

תמצית דוחות כספיים

תוכן העניינים

90	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
104	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
105	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 לפי הוראות המפקח על הבנקים
126	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
143	ביאור 12 - מגזרי פעילות
163	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
183	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
186	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
200	ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן


להלן הקישורים:

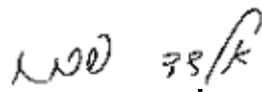
דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
הצהרות לגבי גילוי
דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני
דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי


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
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
5,311	2,456	3,271	1,588	1,915	2 הכנסות ריבית
1,533	682	1,071	574	742	2 הוצאות ריבית
3,778	1,774	2,200	1,014	1,173	הכנסות ריבית, נטו
200	60	91	57	42	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,578	1,714	2,109	957	1,131	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
295	136	20	69	21	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,433	717	710	352	353	עמלות
134	100	24	11	12	הכנסות אחרות
1,862	953	754	432	386	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
2,071	997	1,066	520	568	משכורות והוצאות נלוות
693	345	367	171	181	אחזקה ופחת בניינים וציוד
535	273	267	145	128	הוצאות אחרות
3,299	1,615	1,700	836	877	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,141	1,052	1,163	553	640	רווח לפני מיסים
833	403	423	200	231	הפרשה למיסים על הרווח
1,308	649	740	353	409	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	1	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:					
1,308	649	740	353	410	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(21)	(19)	(13)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	628	721	340	400	המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב
 סגן מנהל כללי
 חשבונאי ראשי


אלוד פרשר
 מנהל כללי


משה יודמן
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 28 באוגוסט 2017
 ו' באלול התשע"ז

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך
(סכומים מדווחים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2016	2016	2017	2016	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		

רווח למניה⁽¹⁾

רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	5.46	2.71	3.10	1.47	1.72
----------------------------------	------	------	------	------	------

רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)

רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	5.46	2.71	3.08	1.47	1.71
----------------------------------	------	------	------	------	------

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
רווח נקי:					
1,308	649	740	353	410	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(21)	(19)	(13)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	628	721	340	400	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
(26)	32	45	(2)	33	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
1	-	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
(9)	(7)	-	(1)	1	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
⁽³⁾ (294)	(45)	⁽⁴⁾ (92)	(16)	⁽⁴⁾ (113)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(328)	(20)	(48)	(19)	(79)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
108	4	14	6	26	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽⁵⁾					
⁽³⁾ (220)	(16)	(34)	(13)	(53)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	2	12	-	12	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(220)	(14)	(22)	(13)	(41)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
רווח כולל:					
1,088	633	706	340	357	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	(19)	(7)	(13)	2	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,046	614	699	327	359	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 עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.
- (4) כולל השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים וכן השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.
- (5) 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			
2016	2016	2017	ביאור	
נכסים				
41,725	36,842	39,146		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,262	8,419	10,560	5	ניירות ערך ⁽¹⁾ ⁽²⁾
9	46	6		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
172,779	166,914	178,593	6,13	אשראי לציבור
(1,438)	(1,399)	(1,460)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
171,341	165,515	177,133		אשראי לציבור, נטו
330	363	312		אשראי לממשלות
34	35	33		השקעות בחברות כלולות
1,585	1,545	1,391		בניינים וציוד
87	87	87		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,584	3,460	4,384	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,498	1,446	2,004		נכסים אחרים
230,455	217,758	235,056		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
178,252	169,621	180,680	7	פיקדונות הציבור
1,537	1,183	1,454		פיקדונות מבנקים
50	53	57		פיקדונות הממשלה
27,034	24,337	27,851		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	3,787	4,093	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,692	5,806	7,028		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
217,131	204,787	221,163		סך כל ההתחייבויות
12,714	12,384	13,276		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
610	587	617		זכויות שאינן מקנות שליטה
13,324	12,971	13,893		סך כל ההון
230,455	217,758	235,056		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 7,221 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2016 - 5,106 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2016 - 6,928 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 93 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2016 - 86 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2016 - 109 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 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות מניות תשלום מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הון מניות	
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
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)				
2,214	(76)	66	2,224	יתרה ליום 31 במרץ 2016
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
2	-	2	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,216	(76)	68	2,224	יתרה ליום 30 ביוני 2016

