,824	805	2,682	מזומנים נטו מפעילות מימון
(916)	(2,408)	1,098	(2,609)	(540)	גידול (קישון) במזומנים
41,495	41,495	40,497	41,632	42,127	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(82)	(117)	80	(53)	88	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
40,497	38,970	41,675	38,970	41,675	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו
6,521	3,401	3,162	1,884	1,525	ריבית שהתקבלה
1,717	844	725	714	446	ריבית ששולמה
4	6	6	2	-	דיבידנדים שהתקבלו
64	64	91	4	91	מסים על הכנסה שהתקבלו
780	431	507	280	229	מסים על הכנסה ששולמו
					נספח א' - פעולות שלא במזומן
25	6	-	6	-	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 30 ביוני 2018 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 30 באוגוסט 2018, י"ט באלול 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 הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסויים, 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 שישומה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

ב. סיווג מחדש בדוחות הכספיים

הנתונים בדוחות כספיים אלה ליום 30 ביוני 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

כמפורט 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 הפיקוח על הבנקים. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2018 ל-8 שנים.

דוחות כספיים אלה כוללים עדכון של אומדן החשיפה הנוגע לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית והגדלתו בסכום של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב). זאת, בעקבות הודעת משרד המשפטים בארצות הברית לבנק המתייחסת להסדר לסיום החקירה המתנהלת על ידו. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 ב.4 לדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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.

2. תשלום מבוסס מניות

בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 09-2017, 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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

3. מגבלת חבות ענפית

ביום 10 ביולי 2017 פרסמה המפקחת על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 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 ההפרשה הנוספת וההפרשה הכללית.
- יש לשקלל בקביעת ההפרשה 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 07-2017 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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
הסכום המוצג בדוחות כספיים להוצאות אלה	בהתאם להוצאות קודמות	הסכום המוצג בדוחות כספיים להוצאות אלה	בהתאם להוצאות קודמות	הסכום המוצג בדוחות כספיים להוצאות אלה	בהתאם להוצאות קודמות
556	(12)	568	1,043	2,271	2,326
140	12	128	290	598	543
556	(12)	568	1,043	2,271	2,326
140	12	128	290	598	543

רווח והפסד

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 לכללי 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 מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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 אופייית 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.	לא צפויה להיות השפעה מהותית
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 תאגידי 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 התאגידי הבנקאיים במכשירים נגזרים.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות ASU 2017-12	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידי 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, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק בוחן את השפעת אימוץ העדכונים
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	יולי 2018	1 בינואר 2021		הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 1 בינואר 2021.	לא צפויה להיות השפעה מהותית

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
5,989	3,155	3,539	1,854	2,164	מאשראי לציבור
11	6	10	3	6	מאשראי לממשלה
74	34	39	17	21	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8	5	3	2	2	מפיקדונות בבנקים
140	71	95	39	44	מאיגרות חוב
6,222	3,271	3,686	1,915	2,237	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית					
1,261	676	804	449	516	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	6	4	3	2	על פיקדונות מבנקים
599	387	451	289	373	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	2	1	1	1	על התחייבויות אחרות
1,875	1,071	1,260	742	892	סך כל הוצאות הריבית
4,347	2,200	2,426	1,173	1,345	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית					
(6)	(8)	5	(4)	1	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
43	22	20	12	10	מוחזקות לפדיון
94	47	74	26	33	זמינות למכירה
3	2	1	1	1	למסחר
140	71	95	39	44	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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2017	2017	2018	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
-	-	(1)	3	1
(1,089)	(1,210)	941	(425)	647
(1,089)	(1,210)	940	(422)	648
2. מהשקעה באיגרות חוב				
44	24	6	14	1
44	24	6	14	1
3. הפרשי שער, נטו				
1,196	1,193	(774)	394	(526)
4. רווחים מהשקעה במניות				
8	1	1	-	-
-	-	(1)	-	-
4	5	6	2	-
12	6	6	2	-
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
4	1	-	-	-
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
167	14	178	(12)	123
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾				
(30)	5	44	29	6
-	1	-	3	-
(1)	-	(3)	1	-
(31)	6	41	33	6
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן ריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
2	2	-	-	-
(37)	5	37	33	4
4	1	4	-	2
-	(2)	-	-	-
(31)	6	41	33	6

(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 לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין נטו מגידור (הפסדים)	תזרים מזומנים ⁽¹⁾	התאמות מתרגום	התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 במרץ 2018	(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)
שינוי נטו במהלך התקופה	26	-	26	38	(2)	1	(11)
יתרה ליום 30 ביוני 2018	(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 במרץ 2017	(298)	(5)	(303)	(289)	8	-	(22)
שינוי נטו במהלך התקופה	(41)	(12)	(53)	(75)	1	-	21
יתרה ליום 30 ביוני 2017	(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
שינוי נטו במהלך התקופה	(2)	1	(1)	53	(3)	1	(52)
יתרה ליום 30 ביוני 2018	(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016	(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	(22)	(12)	(34)	(61)	-	(1)	28
יתרה ליום 30 ביוני 2017	(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)
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 ממתבע 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 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 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2017			2018			
השפעת לאחר		לפני	השפעת לאחר		לפני	
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(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						
30	(17)	47	(12)	4	(16)	
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן						
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾						
(9)	5	(14)	1	-	1	
21	(12)	33	(11)	4	(15)	שינוי נטו במהלך התקופה
התאמות מתרגום						
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾						
-	-	-	1	-	1	
-	-	-	1	-	1	שינוי נטו במהלך התקופה
גידור תזרים מזומנים						
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים						
1	-	1	(3)	2	(5)	
רווחים (הפסדים) בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽³⁾						
-	-	-	1	-	1	
1	-	1	(2)	2	(4)	שינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים						
(77)	39	(116)	33	(18)	51	רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה
2	(1)	3	5	(3)	8	הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(75)	38	(113)	38	(21)	59	שינוי נטו במהלך התקופה
(53)	26	(79)	26	(15)	41	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
12	(4)	16	-	-	-	
(41)	22	(63)	26	(15)	41	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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 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.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2017			2017			2018		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
43	(23)	66	45	(24)	69	(56)	29	(85)
(29)	15	(44)	(17)	7	(24)	4	(2)	6
14	(8)	22	28	(17)	45	(52)	27	(79)
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	1	-	1
(3)	1	(4)	(1)	-	(1)	1	-	1
(5)	3	(8)	-	-	-	(3)	2	(5)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	3	(8)	-	-	-	(3)	2	(5)
⁽⁴⁾ (96)	54	(150)	(64)	33	(97)	43	(24)	67
12	(6)	18	3	(2)	5	10	(5)	15
(84)	48	(132)	(61)	31	(92)	53	(29)	82
(78)	44	(122)	(34)	14	(48)	(1)	-	(1)
12	(6)	18	12	(4)	16	(1)	-	(1)
(66)	38	(104)	(22)	10	(32)	(2)	-	(2)

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון				
3,081	3,081	48	(2)	3,127
3,081	3,081	48	(2)	3,127

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,261	4,297	5	(41)	4,261
1,588	1,646	-	(58)	1,588
467	473	-	(6)	467
17	18	-	(1)	17
6,333	6,434	5	(106)	6,333
91	91	-	-	91
6,424	6,525	5 ⁽⁴⁾	(106) ⁽⁴⁾	6,424

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
421	426	-	(5)	421
421	426	-	(5) ⁽⁶⁾	421
9,926	10,032	53	(113)	9,972

- (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 406 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-90 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.
 - (7) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-3ב. 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

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון				
3,245	3,245	77	-	3,322
של ממשלת ישראל				
3,245	3,245	77	-	3,322
סך כל איגרות החוב המוזקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
5,431	5,405	35	(9)	5,431
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,604	1,630	-	(26)	1,604
של ממשלות זרות ⁽⁵⁾⁽²⁾				
18	18	-	-	18
של מוסדות פיננסיים זרים				
17	18	-	(1)	17
של אחרים זרים				
7,070	7,071	35	(36)	7,070
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
96	96	-	-	96
מניות ⁽³⁾				
7,166	7,167	⁽⁴⁾ 35	⁽⁴⁾ (36)	7,166
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
149	149	-	-	149
של ממשלת ישראל				
149	149	-	-	149
סך כל ניירות הערך למסחר				
10,637	10,560	112	(36)	10,637
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 423 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-94 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כוללים 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 2ד, 3א, 2, ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, 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)	הווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון				
3,267	3,267	75	-	3,342
של ממשלת ישראל				
3,267	3,267	75	-	3,342
סך כל איגרות החוב המוזקקות לפידיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	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)	הווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	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 2ד, 3א, 3ב, לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, 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 30 ביוני 2018								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	
איגרות חוב -								
6	-	6	755	35	-	35	2,307	של ממשלת ישראל
50	-	50	941	8	-	8	551	של ממשלות זרות
-	-	-	-	6	-	6	467	של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
57	-	57	1,706	49	-	49	3,325	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 30 ביוני 2017								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	
איגרות חוב -								
-	-	-	-	9	-	9	1,452	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	26	-	26	1,383	של ממשלות זרות
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
1	-	1	10	35	-	35	2,835	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

למים 30 ביוני 2018, 30 ביוני 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
36,730	42	753	37,525	5,695	43,220	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064	שנבדקו על בסיס פרטני
1,652	123,047	-	124,699	-	124,699	שנבדקו על בסיס קבוצתי
45,967	123,089 ⁽²⁾	19,533	188,589	5,695	194,284	מזה: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
143	-	55	198	-	198	חובות פגומים בארגון מחדש
636	42	21	699	-	699	חובות פגומים אחרים
779	42	76	897	-	897	סך הכל חובות פגומים
39	1,159	22	1,220	-	1,220	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
589	-	124	713	-	713	חובות בעייתיים אחרים
1,407	1,201	222	2,830	-	2,830	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
536	3	27	566	3	569	שנבדקו על בסיס פרטני
112	640	216	968	-	968	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	640	-	645	-	645	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
648	643	243	1,534	3	1,537	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
129	3	18	150	-	150	מזה: בגין חובות פגומים

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
32,244 ⁽⁴⁾	25	812 ⁽⁴⁾	33,081	6,366	39,447	שנבדקו על בסיס פרטני
9,381 ⁽⁴⁾	118,532	17,599 ⁽⁴⁾	145,512	-	145,512	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,152	117,863	-	119,015	-	119,015	מזה: לפי עומק הפיגור
41,625	118,557 ⁽²⁾	18,411	178,593	6,366	184,959	סך הכל חובות
						מזה:
95	-	47	142	-	142	חובות פגומים בארגון מחדש
388	25	21	434	-	434	חובות פגומים אחרים
483	25	68	576	-	576	סך הכל חובות פגומים
51	937	22	1,010	-	1,010	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
905	-	127	1,032	-	1,032	חובות בעייתיים אחרים
1,439	962	217	2,618	-	2,618	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
516 ⁽⁴⁾	3	28	547	2	549	שנבדקו על בסיס פרטני
95 ⁽⁴⁾	618	200	913	-	913	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5	618	-	623	-	623	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
611	621	228	1,460	2	1,462	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
90	3	11	104	-	104	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 6,699 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 5,952 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 431 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 414 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)						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
37,599	2,543	35,056	⁽⁴⁾ 655	33	⁽⁴⁾ 34,368	שנבדקו על בסיס פרטני
147,546	-	147,546	⁽⁴⁾ 18,403	120,514	⁽⁴⁾ 8,629	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⁾
535	1	534	24	2	⁽⁴⁾ 508	שנבדקו על בסיס פרטני
950	-	950	212	628	⁽⁴⁾ 110	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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	11	28	89	1	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(3)	(39)	(83)	-	(83)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
15	-	15	30	-	30	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(26)	(3)	(24)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	10	97	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
730	612	216	1,558	1	1,559	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
(7)	12	36	41	1	42	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(117)	(3)	(29)	(149)	-	(149)	מחיקות חשבונאיות, נטו
89	-	14	103	-	103	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
(28)	(3)	(15)	(46)	-	(46)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
695	621	237	1,553	2	1,555	
84	-	9	93	-	93	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
699	630	245	1,574	1	1,575	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
103	17	50	170	2	172	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(102)	(4)	(74)	(180)	-	(180)	מחיקות חשבונאיות, נטו
35	-	32	67	-	67	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
(67)	(4)	(42)	(113)	-	(113)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
735	643	253	1,631	3	1,634	
87	-	10	97	-	97	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
724	615	208	1,547	2	1,549	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
19	12	60	91	-	91	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(154)	(6)	(59)	(219)	-	(219)	מחיקות חשבונאיות, נטו
106	-	28	134	-	134	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
(48)	(6)	(31)	(85)	-	(85)	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
695	621	237	1,553	2	1,555	
84	-	9	93	-	93	

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים 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		30 ביוני	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
בישראל			
לפי דרישה			
44,324	41,440	45,258	אינם נושאים ריבית
22,189	20,804	21,753	נושאים ריבית
66,513	62,244	67,011	סך הכל לפי דרישה
112,188	113,381	117,285	לזמן קצוב
178,701	175,625	184,296	סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
504	469	649	אינם נושאים ריבית
5	7	5	נושאים ריבית
509	476	654	סך הכל לפי דרישה
4,363	4,579	4,950	לזמן קצוב
4,872	5,055	5,604	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
183,573	180,680	189,900	סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:			
87,456	85,067	90,708	פיקדונות של אנשים פרטיים
38,881	40,309	40,733	פיקדונות של גופים מוסדיים
52,364	50,249	52,855	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני	
2017	2017	2018	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
63,493	60,695	65,798	תקרת הפיקדון
41,125	40,629	43,719	עד 1
26,906	26,528	27,337	מעל 1 עד 10
23,911	25,716	24,562	מעל 10 עד 100
28,138	27,112	28,484	מעל 100 עד 500
183,573	180,680	189,900	מעל 500
			סך הכל

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. מתנהל 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. ביום 15 באוגוסט 2018 נחתם הסכם קיבוצי בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לוועד עובדי החטיבה והסתדרות המעו"ף. ההסכם חל לגבי השנים 2016-2021. להסכם זה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2017	2017	2018	2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
					במסגרת משכורות והוצאות נלוות
42	23	26	10	13	עלות שירות ⁽²⁾
42	21	20	9	10	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽³⁾
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽⁴⁾
18	5	15	3	8	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁵⁾
56	24	33	11	17	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
98	47	59	21	30	סך עלות ההטבה, נטו
121	58	68	30	34	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
219	105	127	51	64	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	תחזית לשנת ⁽⁶⁾
2017	2017	2018	2017	2017	2018	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6.3	3.3	3.2	1.8	1.8	3.2	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) הפחתה של הרווח או הפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2018.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	14,333	13,920	14,508
הון רובד 1	14,333	13,920	14,508
הון רובד 2	5,251	4,488	4,860
סך הכל הון כולל	19,584	18,408	19,368

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	130,525	127,530	134,881
סיכונים שוק	1,605	1,411	1,748
סיכון תפעולי	8,394	8,210	9,155
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽¹⁾	140,524	137,151	145,784

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.15	9.95 ⁽³⁾
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.20	10.15	9.95 ⁽³⁾
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.94	13.42	13.29 ⁽³⁾
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.86	9.87	9.84
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	13.36	13.37	13.34

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב ליעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.65	9.42
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.27	9.65	9.42
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.01	13.60	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 228 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (בגין 30 ביוני 2017 - 318 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.

(3) הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון השני של שנת 2018 הושפע מהפרשה נוספת של 425 מיליוני שקלים חדשים (116.5 מיליוני דולר ארה"ב) בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית. לאור האמור, יחסי ההון המדווחים הינם: יחס הון עצמי רובד 1 - 9.95%, יחס הון כולל - 13.29%. יחס ההון הכולל המדווח נמוך ב-0.05% מיחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים. הבנק פועל להגדלת שולי הביטחון של יחסי ההון.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2017	2017	2018
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

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

א. הון רובד 1

14,327	13,893	14,660	הון עצמי
(169)	(164)	(266)	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
14,158	13,729	14,394	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(11)	(19)	(12)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
(98)	(106)	(99)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון רובד 1
273	297	213	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾
14,333	13,920	14,508	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

ב. הון רובד 2

3,821	3,047	3,384	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,430	1,441	1,476	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
5,251	4,488	4,860	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים-הון רובד 2
5,251	4,488	4,860	סך הכל הון רובד 2

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	9.85	9.79	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.06	0.06	-	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.22	0.24	0.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר
10.20	10.15	9.95	

(1) מזה 154 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-59 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2017 - 214 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא זכויות עובדים ו-83 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, 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 - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2017	2017	2018		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
		באחוזים		
1. בנתוני המאוחד				
118	122	120		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
2. בנתוני הבנק				
118	123	121		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
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	413	255		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס מינוף

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2017	2017	2018		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1. בנתוני המאוחד				
14,333	13,920	14,508		הון רובד ⁽¹⁾
261,504	257,012	269,911		סך החשיפות
באחוזים				
5.48	5.42	5.38		יחס המינוף
5.00	5.00	5.00		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
2. חברות בת משמעותיות				
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו				
5.14	5.07	5.27		יחס המינוף
4.70	4.70	4.70		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

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

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

(3) יחס כיסוי הנזילות ליום 30 ביוני 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 - 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.
- ו. בחודש אוגוסט 2018, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 180 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2017	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
240	272	282	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	5	16	2. רכישה ושיפוץ בניינים
			3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך- דמי השכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות: ⁽¹⁾
179	178	183	שנה ראשונה
179	175	186	שנה שניה
174	173	181	שנה שלישית
168	164	175	שנה רביעית
167	162	173	שנה חמישית
1,645	1,666	1,657	שנה שישית ואילך
2,512	2,518	2,555	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

4. פעילות מכירת אשראי
הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2017	2017	2018	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
2,598	917	1,789	26	915	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,625	919	1,805	26	920	תמורה
23	1	16	-	5	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

(1) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכניים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידיים 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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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 הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית 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 הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת הוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מציין, 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 הוצאה 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. ביום 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, ובצירוף הבקשה לאישורו. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. התקיים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו בקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע, כי החלטה עקרונית לאישור ראשוני של הסכם הפשרה תינתן עם קבלת הבהרות נוספות מטעם הצדדים, החלטה כאמור טרם התקבלה.

(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 הדין בתובענות הנ"ל.

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

(ג) בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של "מאות מיליוני שקלים חדשים". בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו.

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור.

בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי הוצאה 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 6 בינואר 2016, הגיש הבנק בקשה להכרעה מקדמית בטענתו בדבר התיישנות עילת התביעה של חברי הקבוצה הנטענת ו/או של רובם, תגובת המבקש הוגשה ביום 26 בינואר 2016 ותשובת הבנק הוגשה ביום 1 בפברואר 2016, ביום 14 בפברואר 2016 ניתנה החלטה על פיה, בין היתר, טענת ההתיישנות תוכרע בסוף ההליך.

בעקבות המשא ומתן הישיר שניהלו הצדדים כאמור, הגיעו הצדדים להסדר מוסכם, אשר הובא ביום 14 בנובמבר 2016 לאישורו של בית המשפט.

ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון במסגרתו הוחלט כי על הבנק להתייחס לשאלות שהועלו בדיון בקשר עם הסכם הפשרה והבקשה לאישורו שהוגשו על ידי הצדדים. ביום 8 בפברואר 2017 הגיש הבנק לבית המשפט את התייחסותו כאמור. ביום 7 במרץ 2017, הורה בית המשפט להגיש לאישורו, בתוך 15 ימים, נוסח הודעה מעודכנת, וכן להמציא עותק מהסדר הפשרה למפקחת על הבנקים וליועץ המשפטי ונקבע כי הצדדים יגישו טיעוניהם בשאלת ההתיישנות.

ביום 2 באפריל אישר בית המשפט את נוסח ההודעה המתוקן וביום 12 באפריל 2017, פורסמה הודעה בעיתונות ביחס להגשת בקשה לאישור הסכם פשרה.

בהמשך להחלטות בית המשפט מיום 7 במרץ 2017 כאמור ומיום 13 ביוני 2017, הגיש הבנק טיעון משלים מטעמו לעניין טענת ההתיישנות וטרם התקבלה החלטה.