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השני של שנת 2017 הונפקו 83,317 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים (ברבעון השני של שנת 2016 הונפקו למנהל הכללי 31,035 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים).
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2016.
- (5) ביום 28 באוגוסט 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 120 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2017. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2017.
- (6) כולל השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים וכן השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
13,634	619	13,015	11,091	(298)
410	10	400	400	-
(97)	-	(97)	(97)	-
-	-	-	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(53)	(12)	(41)	-	⁽⁶⁾ (41)
13,893	617	13,276	11,394	(339)
12,672	574	12,098	9,982	(98)
353	13	340	340	-
(43)	-	(43)	(43)	-
2	-	2	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(13)	-	(13)	-	(13)
12,971	587	12,384	10,279	(111)

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)				
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות מניות באוצר	תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
2,221	(76)	58	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
-	-	-	-	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
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)				
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
3	-	3	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(2)	2	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,216	(76)	68	2,224	יתרה ליום 30 ביוני 2016
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)				
2,214	(76)	68	2,222	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
8	-	8	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(1)	-	(1)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(17)	17	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,221	(76)	58	2,239	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) במחצית הראשונה של שנת 2017 הונפקו 295,640 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (במחצית הראשונה של שנת 2016 הונפקו 45,063 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת) כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 9,137 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (3) בשנת 2016 הונפקו 157,119 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 31,065 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- (4) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (5) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2016.
- (6) ביום 28 באוגוסט 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 120 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2017. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2017.
- (7) כולל השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים וכן השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממש. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.
- (8) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בסכום של 286 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית ההתייעלות לפרשת עובדים. ראה גם ביאור 22 ו-25 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
13,324	610	12,714	10,810	(317)
740	19	721	721	-
(137)	-	(137)	(137)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(34)	(12)	(22)	-	⁽⁶⁾ (22)
13,893	617	13,276	11,394	(339)
12,415	568	11,847	9,730	(97)
649	21	628	628	-
(79)	-	(79)	(79)	-
3	-	3	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(16)	(2)	(14)	-	(14)
12,971	587	12,384	10,279	(111)
12,415	568	11,847	9,730	(97)
1,308	42	1,266	1,266	-
(186)	-	(186)	(186)	-
8	-	8	-	-
(1)	-	(1)	-	-
-	-	-	-	-
(220)	-	(220)	-	⁽⁷⁾ (220)
13,324	610	12,714	10,810	(317)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,308	649	740	353	410	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח נקי
-	-	-	-	(1)	התאמות חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
223	109	122	54	59	פחת על בניינים וציוד
200	60	91	57	42	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(61)	(52)	(25)	(21)	(14)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(14)	(2)	(1)	(2)	(4)	רווח שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(92)	(78)	-	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
8	3	-	2	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(3)	2	(43)	(24)	(15)	מיסים נדחים, נטו
4	10	6	20	3	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
195	64	117	(130)	53	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
(45)	(46)	(1)	(31)	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
(50)	(472)	406	810	227	שינוי נטו בנכסים שוטפים פיקדונות בבנקים
(14,670)	(7,862)	(6,378)	(4,488)	(3,947)	אשראי לציבור
(14)	(47)	18	(40)	-	אשראי לממשלות
62	25	3	105	40	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(66)	60	(800)	461	(432)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(112)	4	200	292	57	ניירות ערך למסחר
613	573	(161)	(31)	(139)	נכסים אחרים, נטו
371	17	(83)	(233)	(20)	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות פיקדונות מבנקים
15,872	7,241	2,428	4,620	(42)	פיקדונות הציבור
(8)	(5)	7	(2)	1	פיקדונות הממשלה
(68)	153	527	(1,091)	(50)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
576	(48)	88	(175)	(319)	התחייבויות אחרות
110	(183)	(15)	(125)	(38)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
4,339	175	(2,754)	381	(4,129)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
-	-	(111)	-	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(6,902)	(3,522)	(2,824)	(1,645)	(469)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
7,546	6,753	2,027	1,973	1,511	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,083	189	404	-	183	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,662	1,530	918	1,012	26	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(265)	-	(398)	-	(180)	רכישת תיקי אשראי
(245)	(88)	(87)	(48)	(66)	רכישת בניינים וציוד
125	100	-	100	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
2	1	-	1	1	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
4,006	4,963	(71)	1,393	1,006	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
6,318	3,304	2,703	-	2,703	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(3,096)	(2,418)	(1,797)	(2,402)	(1,740)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(186)	(79)	(137)	(43)	(97)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
3,036	807	769	(2,445)	866	מזומנים נטו מפעילות מימון
11,381	5,945	(2,056)	(671)	(2,257)	גידול (קיטון) במזומנים
30,309	30,309	41,495	36,731	41,632	יתרת מזומנים לתחילת השנה
(195)	(64)	(117)	130	(53)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
41,495	36,190	39,322	36,190	39,322	יתרת מזומנים לסוף השנה
ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו					
5,204	2,264	3,401	1,584	1,884	ריבית שהתקבלה
1,676	900	844	752	714	ריבית ששולמה
35	3	6	1	2	דיבידנדים שהתקבלו
81	75	64	3	4	מסים על הכנסה שהתקבלו
800	361	431	219	280	מסים על הכנסה ששולמו
נספח א' - פעולות שלא במזומן					
13	5	6	5	6	רכישות בניינים וציוד
-	-	(278)	-	(278)	מכירות בניינים וציוד