עמדת היועץ המשפטי לממשלה, להסדר הפשרה, הוגשה ביום 30 ביולי וביום 17 בספטמבר 2017, הוגשה תגובה מטעם הבנק לעמדת היועץ המשפטי לממשלה וכן הוגשה תגובה מטעם המבקש לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 2 באוקטובר 2017, התקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף, במסגרתו בקש בית המשפט לקבל הבהרות נוספות ביחס להסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע שהחלטה תינתן בהעדר הצדדים. החלטה כאמור טרם ניתנה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) 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 לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיור, לרבות הלוואה מוכונת, 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 הדין 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 הדין ניתן פסק דין הדוחה את הערעור ללא צו להוצאות.

(ה) 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 מיליארדי 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 זהה לתביעה האמורה לעיל).

הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דנן 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 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 8 במרץ 2015, התקיים דיון מקדמי בבקשה, בסופו, קבע בית המשפט מועדים להשלמת כתבי 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.

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. ביום 23 במאי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, לפיה ניתן עיכוב ביצוע תשלום ההוצאות עד להכרעה בערעור. דיון בערעור נקבע ליום 1 באפריל 2019.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ו) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור. התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים. תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו והוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש. ביום 31 בינואר 2017, ניתן פסק דין על פיו בקשת האישור התקבלה באופן חלקי. ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הוגשה בקשה לאישור תובע מייצג חליפי, ביום 7 ביוני 2018 הוגשה התנגדות הבנק לאישור המבקש כתובע חליפי והמבקש הגיש תשובה מטעמו. טרם ניתנה החלטה בבקשה לאישור תובע חליפי. דיון קדם משפט נקבע ליום 6 בינואר 2019.

(ז) 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.

(ח) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ-697.5 מיליון 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 בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפירים 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 מיליון 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 ובית המשפט דחה את הבקשה. דיון בערעור נקבע ליום 10 באפריל 2019.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ט) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בפני אותו שופט בבית משפט המחוזי ת"א. דיון בכל התובענות שאוחדו נקבע ליום 19 בדצמבר 2018.

(י) 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 כ-500 מיליון שקלים חדשים לפחות.

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 מינימום בגין העברת מטבע חוץ בתצורה מדורגת מחו"ל לחו"ל וכל עוד נשמר המבנה הבסיסי של עמלת מינימום 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 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 70 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרטה.

(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 ההחלטות, 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 יושהה 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 שיהיה 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.

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 דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית.

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 לבית המשפט, ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018, הודעות עדכון בדבר 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 מציינים 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 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2017, בסיומו הוצע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור והצדדים נתנו הסכמתם. (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. ביום 25 אפריל 2018, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף ולחילופין להורות למבקש להפקיד ערובה להבטחת הוצאות הבנק, בנק דיסקונט הגיש אף הוא בקשת סילוק מטעמו. לאור בקשות הסילוק, "הקפיא" בית המשפט את המועד להגשת תגובה מטעם המשיבים. ביום 24 ביוני 2018, התקיים דיון קדם משפט ובית המשפט נענה לבקשת המבקשים להגיש בקשה לאישור מתוקנת, וזאת עד ליום 1 בדצמבר 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.

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 12 בדצמבר 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. ביום 25 אפריל 2018, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף ולחילופין להורות למבקש להפקיד ערובה להבטחת הוצאות הבנק, בנק דיסקונט הגיש אף הוא בקשת סילוק מטעמו. לאור בקשות הסילוק, "הקפיא" בית המשפט את המועד להגשת תגובה מטעם המשיבים. ביום 24 ביוני 2018, התקיים דיון קדם משפט ובית המשפט נענה לבקשת המבקשים להגיש בקשה לאישור מתוקנת, וזאת עד ליום 1 בדצמבר 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. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 והתיק קבוע לדיון קדם משפט ליום 12 בדצמבר 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017 ובסעיף 4 בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018, ולמכתב שקיבל הבנק בחודש אפריל 2018 בו הודיע משרד המשפטים בארצות הברית ("משרד המשפטים") לבנק כי כוונתו להעביר לו טיטוט הסדר D.P.A. – Deferred Prosecution Agreement, הודיע משרד המשפטים במכתב מיום 6 באוגוסט 2018 ליועציו המשפטיים האמריקאים של הבנק, כי הוא נכון להציע הסדר עם הבנק המבוסס על תשלום סך של 342 מיליון דולר ארה"ב לסיום החקירה. מכתב משרד המשפטים נוקב בסכום זה ללא כל פירוט או עקרונות תחשיב המבססים אותו, כך שלא עולה ממנו מה הם הרכיבים השונים הכלולים בו. בנוסף, צורפה למכתב, לראשונה, טיטוט הצהרת עובדות (Statement of Facts), אשר עשויה לשמש בסיס להסדר אפשרי מסוג D.P.A., אם כי טיטוט ההסדר עצמה לא נמסרה לבנק. במכתבו, מביע משרד המשפטים ציפיה לקיום משא ומתן במטרה להגיע להסדר מוסכם בהקדם.

סמוך לאחר קבלת מכתב זה בבנק, הנחה הדירקטוריון את יועציו המשפטיים האמריקאים להודיע לאלתר למשרד המשפטים, כי ההצעה אינה מקובלת על הבנק. בהודעתו למשרד המשפטים, ציין בא כוחו האמריקאי של הבנק, כי הוא והבנק סבורים שכל חישוב סביר המבוסס על ההתנהגות הנטענת של קבוצת הבנק, באמצעות עובדיה, כפי שתוארה על ידי משרד המשפטים עצמו, בטיטוט הצהרת העובדות שצירף למכתבו, יוביל לסכום נמוך באופן משמעותי מאד מהסכום שהוצע לבנק.

הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית; בשיחות שהתקיימו במסגרת זו, מאז קבלת המכתב הנ"ל, ביקשו היועצים המשפטיים של הבנק לקבל את התחשיבים העומדים בבסיס הסך של 342 מיליון דולר ארה"ב הנקוב במכתב ("סכום התשלום המוצע") ואולם תחשיבים כאמור טרם הומצאו לו. יחד עם זאת, עולה משיחות אלה כי סכום התשלום המוצע כולל רכיב מהותי של קנס, וכן כי אותו חלק שאינו קנס, מושתת, ככל הנראה, על תחשיב המבוסס על אובדן המס שנגרם לרשויות המס בארצות הברית בגין לקוחות אמריקאים ובנוסף גם על רכיב ההכנסות שהפיקה קבוצת הבנק מלקוחות אלה ("רכיב התשלום המחושב"), אשר, כאמור לעיל, לא הומצא לבנק. להערכת הנהלת הבנק ובהסתמך על חוות הדעת של יועציו המשפטיים, לא נלקחו בחשבון לגבי רכיב התשלום המחושב, פרטי מידע רלוונטיים, אשר אילו היו נלקחים בחשבון היו מביאים להפחתתו. כפי שעלה מאותן שיחות, רכיב התשלום המחושב, מתייחס לאוכלוסיית חשבונות רחבה מזו שלטענת הבנק ויועציו המשפטיים יש להתייחס אליה, ואשר שימשה את הבנק עד כה בחישוב סכום החשיפה (מבלי שנאמד ונכלל בה רכיב הקנס, כפי שציין הבנק בדוחותיו הכספיים הקודמים, שכן לא היה בידי הבנק לאמוד אותו). ההפרשה של הבנק בדוחות הכספיים הקודמים, אשר הועמדה בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 על סך של 46.1 מיליון דולר ארצות הברית, נערכה בהתאם לחוות הדעת של היועצים המשפטיים של הבנק בדבר נתונים העשויים להיות רלוונטיים לחשיפת קבוצת הבנק, כפי שהדבר קיבל ביטוי בהסדרים קודמים, שערך משרד המשפטים עם בנקים אחרים, בקשר עם חקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים, וכפי שאף קיבל ביטוי בבקשות ודרישות שונות שהופנו ממשרד המשפטים אל הבנק, במהלך החקירה.

יצוין, שמטיטוט הצהרת העובדות שהציע משרד המשפטים עצמו, לא עולות עובדות אשר יש בהן כדי לתמוך בגישתו המרחיבה בקשר להיקף אוכלוסיית החשבונות הרלוונטיים. עוד יצוין, כי בשונה מההבדל האמור בקשר להיקף אוכלוסיית החשבונות הרלוונטיים, הרי שבכל הנוגע לעקרונות התחשיב של רכיב התשלום המחושב, נראה שמשרד המשפטים נקט בגישה דומה לזו שעל פיה כימת הבנק את החשיפה בדוחותיו הכספיים הקודמים עד כה (ללא רכיב הקנס) למעט בקשר עם חשבונות של לקוחות אמריקאים במזרחי שוויץ, אשר לגביהם חושבה ההפרשה בדוחות הכספיים הקודמים על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שוויץ נכלל בקטגוריה 2 בתכנית השוויצרית (כפי שהוחל לגבי חברה בת שוויצרית של בנק ישראלי אחר).

בשים לב למכתב משרד המשפטים מיום 6 באוגוסט 2018, לשיחות שקוימו עימו ובהתאם לחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, הוגדל סכום ההפרשה בגין החקירה בסך של 116.5 מיליון דולר ארה"ב (כ-425 מיליון שקלים חדשים) והועמד על סך של 162.6 מיליון דולר ארה"ב (כ-593 מיליון שקלים חדשים). סכום זה כולל את מלוא רכיב התשלום המחושב, וכן כולל את הסכום המינימלי בטווח הקנס הסביר ביותר, בהתבסס על חוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, ובשים לב לשיעור רכיב הקנס ששולם על ידי בנקים אחרים בהסדרים שונים שנערכו על ידי משרד המשפטים בארצות הברית בקשר לחקירות הנוגעות לחשבונות בלתי מוצהרים של נישומים אמריקאים. יצוין, כי הגדלת ההפרשה נעשית למרות שהבנק אינו מסכים עם מסקנות החקירה וההשלכות הכספיות שלהן בכלל, ועל בסיס התחשיב של משרד המשפטים על היקף רחב יותר של חשבונות אמריקאים, כאמור לעיל, בפרט.

יחד עם זאת, יצוין, כי היועצים המשפטיים של הבנק חיוו את דעתם כי אינם יכולים להעריך את תוצאות המשא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית, כמו גם את ההפסד הפוטנציאלי שעלול להיגרם לקבוצת הבנק בגין החקירה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

לאור האמור לעיל, ובשים לב לחוסר הוודאות, יתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש (בעיקר בשל רכיב הקנס) יהיה גבוה משמעותית מסכום הפרשה שנזקפה עד כה, ואפשר שהחשיפה המירבית הפוטנציאלית, העולה מהצעת משרד המשפטים, אשר לא נעשתה בגינה הפרשה, והעומדת על הסך של כ-179.4 מיליון דולר ארה"ב (כ-655 מיליון שקלים חדשים), תגדל כפועל יוצא ממסירת נתונים נוספים למשרד המשפטים במענה לבקשותיו, המתייחסות לבחינת חשבונות נוספים אשר נחזים להיות של לקוחות אמריקאים

בשים לב לאמור לעיל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השני של שנת 2018 במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון זה.