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2017 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 באוגוסט 2017, ו' באלול התשע"ז.

תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות המפקח 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 2016.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות המפקח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסויים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2017 (אלא אם צוין אחרת), מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה.
2. דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן.
3. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות.
4. הקלות בנושא הלימות הון בגין יישום תוכנית להתייעלות בתחום הנדל"ן. לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים הנוגעות להתקשרות כוללת של הבנק למכירת זכויות בנין המטה ברמת גן וחכירתו בחזרה, ראה ביאור 9 – הלימות הון, נזילות ומינוף.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו 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 בנושא מיסים על ההכנסה

ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה.

על פי החוזר, תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מיסים על ההכנסה, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות בנושא 740 בקודיפיקציה בדבר "מיסים על ההכנסה" ובנושא 830-740 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ - מיסים על ההכנסה".

על פי החוזר, תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת בדוחות הכספיים בשנת 2017 את הגילוי בדבר הטבות מס שלא הוכרו, שנדרש לפי סעיף 740-10-50-15-d וסעיף 740-10-50-15A לקודיפיקציה.

תחולת ההוראות שנקבעו בחוזר, 5 בינואר 2017.

ביום 13 באוקטובר 2016 פרסם המפקח על הבנקים עדכון לאופן היישום לראשונה של ההוראות החדשות בחוזר מיום 22 באוקטובר 2015, כך שהפרשים זמניים בגין תקופות קודמות ימשיכו להיות מטופלים לפי ההוראות שחלו עד ליום 31 בדצמבר 2016.