יודגש, כי אין ברישום ההפרשה או בהחלטת הדירקטוריון שלא לחלק דיבידנד, כאמור לעיל, משום הודאה במסקנות החקירה או בטענה כלשהי של משרד המשפטים או של צד שלישי כלשהו, ואף אין בהם משום הסכמה לשלם את סכום הפרשה בקשר לכך.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2018 (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⁾						
296	-	-	-	-	296	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
18	-	-	-	18	-	אופציות שנכתבו
2,416	-	-	-	966	1,450	Swaps
2,730	-	-	-	984	1,746	סך הכל
2,416	-	-	-	966	1,450	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
106,609	39	-	103,067	-	3,503	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
200	-	-	200	-	-	אופציות שנכתבו
210	-	-	210	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
17,463	-	-	17,463	-	-	אופציות שנכתבו
14,811	-	-	14,811	-	-	אופציות שנקנו
43,750	-	-	7,565	33,232	2,953	Swaps
183,043	39	-	143,316	33,232	6,456	סך הכל
23,852	-	-	-	21,012	2,840	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
1,101	-	-	1,101	-	-	חוזי Forward
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
23,771	7,220	11,332	5,219	-	-	אופציות שנכתבו
23,771	7,220	11,332	5,219	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	חוזי אופציה אחרים:
80	-	80	-	-	-	אופציות שנכתבו
765	-	35	-	730	-	אופציות שנקנו
3,705	-	3,683	19	3	-	Swaps
53,193	14,440	26,462	11,558	733	-	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 30 ביוני 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						
	292	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק ערב
	726	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
	7,953	-	7,953	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
	8,971	1,018	7,953	-	-	סך הכל
247,937	15,497	26,462	162,827	34,949	8,202	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
	11	-	-	2	9	שווי הוגן ברוטו חיובי
	68	-	-	54	14	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
	3,100	1	2,315	530	254	שווי הוגן ברוטו חיובי
	2,993	1	2,184	698	110	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
	342	1	231	107	3	שווי הוגן ברוטו חיובי
	301	1	217	80	3	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
						נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
	4	4	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
	2	2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
	3,457	6	231	535	263	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
	3,457	6	231	535	263	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
	1,780	6	147	132	93	
סך הכל						
	3,364	4	217	755	124	שווי הוגן ברוטו שלילי
	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
	3,364	4	217	755	124	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
	1,751	3	174	231	53	

(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 4 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 30 ביוני 2017 (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⁾					
1,382	-	-	-	-	1,382
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
17	-	-	-	17	-
אופציות שנכתבו					
1,120	-	-	-	1,120	-
Swaps					
2,519	-	-	-	1,137	1,382
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,120	-	-	-	1,120	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
92,725	37	-	86,651	100	5,937
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
77	-	-	77	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
9,900	-	-	9,900	-	-
אופציות שנכתבו					
9,298	-	-	9,298	-	-
אופציות שנקנו					
44,572	-	-	7,871	34,976	1,725
Swaps					
156,572	37	-	113,797	35,076	7,662
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
22,834	-	-	-	21,221	1,613
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,135	-	-	1,135	-	-
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
20,571	6,456	9,517	4,598	-	-
אופציות שנכתבו					
20,571	6,456	9,517	4,598	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:					
38	-	38	-	-	-
אופציות שנכתבו					
109	-	39	-	70	-
אופציות שנקנו					
4,898	-	4,887	8	3	-
Swaps					
47,322	12,912	23,998	10,339	73	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
3	-	-	-	3	-

(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 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
חוזי סחורות		חוזי ריבית				
ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	מדד	שקל - מדד	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
689	689	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
4,315	-	-	4,315	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
5,004	689	-	4,315	-	-	סך הכל
211,417	13,638	23,998	128,451	36,286	9,044	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
20	-	-	-	6	14	שווי הוגן ברוטו חיובי
82	-	-	-	75	7	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
3,933	1	-	2,677	929	326	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,643	1	-	2,280	1,187	175	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
432	-	330	101	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
366	-	296	70	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
6	6	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
4,391	7	330	2,778	936	340	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,391	7	330	2,778	936	340	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,951	7	214	1,398	169	163	סך הכל
4,093	3	296	2,350	1,262	182	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,093	3	296	2,350	1,262	182	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
2,150	2	210	1,607	285	46	סך הכל

(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 7 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						
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד	סך הכל	
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	מדד
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⁽²⁾⁽¹⁾					
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 משבצים 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות דילרים / ונבדקים מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות
3,457	1,852	1	22	1,536	46
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,257)	(166)	-	-	(1,091)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים					
(625)	(252)	-	-	(373)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,575	1,434	1	22	72	46
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,204	924	-	242	934	104
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
(496)	(55)	-	-	(441)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
1,708	869	-	242	493	104
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
3,283	2,303	1	264	565	150
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
3,364	1,283	54	22	1,958	47
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,257)	(166)	-	-	(1,091)	-
מכשירים פיננסים					
(831)	-	(34)	-	(797)	-
בטחון במזומן ששועבד					
1,276	1,117	20	22	70	47
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות דילרים / ונבדקים מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות
4,391	1,560	51	14	2,640	126
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,856)	(87)	-	-	(1,769)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים					
(749)	(12)	(44)	-	(693)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
1,786	1,461	7	14	178	126
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,666	1,109	-	93	1,218	246
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
(565)	(109)	-	-	(456)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
2,101	1,000	-	93	762	246
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
3,887	2,461	7	107	940	372
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
4,093	1,702	-	14	2,252	125
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(1,856)	(87)	-	-	(1,769)	-
מכשירים פיננסים					
(304)	-	-	-	(304)	-
בטחון במזומן ששועבד					
1,933	1,615	-	14	179	125
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 7 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 שחושבו 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⁾ הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
(560)	(92)	-	-	(468)	-	
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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2018 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
8,202	719	2,931	4,038	514	שקל - מדד
34,949	7,189	15,389	9,022	3,349	אחר
162,827	553	11,086	58,834	92,354	חוזי מטבע חוץ
26,462	-	340	3,010	23,112	חוזים בגין מניות
15,497	248	536	306	14,407	חוזי סחורות ואחרים
247,937	8,709	30,282	75,210	133,736	סך הכל

ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
					חוזי ריבית:
9,044	826	4,565	3,571	82	שקל - מדד
36,286	8,359	18,439	6,334	3,154	אחר
128,451	1,506	9,819	48,198	68,928	חוזי מטבע חוץ
23,998	-	268	4,000	19,730	חוזים בגין מניות
13,638	354	247	10	13,027	חוזי סחורות ואחרים
211,417	11,045	33,338	62,113	104,921	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
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזקי בית			הלוואות לדיוור	
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי		
493	1	2,607	17	484	2,123	הכנסות ריבית מחיצוניים	
41	78	293	-	293	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
452	(77)	2,314	17	191	2,123	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
25	113	(964)	(3)	430	(1,394)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
477	36	1,350	14	621	729	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
181	5	335	72	255	80	סך עמלות והכנסות אחרות	
181	5	335	72	255	80	סך הכנסות שאינן מריבית	
658	41	1,685	86	876	809	סך הכנסות	
71	1	66	-	49	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
373	23	1,131	30	835	296	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(41)	4	(75)	(7)	(75)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
332	27	1,056	23	760	296	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
255	13	563	63	67	496	רווח (הפסד) לפני מיסים	
90	5	199	22	24	175	הפרשה למיסים על הרווח	
165	8	364	41	43	321	רווח (הפסד) לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
165	8	364	41	43	321	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1)	-	(15)	(1)	(15)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
164	8	349	40	28	321	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
17,536	98	141,991	3,694	20,256	121,735	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
17,536	98	141,991	3,694	20,256	121,735	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
18,111	96	143,625	3,632	20,904	122,721	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים	
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
19,615	12,144	80,132	3,694	80,132	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
19,615	12,144	76,438	-	76,438	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
16,985	30	85,367	3,159	17,659	67,708	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
20,765	2,329	52,604	-	43,936	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
419	1	1,102	14	404	698	מרווח מפעילות מתן אשראי	
48	35	214	-	214	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
10	-	34	-	3	31	אחר	
477	36	1,350	14	621	729	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 חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
3,686	138	3,548	35	20	271	121
1,260	38	1,222	472	206	111	21
2,426	100	2,326	(437)	(186)	160	100
-	(6)	6	470	246	99	17
2,426	94	2,332	33	60	259	117
219	8	211	211	-	-	-
748	13	735	100	22	55	37
967	21	946	311	22	55	37
3,393	115	3,278	344	82	314	154
172	2	170	2	1	19	10
2,237	38	2,199	577	32	39	24
-	-	-	3	29	47	33
2,237	38	2,199	580	61	86	57
984	75	909	(238)	20	209	87
404	26	378	(27)	7	73	31
580	49	531	(211)	13	136	56
1	-	1	1	-	-	-
581	49	532	(210)	13	136	56
(31)	-	(31)	(15)	-	-	-
550	49	501	(225)	13	136	56
239,647	8,935	230,712	48,624	1,303	15,019	6,141
32	-	32	32	-	-	-
185,340	3,252	182,088	-	1,303	15,019	6,141
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,850	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
226,700	7,598	219,102	34,577	39,531	25,721	7,382
186,123	5,292	180,831	-	39,531	25,721	7,382
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
142,812	3,774	139,038	6,422	2,589	20,586	7,059
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
270,735	-	270,735	12,549	153,590	25,678	3,220
1,901	50	1,851	-	16	217	96
402	7	395	-	43	36	19
123	37	86	33	1	6	2
2,426	94	2,332	33	60	259	117