להלן השינויים העיקריים בעקבות יישום ההוראות וההצהרות בחוזר:

- נדרש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים בגין רווחים לא מחולקים של חברות מוחזקות.
 - הכנסות והוצאות ריבית בגין מיסים על הכנסה יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
 - קנסות לרשויות המס יסווגו בסעיף "מיסים על הכנסה".
 - חוק יחשב כ"חוקק" רק עם פרסומו ב"רשומות".
 - הוסרה הדרישה להצגת ביאור מידע על בסיס נתונים נומינליים היסטוריים לצרכי מס.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. יישום דיווח של תאגידים בנקאיים בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושאים: סוגיות במטבע חוץ; מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות ואירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 21 במרץ 2016 פרסם המפקח 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 830 בקודיפיקציה בדבר "סוגיות במטבע חוץ".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית הנוגעים למדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות, לרבות נושא 250 בקודיפיקציה בדבר "שינויים במדיניות חשבונאית ותיקון טעויות".
- כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית הנוגעים לאירועים לאחר תאריך המאזן בהתאם לנושא 10-855 בקודיפיקציה בדבר "אירועים לאחר תאריך המאזן".

ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר חלות מיום 1 בינואר 2017 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. יודגש, כי ביישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ", בתקופות מדווחות עד ליום 1 בינואר 2019, בנקים לא יכללו את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא ימשיכו לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא זה.

כמו כן, תקן חשבונאות בינלאומי 29 בדבר "דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות", כפי שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, לא יישם החל ממועד תחילת החוזר. מובהר, כי אין שינוי במועד שבו הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים של תאגידים בנקאיים לאינפלציה וכי הדוחות הכספיים יערכו על בסיס סכומים מדווחים, אלא אם כן נאמר אחרת בהתאם להוראות הדיווח לציבור.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. עדכון תקינה בנושא תשלום מבוסס מניות

ביום 30 במרץ 2016, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2016-09, אשר מהווה תיקון להוראות ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות" (להלן: "התיקון"). בהתאם לתיקון:

- יש להכיר בכל השפעות המס הקשורות לעסקאות תשלום מבוסס מניות בעת סילוק (או פקיעה) דרך רווח והפסד. עד התיקון, הטבות מס עודפות אשר עלו על ההוצאה שהוכרה בדוח רווח והפסד (המכונות "windfalls") היו מוכרות בהון, וגירעונות בהטבת מס אשר היו נמוכים מההוצאה שהוכרה ברווח והפסד (המכונות "shortfalls") היו מוכרים בהון עד לאיפוס יתרות קודמות מהטבות מס עודפות. בהעדר עודפים כאמור, גירעונות הוכרו ברווח והפסד. התיקון צפוי להגדיל את התנדוטיות בהוצאות המיסים על ההכנסה. נדרש ליישם שינוי זה בדרך של מכאן ולהבא.
 - הטבות מס עודפות יוכרו במועד התהוותן, וזאת בשונה מההוראות הקיימות כיום ב-US GAAP לפיהן הכרה בהטבות מס אלו נדחתה עד למועד בו הן הקטינו את ההכנסה החייבת. שינוי זה יישם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
 - כל תזרימי המזומנים הקשורים למיסים בגין תשלום מבוסס מניות, יסווגו במסגרת הפעילות השוטפת בדוח על תזרימי המזומנים. ניתן ליישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע או בדרך של יישום מכאן ולהבא.
 - ניתן לבצע בחירת מדיניות לעניין השפעת חילוטם (forfeitures) על ההכרה בהוצאות בגין מענקי תשלום מבוסס מניות. ניתן לערוך אומדן של חילוטם או לחלופין להכיר בהשפעת החילוטם רק במועד התרחשותם. עם זאת, במקרים מסוימים יש להמשיך להעריך חילוטם צפויים. ככל שיש שינוי במדיניות החשבונאית בנושא, השינוי יישם למפרע תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.
- תחולת העדכון לתקינה הינה מיום 1 בינואר 2017.
- ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

1. הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות

ביום 11 בינואר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא הכנסה מחוזים עם לקוחות. החוזר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור לאור פרסום ASU 2014-09 המאמץ בכללי החשבונאות האמריקאים תקן חדש בנושא הכרה בהכנסה. התקן קובע כי 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 לקודיפיקציה. בנוסף, בהוראות בנק ישראל הובהר, כי ככלל הוראות התקינה החדשה לא יחולו על הטיפול החשבונאי בהכנסות והוצאות ריבית והכנסות מימון שאינן מריבית.