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		מזה:		אחרים ⁽³⁾	לדיוור	
		סך הכל	קרטיסי אשראי			
444	1	2,277	16	435	1,842	הכנסות ריבית מחיצוניים
34	65	266	-	266	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
410	(64)	2,011	16	169	1,842	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
13	93	(834)	(2)	384	(1,218)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
423	29	1,177	14	553	624	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
164	4	324	71	249	75	סך עמלות והכנסות אחרות
164	4	324	71	249	75	סך הכנסות שאינן מריבית
587	33	1,501	85	802	699	סך הכנסות
70	1	66	-	54	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
340	22	1,054	26	768	286	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(31)	3	(56)	(5)	(56)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
309	25	998	21	712	286	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
208	7	437	64	36	401	רווח לפני מיסים
76	3	159	23	13	146	הפרשה למיסים על הרווח
132	4	278	41	23	255	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
132	4	278	41	23	255	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(8)	(1)	(8)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
132	4	270	40	15	255	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,625	71	135,052	3,025	18,458	116,594	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,625	71	135,052	3,025	18,458	116,594	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,456	91	137,509	3,445	19,297	118,212	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
322	-	93	-	68	25	יתרת חובות פגומים
50	-	959	-	22	937	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
17,656	11,152	75,473	3,025	75,473	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17,656	11,152	72,448	-	72,448	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,394	11,804	73,263	-	73,263	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
15,002	30	80,662	3,004	16,500	64,162	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
15,646	22	81,709	2,986	16,591	65,118	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,794	2,436	46,552	-	39,674	6,878	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
377	-	967	14	365	602	מרווח מפעילות מתן אשראי
39	29	186	-	186	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	24	-	2	22	אחר
423	29	1,177	14	553	624	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.
 (4) סווג מחדש.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,271	107	3,164	46	21	268	107
1,071	25	1,046	396	193	77	15
2,200	82	2,118	(350)	(172)	191	92
-	(7)	7	456	226	44	9
2,200	75	2,125	106	54	235	101
20	4	16	16	-	-	-
734	16	718	105	24	61	36
754	20	734	121	24	61	36
2,954	95	2,859	227	78	296	137
91	2	89	-	(10)	(24)	(14)
1,700	35	1,665	145	41	38	25
-	-	-	2	22	35	25
1,700	35	1,665	147	63	73	50
1,163	58	1,105	80	25	247	101
423	21	402	28	9	90	37
740	37	703	52	16	157	64
-	-	-	-	-	-	-
740	37	703	52	16	157	64
(19)	-	(19)	(11)	-	-	-
721	37	684	41	16	157	64
232,141	10,269	221,872	49,226	1,571	15,050	5,277
33	-	33	33	-	-	-
175,675	3,029	172,646	-	1,571	15,050	5,277
178,593	3,194	175,399	-	1,616	14,033	5,694
576	4	572	-	1	99	57
1,010	-	1,010	-	-	-	1
218,498	8,827	209,671	32,117	37,618	29,501	6,154
179,643	5,114	174,529	-	37,618	⁽⁴⁾ 29,501	⁽⁴⁾ 6,154
180,680	5,055	175,625	-	40,309	⁽⁴⁾ 25,340	⁽⁴⁾ 6,515
134,278	3,481	130,797	5,549	2,431	20,976	6,147
137,151	3,526	133,625	6,400	2,258	21,157	6,433
256,510	-	256,510	11,892	148,773	26,882	4,181
1,686	46	1,640	-	17	197	82
338	6	332	-	36	30	12
176	23	153	106	1	8	7
2,200	75	2,125	106	54	235	101

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		סך הכל	מזה:		לדיוור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
250	1	1,691	8	256	1,435	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	48	194	-	194	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
225	(47)	1,497	8	62	1,435	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
20	67	(812)	(2)	251	(1,063)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
245	20	685	6	313	372	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
92	3	163	37	124	39	סך עמלות והכנסות אחרות
92	3	163	37	124	39	סך הכנסות שאינן מריבית
337	23	848	43	437	411	סך הכנסות
33	1	38	-	27	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
186	12	570	15	425	145	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(45)	(4)	(45)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
162	14	525	11	380	145	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
142	8	285	32	30	255	רווח (הפסד) לפני מיסים
51	3	102	11	11	91	הפרשה למיסים על הרווח
91	5	183	21	19	164	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
91	5	183	21	19	164	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(7)	(1)	(7)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
90	5	176	20	12	164	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
17,779	99	142,910	3,726	20,512	122,398	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,779	99	142,910	3,726	20,512	122,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,111	96	143,625	3,632	20,904	122,721	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,643	12,279	81,031	3,726	81,031	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,643	12,279	77,305	-	77,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,307	30	85,988	3,180	17,887	68,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
20,941	2,476	52,553	-	43,583	8,970	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
215	1	557	7	204	353	מרווח מפעילות מתן אשראי
25	19	108	(1)	108	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	20	-	1	19	אחר
245	20	685	6	313	372	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		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,237	75	2,162	13	9	139	59
892	20	872	388	140	68	9
1,345	55	1,290	(375)	(131)	71	50
-	(3)	3	499	160	60	9
1,345	52	1,293	124	29	131	59
129	(2)	131	131	-	-	-
375	7	368	54	9	28	19
504	5	499	185	9	28	19
1,849	57	1,792	309	38	159	78
90	(1)	91	1	1	11	6
1,325	19	1,306	501	14	15	8
-	-	-	2	17	28	20
1,325	19	1,306	503	31	43	28
434	39	395	(195)	6	105	44
212	14	198	(12)	2	36	16
222	25	197	(183)	4	69	28
1	-	1	1	-	-	-
223	25	198	(182)	4	69	28
(16)	-	(16)	(8)	-	-	-
207	25	182	(190)	4	69	28
239,369	9,054	230,315	46,687	1,272	15,515	6,053
32	-	32	32	-	-	-
186,944	3,316	183,628	-	1,272	15,515	6,053
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,850	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
227,958	7,201	220,757	34,968	39,499	25,861	7,476
187,352	5,289	182,063	-	39,499	25,861	7,476
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
143,956	3,920	140,036	6,386	2,738	20,505	7,082
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
273,878	-	273,878	12,396	157,073	25,105	3,334
964	28	936	-	7	108	48
207	5	202	-	21	19	10
174	19	155	124	1	4	1
1,345	52	1,293	124	29	131	59

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים ⁽³⁾	הלוואות לדירור	
225	1	1,420	8	225	1,195	הכנסות ריבית מחיצוניים
22	42	182	-	182	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
203	(41)	1,238	8	43	1,195	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
15	56	(645)	(1)	230	(875)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
218	15	593	7	273	320	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
84	3	163	36	125	38	סך פעולות והכנסות אחרות
84	3	163	36	125	38	סך הכנסות שאינן מריבית
302	18	756	43	398	358	סך הכנסות
38	1	42	-	30	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
175	12	542	12	391	151	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(16)	1	(28)	(2)	(28)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
159	13	514	10	363	151	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
105	4	200	33	5	195	רווח לפני מיסים
38	1	72	12	2	70	הפרשה למיסים על הרווח
67	3	128	21	3	125	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -
67	3	128	21	3	125	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	(4)	(1)	(4)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
67	3	124	20	(1)	125	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
15,894	70	136,280	3,233	18,757	117,523	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
15,894	70	136,280	3,233	18,757	117,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
16,456	91	137,509	3,445	19,297	118,212	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
322	-	93	-	68	25	יתרת חובות פגומים
50	-	959	-	22	937	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
18,290	11,232	76,205	3,233	76,205	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
18,290	11,232	72,972	-	72,972	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
18,394	11,804	73,263	-	73,263	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
15,262	32	81,182	2,979	16,563	64,619	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
15,646	22	81,709	2,986	16,591	65,118	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
15,847	2,525	46,990	-	39,940	7,050	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
193	-	486	7	180	306	מרווח מפעילות מתן אשראי
21	15	93	-	93	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	-	14	-	-	14	אחר
218	15	593	7	273	320	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 יהב שהוצגה ברובה במגזר משקי הבית. לאחר הסיווג, מוצגת פעילות יהב גם בניהול פיננסי.

(4) סווג מחדש.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,915	54	1,861	15	10	133	57
742	13	729	299	123	52	9
1,173	41	1,132	(284)	(113)	81	48
-	(4)	4	388	143	42	5
1,173	37	1,136	104	30	123	53
21	2	19	19	-	-	-
365	8	357	49	8	29	21
386	10	376	68	8	29	21
1,559	47	1,512	172	38	152	74
42	1	41	1	(4)	(26)	(11)
877	16	861	84	19	17	12
-	-	-	1	11	18	13
877	16	861	85	30	35	25
640	30	610	86	12	143	60
231	11	220	31	4	52	22
409	19	390	55	8	91	38
1	-	1	1	-	-	-
410	19	391	56	8	91	38
(10)	-	(10)	(6)	-	-	-
400	19	381	50	8	91	38
234,770	9,744	225,026	50,843	1,531	14,753	5,655
33	-	33	33	-	-	-
177,161	2,978	174,183	-	1,531	14,753	5,655
178,593	3,194	175,399	-	1,616	14,033	5,694
576	4	572	-	1	99	57
1,010	-	1,010	-	-	-	1
220,990	8,932	212,058	32,689	38,341	29,171	6,130
181,012	4,876	176,136	-	38,341	⁽⁴⁾ 29,171	⁽⁴⁾ 6,130
180,680	5,055	175,625	-	40,309	⁽⁴⁾ 25,340	⁽⁴⁾ 6,515
135,466	3,526	131,940	5,686	2,459	21,058	6,261
137,151	3,526	133,625	6,400	2,258	21,157	6,433
260,797	-	260,797	12,264	151,060	28,047	4,064
852	20	832	-	9	102	42
174	3	171	-	21	15	6
147	14	133	104	-	6	5
1,173	37	1,136	104	30	123	53

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	משקי בית				
		סך הכל	מזה:		הלוואות לדיר	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
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 עמלות 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
726	46	2,227	56	1,627	600	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(67)	7	(121)	(11)	(121)	-	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	119	140,247	3,611	20,058	120,189	יתרת האשראי לציבור לסוף 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 לסוף 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 לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
17,500	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		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
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	317	77	94	53
-	-	-	4	48	76	53
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	4,116
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
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:								
2,426	(495)	303	90	299	(7)	1,982	254	מחיצוניים
-	558	178	11	72	47	(1,349)	483	בינמגזרי
2,426	63	481	101	371	40	633	737	סך הכל הכנסות ריבית נטו
219	201	16	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
748	106	103	27	149	28	78	257	עמלות והכנסות אחרות
3,393	370	600	128	520	68	711	996	סך הכנסות
172	3	44	(1)	64	-	16	46	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,237	595	172	69	281	45	283	792	הוצאות תפעוליות ואחרות
984	(228)	384	60	175	23	412	158	רווח (הפסד) לפני מס
404	(24)	136	21	62	8	145	56	הפרשה למסים על הרווח
580	(204)	248	39	113	15	267	102	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
581	(203)	248	39	113	15	267	102	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(31)	(15)	-	-	(1)	-	-	(15)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
550	(218)	248	39	112	15	267	87	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.1%	-	15.8%	13.3%	22.3%	57.9%	8.4%	10.7%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
183,841	-	24,259	5,358	12,250	1,009	116,596	24,369	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
186,123	9,257	59,308	6,753	18,967	7,985	-	83,853	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
239,647	49,005	28,389	5,420	12,419	1,632	116,993	25,789	יתרה ממוצעת של נכסים
142,812	6,844	32,736	6,073	10,816	588	64,953	20,802	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
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:								
2,200	(476)	269	79	274	(6)	1,715	345	מחיצוניים
-	604	143	9	58	41	(1,178)	323	בינמגזרי
2,200	128	412	88	332	35	537	668	סך הכל הכנסות ריבית נטו
20	7	11	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
734	105	116	23	138	26	73	253	עמלות והכנסות אחרות
2,954	240	539	111	470	61	610	923	סך הכנסות
91	-	(50)	3	76	3	11	48	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,700	157	159	62	267	44	264	747	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,163	83	430	46	127	14	335	128	רווח לפני מס
423	30	156	17	46	5	122	47	הפרשה למסים על הרווח
740	53	274	29	81	9	213	81	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
740	53	274	29	81	9	213	81	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(19)	(11)	-	-	-	-	-	(8)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
721	42	274	29	81	9	213	73	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.4%	26.2%	17.7%	11.6%	17.3%	28.2%	6.9%	9.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
173,879	-	22,917	4,576	11,364	883	111,601	22,538	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
179,643	10,224	58,873	6,388	17,644	7,924	-	78,590	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
232,141	50,929	28,296	4,633	11,512	1,555	111,952	23,264	יתרה ממוצעת של נכסים
134,278	6,132	31,829	5,048	9,635	670	61,547	19,417	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) נכסים משוקלים 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
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:
1,345	(418)	133	45	143	(5)	1,353	94	מחיצוניים
-	566	107	7	47	26	(1,030)	277	בינמגזרי
1,345	148	240	52	190	21	323	371	סך הכל הכנסות ריבית נטו
129	123	5	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
375	53	54	15	75	13	39	126	עמלות והכנסות אחרות
1,849	324	299	67	265	34	362	498	סך הכנסות
90	1	26	2	24	-	10	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,325	509	86	34	137	23	139	397	הוצאות תפעוליות ואחרות
434	(186)	187	31	104	11	213	74	רווח (הפסד) לפני מס
212	(9)	67	11	37	4	76	26	הפרשה למסים על הרווח
222	(177)	120	20	67	7	137	48	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
223	(176)	120	20	67	7	137	48	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(16)	(8)	-	-	(1)	-	-	(7)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
207	(184)	120	20	66	7	137	41	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
6.1%	-	15.4%	13.5%	27.0%	60.0%	8.7%	10.1%	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 ⁽²⁾
הכנסות ריבית נטו:							
1,173	(373)	121	40	129	(2)	1,122	136
מחיצוניים							
-	486	92	6	43	19	(847)	201
בינמגזרי							
1,173	113	213	46	172	17	275	337
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
21	15	5	-	-	-	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית							
365	53	60	11	68	11	37	125
עמלות והכנסות אחרות							
1,559	181	278	57	240	28	312	463
סך הכנסות							
42	1	(46)	3	44	3	11	26
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
877	92	80	31	136	21	134	383
הוצאות תפעוליות ואחרות							
640	88	244	23	60	4	167	54
רווח לפני מס							
231	33	88	8	22	1	60	19
הפרשה למסים על הרווח							
409	55	156	15	38	3	107	35
רווח לאחר מיסים							
1	1	-	-	-	-	-	-
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
410	56	156	15	38	3	107	35
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(10)	(6)	-	-	-	-	-	(4)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
400	50	156	15	38	3	107	31
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
12.7%	55.9%	20.7%	11.3%	16.7%	20.5%	7.0%	7.5%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
 (2) 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	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
4,347	(544)	564	162	585	(11)	3,043	548	מחיצוניים
-	567	295	22	109	85	(1,915)	837	בינמגזרי
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⁾ 257	238	45	276	52	143	506	עמלות והכנסות אחרות
6,000	386	1,120	230	971	127	1,271	1,895	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	40	868	89	268	35	691	206	רווח לפני מס
806	14	318	33	98	13	254	76	הפרשה למסים על הרווח
1,391	26	550	56	170	22	437	130	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
1,391	26	550	56	170	22	437	130	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	(22)	-	-	(1)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,347	4	550	56	169	22	437	109	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	1.1%	16.8%	10.4%	16.9%	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 ההוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים האמריקאי למגזר בנקאות פרטית (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 278 ו-280 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 4 ו-13 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 השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 77 ו-47 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון שני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 57 ו-58 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 28 מיליוני שקלים חדשים. לאור האמור בביאור 10 ב.4, ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, על פי הגישה הפיקוחית, לבנקאות פרטית בלבד.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית ראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות בהפסד של 276 ו-273 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 4 ו-10 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 השני ולמחצית הראשונה של שנת 2018 היו מסתכמות ברווח של 99 ו-70 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 57 ו-61 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 24 מיליוני שקלים חדשים. לאור האמור בביאור 10 ב.4, ייחוס הוצאות הנוגעות לחקירת משרד המשפטים בארצות הברית, בהתאם לגישת ההנהלה, לבנקאות פרטית בלבד.

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 הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
711	635	249	1,595	2	1,597	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
50	11	28	89	1	90	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(3)	(39)	(83)	-	(83)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
15	-	15	30	-	30	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(26)	(3)	(24)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	10	97	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
730	612	216	1,558	1	1,559	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(7)	12	36	41	1	42	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(117)	(3)	(29)	(149)	-	(149)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
89	-	14	103	-	103	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(28)	(3)	(15)	(46)	-	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
84	-	9	93	-	93	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
103	17	50	170	2	172	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(102)	(4)	(74)	(180)	-	(180)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
35	-	32	67	-	67	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(67)	(4)	(42)	(113)	-	(113)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
87	-	10	97	-	97	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾ גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾ מחיקות חשבונאיות, נטו
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
724	615	208	1,547	2	1,549	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
19	12	60	91	-	91	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(154)	(6)	(59)	(219)	-	(219)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
106	-	28	134	-	134	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(48)	(6)	(31)	(85)	-	(85)	מחיקות חשבונאיות, נטו
695	621	237	1,553	2	1,555	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
84	-	9	93	-	93	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 בעלות אופי טכני הנובע מחלופי 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 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
36,730	42	753	37,525	5,695	43,220
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,652	123,047	-	124,699	-	124,699
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
45,967	123,089 ⁽²⁾	19,533	188,589	5,695	194,284
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
536	3	27	566	3	569
שנבדקו על בסיס פרטני					
112	640	216	968	-	968
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	640	-	645	-	645
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
648	643	243	1,534	3	1,537
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
32,244 ⁽⁴⁾	25	812 ⁽⁴⁾	33,081	6,366	39,447
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,381 ⁽⁴⁾	118,532	17,599 ⁽⁴⁾	145,512	-	145,512
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,152	117,863	-	119,015	-	119,015
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
41,625	118,557 ⁽²⁾	18,411	178,593	6,366	184,959
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
516 ⁽⁴⁾	3	28	547	2	549
שנבדקו על בסיס פרטני					
95 ⁽⁴⁾	618	200	913	-	913
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	618	-	623	-	623
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
611	621	228	1,460	2	1,462
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2017 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
34,368 ⁽⁴⁾	33	655 ⁽⁴⁾	35,056	2,543	37,599
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,629 ⁽⁴⁾	120,514	18,403 ⁽⁴⁾	147,546	-	147,546
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,265	120,514	-	121,779	-	121,779
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
42,997	120,547 ⁽²⁾	19,058	182,602	2,543	185,145
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
508 ⁽⁴⁾	2	24	534	1	535
שנבדקו על בסיס פרטני					
110 ⁽⁴⁾	628	212	950	-	950
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	628	-	633	-	633
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
618	630	236	1,484	1	1,485
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (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 6,699 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 5,952 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 6,291 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 16 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 431 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 414 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2017 - 421 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) סוג 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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
			פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
16	7	13,897	152	80	13,665	בינוי ונדל"ן - בינו ⁽⁸⁾
4	-	2,424	21	9	2,394	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	3,837	14	163	3,660	שרותים פיננסיים
62	32	22,241	589	363	21,289	מסחרי - אחר
84	39	42,399	776	615	41,008	סך הכל מסחרי
448 ⁽⁶⁾	1,153 ⁽⁷⁾	122,721	42	1,153 ⁽⁷⁾	121,526	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
63	22	19,274	76	146	19,052	אנשים פרטיים - אחר
595	1,214	184,394	894	1,914	181,586	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	465	-	-	465	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
595	1,214	184,860	894	1,914	182,052	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,844	-	13	1,831	בינוי ונדל"ן
-	-	1,724	3	-	1,721	מסחרי אחר
-	-	3,568	3	13	3,552	סך הכל מסחרי
-	6	627	-	6	621	אנשים פרטיים
-	6	4,195	3	19	4,173	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	4,626	-	-	4,626	בנקים בחוץ לארץ
-	-	603	-	-	603	ממשלות בחוץ לארץ
-	6	9,424	3	19	9,402	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
595	1,220	188,589	897	1,933	185,759	סך הכל ציבור
-	-	5,091	-	-	5,091	סך הכל בנקים
-	-	604	-	-	604	סך הכל ממשלות
595	1,220	194,284	897	1,933	191,454	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.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 51 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 93 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 1,840 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 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
11	10	11,439	93	64	11,282	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
11	-	1,974	20	6	1,948	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
44	1	3,774 ⁽⁹⁾	32	314	3,428 ⁽⁹⁾	שרותים פיננסיים
58	40	21,393	331	572	20,490	מסחרי - אחר
124	51	38,580	476	956	37,148	סך הכל מסחרי
383 ⁽⁶⁾	937 ⁽⁷⁾	118,212	25	937 ⁽⁷⁾	117,250	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
65	22	18,141 ⁽⁹⁾	68	149	17,924 ⁽⁹⁾	אנשים פרטיים - אחר
572	1,010	174,933	569	2,042	172,322	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	194	-	-	194	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
572	1,010	175,127	569	2,042	172,516	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,600	4	-	1,596	בינוי ונדל"ן
-	-	1,445	3	-	1,442	מסחרי אחר
-	-	3,045	7	-	3,038	סך הכל מסחרי
-	-	615	-	-	615	אנשים פרטיים
-	-	3,660	7	-	3,653	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,860	-	-	5,860	בנקים בחוץ לארץ
-	-	312	-	-	312	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	9,832	7	-	9,825	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
572	1,010	178,593	576	2,042	175,975	סך הכל ציבור
-	-	6,054	-	-	6,054	סך הכל בנקים
-	-	312	-	-	312	סך הכל ממשלות
572	1,010	184,959	576	2,042	182,341	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 בעייתי 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 26 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 115 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,470 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)		בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים	לא בעייתיים	סך הכל
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	פגומים ⁽³⁾	פגומים ⁽³⁾	פגומים ⁽³⁾	פגומים ⁽³⁾			
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		

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- 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.
- 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 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:

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	44,560	121,888	19,311	604	5,091	191,454
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	628	1,159	146	-	-	1,933
חובות פגומים	779	42	76	-	-	897
סך הכל	45,967	123,089	19,533	604	5,091	194,284

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	40,186 ⁽²⁾	117,595	18,194 ⁽²⁾	312	6,054	182,341
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	956	937	149	-	-	2,042
חובות פגומים	483	25	68	-	-	576
סך הכל	41,625	118,557	18,411	312	6,054	184,959

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

30 ביוני 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					
225	152	87	20	65	בינוי ונדל"ן - בינוי
52	21	10	2	11	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	14	8	5	6	שרותים פיננסיים
684	589	248	102	341	מסחרי - אחר
984	776	353	129	423	סך הכל מסחרי
42	42	20	3	22	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
94	76	46	18	30	אנשים פרטיים - אחר
1,120	894	419	150	475	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,120	894	419	150	475	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
1,131	897	419	150	478	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,131	897	419	150	478	סך הכל
מזה:					
	805	345	150	460	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	198	75	21	123	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

30 ביוני 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					
182	93	33	13	60	בינוי ונדל"ן - בינוי
48	20	14	-	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
34	32	7	6	25	שרותים פיננסיים
428	331	149	71	182	מסחרי - אחר
692	476	203	90	273	סך הכל מסחרי
25	25	12	3	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
70	68	49	11	19	אנשים פרטיים - אחר
787	569	264	104	305	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
787	569	264	104	305	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	4	-	-	4	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
7	7	-	-	7	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
7	7	-	-	7	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
7	7	-	-	7	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
794	576	264	104	312	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
794	576	264	104	312	סך הכל
מזה:					
	550	251	104	299	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	142	97	11	45	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 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
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	93	-	-	158
					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	45	-	-	19
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	25	-	-	14
					שרותים פיננסיים
2	2	357	1	2	577
					מסחרי - אחר
4	4	520	1	2	768
					סך הכל מסחרי
-	-	31	-	-	40
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	67	1	1	74
					אנשים פרטיים - אחר
4	4	618	2	3	882
					סך הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
4	4	618	2	3	882
					סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	3	-	-	-
					בינוי ונדל"ן
-	-	3	-	-	3
					מסחרי אחר
-	-	6	-	-	3
					סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים
-	-	6	-	-	3
					סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-
					בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-
					ממשלות בחוץ לארץ
-	-	6	-	-	3
					סך הכל פעילות בחוץ לארץ
4	4	624	2	3	885
					סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-
					סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-
					סך הכל ממשלות
4	4	624	2	3	885
					סך הכל ⁽⁴⁾

(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 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 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
ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	97	1	1	153
1	1	56	-	-	18
-	-	22	-	-	14
4	4	364	2	3	532
6	6	539	3	4	717
-	-	29	-	-	38
1	1	68	2	2	72
7	7	636	5	6	827
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7	7	636	5	6	827
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	2	-	-	-
-	-	3	-	-	3
-	-	5	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	5	-	-	3
7	7	641	5	6	830
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7	7	641	5	6	830

- (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 37 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2017 - 32 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
31	-	-	-	31
3	-	-	-	3
3	-	-	-	3
106	7	-	-	99
143	7	-	-	136
-	-	-	-	-
55	23	1	-	31
198	30	1	-	167
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167

(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 30 ביוני 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

30 ביוני 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				
14	-	-	-	14
2	1	-	-	1
3	-	-	-	3
76	6	-	-	70
95	7	-	-	88
-	-	-	-	-
47	22	1	-	24
142	29	1	-	112
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
142	29	1	-	112
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
142	29	1	-	112
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
142	29	1	-	112

(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					
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 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					
3	4	12	-	1	8
-	1	3	-	-	1
-	-	-	-	-	1
43	99	67	16	17	83
46	104	82	16	18	93
-	-	-	-	-	-
5	6	139	4	4	227
51	110	221	20	22	320
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51	110	221	20	22	320
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51	110	221	20	22	320
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
51	110	221	20	22	320

(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 ⁽²⁾						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 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
4	5	21	21	22	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	5	1	1	6	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	-	-	2	שרותים פיננסיים
47	103	109	41	42	168	מסחרי - אחר
51	109	136	63	65	198	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
14	15	338	20	21	496	אנשים פרטיים - אחר
65	124	474	83	86	694	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
65	124	474	83	86	694	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
65	124	474	83	86	694	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
65	124	474	83	86	694	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			
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
1	1	1	1
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	-	1
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-
			שרותים פיננסיים
14	2	14	2
			מסחרי - אחר
16	3	16	3
			סך הכל מסחרי
-	-	-	-
			אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
20	6	20	6
			אנשים פרטיים - אחר
36	6	36	6
			סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-
			בנקים בישראל
-	-	-	-
			ממשלת ישראל
36	6	36	6
			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
36	6	36	6
			סך הכל ציבור
-	-	-	-
			סך הכל בנקים
-	-	-	-
			סך הכל ממשלות
36	6	36	6
			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) 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**⁽¹⁾
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	5	1	3
-	-	-	3
-	-	-	1
-	8	6	34
-	13	7	41
-	-	-	-
1	42	1	59
1	55	8	100
-	-	-	-
-	-	-	-
1	55	8	100
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1	55	8	100
-	-	-	-
-	-	-	-
1	55	8	100

(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
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,645	52,160	2,945	80,699	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,775	27,519	549	42,137	60%	מעל	
4,481	189	2	253			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,901	79,868	3,496	123,089			סך הכל

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל ⁽²⁾	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,394	48,732	2,720	75,748	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,340	27,999	481	42,593	60%	מעל	
1,332	165	2	216			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,066	76,896	3,203	118,557			סך הכל

31 בדצמבר 2017 (מבוקר)						
סך הכל ⁽²⁾	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%	
3,354	50,100	2,905	77,785	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,322	27,835	516	42,511	60%	מעל	
1,408	185	2	251			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,084	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.
 (2) סוג מחדש.

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

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
180	180	-	-	59	59	-	-	הלוואות שנרכשו
26	-	-	26	915	-	915	-	הלוואות שנמכרו
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
398	308	-	90	277	198	-	79	הלוואות שנרכשו
917	-	730	187	1,789	-	1,645	144	הלוואות שנמכרו
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017								
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
702	593	-	-	-	-	-	109	הלוואות שנרכשו
2,598	-	-	-	2,308	-	-	290	הלוואות שנמכרו

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני
2017	2017	2017	2018	2017	2018
הפרשה להפסדי אשראי					
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
20	21	20	15,045	15,825	16,836
6	7	7	10,795	11,471	11,448
12	12	13	12,044	11,416	16,577
4	4	5	6,801	6,413	7,352
4	4	4	5,981	6,723	7,607
23	24	25	5,677	5,373	6,550
20	20	22	2,283	2,225	2,222
1	1	1	201	263	232

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
- בחשבוניות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות⁽³⁾
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽⁴⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות⁽³⁾
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽³⁾⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי⁽³⁾
- 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 מסלקת המענף בסך 49 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2017 וב-31 בדצמבר 2017 סך של 65 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.
 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 והתחייבויות 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 עקרונות הלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 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							
42,380	-	245	363	4,466	124	37,182	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,926	91	-	587	5,050	417	3,781	ניירות ערך
22	-	-	-	-	5	17	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
187,055	-	1,779	2,419	6,766	51,534	124,557	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
604	-	-	187	417	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,364	1,364	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,453	-	40	111	1,751	367	1,184	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,670	44	70	3	96	376	1,081	נכסים אחרים
246,593	1,583	2,134	3,670	18,546	52,823	167,837	סך כל הנכסים
התחייבויות							
189,900	-	2,450	4,323	27,955	13,913	141,259	פיקדונות הציבור
875	-	22	109	648	8	88	פיקדונות מבנקים
47	-	-	-	23	2	22	פיקדונות הממשלה
30,034	-	-	-	-	21,817	8,217	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,364	-	29	106	1,806	109	1,314	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,713	208	65	10	683	1,093	5,654	התחייבויות אחרות
231,933	208	2,566	4,548	31,115	36,942	156,554	סך כל ההתחייבויות
14,660	1,375	(432)	(878)	(12,569)	15,881	11,283	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,748)	1,748	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	265	924	12,512	(719)	(12,982)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	56	28	(305)	-	221	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(27)	(131)	69	-	89	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
14,660	1,375	(138)	(57)	(293)	13,414	359	סך הכל כללי
-	-	(103)	445	777	-	(1,119)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	204	(1,451)	(1,638)	-	2,885	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 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							
39,146	-	232	207	5,696	122	32,889	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,560	96	-	357	4,351	679	5,077	ניירות ערך
6	-	-	-	-	-	6	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
177,133	-	1,739	1,995	6,284	49,978	117,137	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
312	-	-	195	117	-	-	אשראי לממשלות
33	(2)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,391	1,391	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,384	-	73	216	272	401	3,422	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,004	44	21	11	39	413	1,476	נכסים אחרים
235,056	1,616	2,065	2,981	16,759	51,593	160,042	סך כל הנכסים
התחייבויות							
180,680	-	2,474	4,856	27,134	17,312	128,904	פיקדונות הציבור
1,454	-	(31)	72	1,078	16	319	פיקדונות מבנקים
57	-	-	-	26	2	29	פיקדונות הממשלה
27,851	-	-	-	-	19,623	8,228	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,093	-	52	272	416	176	3,177	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,028	169	40	11	244	1,092	5,472	התחייבויות אחרות
221,163	169	2,535	5,211	28,898	38,221	146,129	סך כל ההתחייבויות
13,893	1,447	(470)	(2,230)	(12,139)	13,372	13,913	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,366)	1,366	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	416	1,850	12,777	(2,589)	(12,454)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(56)	484	(589)	-	161	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	13	(111)	91	-	7	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,893	1,447	(97)	(7)	140	9,417	2,993	סך הכל כללי
-	-	11	840	(798)	-	(53)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(63)	(576)	(117)	-	756	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

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 'חסי' מבסיס' 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
42,379	1,594	32,071	8,714	42,380	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,972	90	3,943	5,939	9,926	ניירות ערך ⁽³⁾
22	-	-	22	22	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
187,068	176,344 ⁽⁵⁾	10,212	512	187,055	אשראי לציבור, נטו
604	604	-	-	604	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,453	1,380 ⁽²⁾	1,953	120	3,453	נכסים בגין מכשירים נגזרים
620	614	-	6	620	נכסים פיננסיים אחרים
244,153	180,661	48,179	15,313	244,095⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
191,941	140,196	51,233	512	189,900	פיקדונות הציבור
875	553	322	-	875	פיקדונות מבנקים
49	49	-	-	47	פיקדונות הממשלה
30,812	1,689	-	29,123	30,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,364	1,157 ⁽²⁾	2,086	121	3,364	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,054	1,850	3,982	222	6,054	התחייבויות פיננסיות אחרות
233,095	145,494	57,623	29,978	230,274⁽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 61,185 מיליון שקלים חדשים ו-54,372 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 4 מיליון שקלים חדשים.

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

א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
39,209	1,224	27,646	10,339	39,146
10,637	94	3,077	7,466	10,560
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
6	-	-	6	6
177,022	166,017 ⁽⁵⁾	10,645	360	177,133
				אשראי לציבור, נטו
303	303	-	-	312
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	33
				השקעות בחברות כלולות
4,384	1,147 ⁽²⁾	3,049	188	4,384
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
952	849	-	103	954
				נכסים פיננסיים אחרים
232,548	169,669	44,417	18,462	232,528 ⁽⁴⁾
				סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
182,733	134,288	48,087	358	180,680
				פיקדונות הציבור
1,514	1,198	316	-	1,454
				פיקדונות מבנקים
61	61	-	-	57
				פיקדונות הממשלה
28,772	1,685	-	27,087	27,851
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,093	1,281 ⁽²⁾	2,625	187	4,093
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,300	1,249	3,758	293	5,300
				התחייבויות פיננסיות אחרות
222,473	139,762	54,786	27,925	219,435 ⁽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 58,730 מיליון שקלים חדשים ו-49,572 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 7 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
10,208	98	3,160	6,950	10,133
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
76	-	-	76	76
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 ⁽⁴⁾
				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 הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 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

30 ביוני 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:
4,261	-	3,459	802	של ממשלת ישראל
1,588	-	-	1,588	של ממשלות זרות
467	-	467	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
421	-	-	421	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
22	-	-	22	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
512	-	-	512	אשראי בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
263	125	138	-	שקל מדד
535	19	516	-	אחר
2,422	1,101	1,258	63	חוזי מטבע חוץ
227	130	41	56	חוזים בגין מניות
6	5	-	1	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	6	נכסים פיננסיים אחרים
4	4	-	-	אחר
10,752	1,384	5,896	3,472	סך כל הנכסים
				התחייבויות
512	-	-	512	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
124	49	75	-	שקל מדד
755	38	717	-	אחר
2,264	965	1,236	63	חוזי מטבע חוץ
217	102	58	57	חוזים בגין מניות
4	3	-	1	חוזי סחורות ואחרים
222	-	-	222	התחייבויות פיננסיות אחרות
4,098	1,157	2,086	855	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן 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
1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 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:			
5,431	-	3,042	2,389
1,604	-	-	1,604
-	-	-	-
18	-	18	-
17	-	17	-
2	-	-	2
ניירות ערך למסחר:			
149	-	-	149
-	-	-	-
6	-	-	6
360	-	-	360
נכסים בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
340	100	240	-
936	26	910	-
2,778	903	1,817	58
323	111	82	130
7	7	-	-
103	-	-	103
7	7	-	-
12,081	1,154	6,126	4,801
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
358	-	-	358
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו			
-	-	-	-
במסגרת הסכמי מכר חוזר			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
182	80	102	-
1,262	46	1,216	-
2,350	1,076	1,217	57
296	76	90	130
3	3	-	-
293	-	-	293
-	-	-	-
4,744	1,281	2,625	838
סך כל ההתחייבויות			

(1) מדידת השווי הוגן 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:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2017 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2) אחרים	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			
57	-	-	57
נכסים פיננסיים אחרים			
6	6	-	-
אחר			
10,723	905	5,489	4,329
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 הוגן 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	
1	3	92	92	-	-	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017	30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
		רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	
45	45	26	26	-	-	

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

(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 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018		העברות אל רמה 3		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
49	125	-	(17)	-	-	-	(20)	162	חוזי ריבית:
67	19	-	(1)	-	1	-	-	19	שקל מדד
560	1,101	-	(440)	-	535	-	174	832	אחר
-	130	-	(51)	-	16	-	39	126	חוזי מטבע חוץ
-	5	-	-	-	1	-	(2)	6	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	-	-	-	1	3	חוזי סחורות ואחרים
676	1,384	-	(509)	-	553	-	192	1,148	אחר
									סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
11	49	6	(14)	-	8	-	4	45	שקל מדד
64	38	-	-	-	1	-	-	37	אחר
902	965	-	(115)	-	211	-	315	554	חוזי מטבע חוץ
-	102	-	(46)	-	8	-	(23)	163	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
977	1,157	6	(175)	-	228	-	296	802	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 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)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות ליום 30 ביוני 2017	אל רמה 3 סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	146	100	7	(5)	-	-	(16)	114	שקל מדד
	169	26	-	-	-	-	1	25	אחר
	672	903	-	(297)	-	349	205	646	חוזי מטבע חוץ
	-	111	-	(57)	-	24	(97)	241	חוזים בגין מניות
	1	7	-	-	-	-	2	5	חוזי סחורות ואחרים
	-	7	-	-	-	2	-	5	אחר
	988	1,154	7	(359)	-	375	95	1,036	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	19	80	7	(19)	-	1	10	81	שקל מדד
	231	46	-	(3)	-	1	(2)	50	אחר
	943	1,076	-	(559)	-	372	171	1,092	חוזי מטבע חוץ
	-	76	-	(35)	-	3	(104)	212	חוזים בגין מניות
	1	3	-	-	-	-	1	2	חוזי סחורות ואחרים
	1,194	1,281	7	(616)	-	377	76	1,437	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 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)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
								שקל מדד
49	125	18	(23)	-	1	-	(17)	146
67	19	-	(1)	-	1	-	(2)	21
560	1,101	-	(762)	-	1,036	-	224	603
-	130	-	(94)	-	44	-	57	123
-	5	-	-	-	1	-	(2)	6
-	4	-	(3)	-	-	-	1	6
676	1,384	18	(883)	-	1,083	-	261	905
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
								שקל מדד
11	49	10	(56)	-	8	-	2	85
64	38	-	-	-	1	-	2	35
902	965	-	(385)	-	374	-	307	669
-	102	-	(70)	-	11	-	48	113
-	3	-	-	-	-	-	-	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-
977	1,157	10	(511)	-	394	-	359	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 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)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות אל רמה 3 ביוני 2017	סילוקים	מכירות	רכישות	אחר בהון רווח והפסד	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	146	100	13	(47)	-	1	(72)	205	שקל מדד
	169	26	-	(6)	-	-	(485)	517	אחר
	672	903	-	(727)	-	691	279	660	חוזי מטבע חוץ
	-	111	-	(119)	-	51	(149)	328	חוזים בגין מניות
	1	7	-	(2)	-	-	2	7	חוזי סחורות ואחרים
	-	7	-	(3)	-	2	-	8	אחר
	988	1,154	13	(904)	-	745	(425)	1,725	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	19	80	54	(19)	-	2	(21)	64	שקל מדד
	231	46	-	(13)	-	1	(611)	669	אחר
	943	1,076	-	(874)	-	707	453	790	חוזי מטבע חוץ
	-	76	-	(96)	-	22	(161)	311	חוזים בגין מניות
	1	3	-	(2)	-	-	1	4	חוזי סחורות ואחרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
	1,194	1,281	54	(1,004)	-	732	(339)	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 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)

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	ברוח כולל אחר בהון והפסד	בדוח רווח הפסד	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
סך כל הנכסים								
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
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 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:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
1.06%	1.04% - 1.14%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	100	חוזי ריבית - שקל מדד
21.40%	20.46% - 23.92%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	67	חוזים בגין מניות
1.62%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	981	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
1.07%	1.04% - 1.12%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	43	חוזי ריבית - שקל מדד
1.36%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	759	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.11%	0.11% - 0.13%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	56	חוזי ריבית - שקל מדד
65.40%	65.40% - 65.40%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	284	חוזים בגין מניות
1.63%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	814	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.12%	0.11% - 0.13%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	65	חוזי ריבית - שקל מדד
1.91%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,216	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי 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 תזרימי מזומנים	801	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.41%	0.41% - 0.43%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	80	חוזי ריבית - שקל מדד
1.89%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי 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 30 ביוני 2018, 31 בדצמבר 2017 ו-30 ביוני 2017 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - עניינים אחרים

ביום 1 בפברואר 2018 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בבקשה לקבל את אישורו לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף של 5 מיליון מניות. רכישת המניות נועדה להתבצע כנגד מניות שהוקצו או שיוקצו בעתיד, על פי תוכניות האופציות לשנים 2014-2016 ולתוכנית האופציות לשנים 2017-2019. ביום 23 ביולי 2018 אישר הפיקוח על הבנקים את תוכנית הרכישה בכפוף לתנאים שנקבעו.

רכישה עצמית של מניות הבנק דומה במהותה לחלוקת דיבידנד. ראה גם ביאור 10 ב.4 בדוחות כספיים אלה.