בהתאם להוראות המעבר לשנת 2015 נדרש ליישם את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר בדבר אימוץ עדכון לכללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחוזים עם לקוחות" החל מיום 1 בינואר 2018. בעת היישום לראשונה ניתן לבחור בחלופה של יישום למפרע תוך הצגה מחדש של מספרי השוואה או בחלופה של יישום בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת השפעה המצטברת להון במועד היישום לראשונה. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

2. דיווח של תאגידי 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 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח של תאגידי 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 בנושאים 360 ו-10-360 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".
- ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך. בעת היישום לראשונה, נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו באותם נושאים בתקינה האמריקאית בשינויים המתחייבים, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה אם הדבר נדרש על פי כללי התקינה האמריקאית בנושאים אלו. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

3. עדכון קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

ביום 20 בפברואר 2017 פרסם המפקח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות מעודכן בנושא יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי.

בקובץ נכללו הבהרות בנושא הגדרת מקור החזר ראשוני בקשר עם סיווג חוב בעייתי, וכן הובהר אופן הטיפול בהלוואות ממונפות. להלן ההבהרות:

- מקור החזר ראשוני הוגדר כמקור מזומנים יציב לאורך זמן אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב, ואשר חייב להיות מופרד, במפורש או במהות, לכיסוי החוב. למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים, קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה, ככלל מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר - החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

- סיווג הלוואות ממונפות:
 - בהלוואות ממונפות מקור החזר הראשוני נובע מהיכולת של החייב ליצור רמה מספקת של תזרימי מזומנים. מקורות החזר שניים עשויים לכלול בטוחות, מכירת נכסים, מימון מחדש והנפקת הון. הובהר כי אין לראות במחזור חוב, בהנפקת הון ומכירת נכסים (למעט נסיבות מיוחדות) מקור החזר ראשוני.
 - הלוואות עם "התניות פיננסיות מקלות" אינה צריכה להיות מסווגת באופן אוטומטי כהלוואה בעייתית.
 - יחס נמוך בין חוב לשווי החברה לבדו אינו מספיק בכדי למנוע סיווג של חוב כבעייתי.
 - בהלוואות ממונפות בעלות יחס חוב ל-EBITDA מעל 6 עשויות לדרוש בדיקה מדוקדקת יותר על מנת להעריך את עמידות מבנה ההון ואת יכולת החזר של הלווה.
- שינויים אלו יחולו מיום 1 ביולי 2017 ואילך.
- ליישום ההבהרות לשאלות והתשובות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

4. תשלום מבוסס מניות

- בחודש מאי 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("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 אם השלכות המס גם אם השינוי אינו מוביל לחשבונאות תיקון.
- שינויים אלו יחולו מיום 15 בדצמבר 2017 ואילך.
- ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. מגבלת חבות ענפית

- ביום 10 ביולי 2017 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא מגבלת חבות ענפית הכולל שינויים להוראות ניהול בנקאי תקין 314 ו-315.
- להלן השינויים העיקריים בהוראות ניהול בנקאי תקין על פי החוזר:
- קביעה קטיגורית של מגבלת חבות ענפית, לפיה החבות לענף מסוים לא תעלה על 20% מסך החבות לציבור, ובמקרים מסוימים מעל 22%.
 - בוטל המנגנון של ההפרשה הנוספת וההפרשה הכללית.
 - יש לשקלל בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי, בין היתר, את הסיכון בגין אשראי שאין לגביו דוח כספי מעודכן.
- שינויים אלו יחולו מיום 1 בינואר 2018 ואילך.
- ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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		
	2016	2016	2017	2016	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					א. הכנסות ריבית
5,157	2,382	3,155	1,545	1,854	מאשראי לציבור ⁽¹⁾
10	6	6	3	3	מאשראי לממשלה
46	21	34	12	17	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
5	2	5	1	2	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
-	-	-	-	-	הסכמי מכר חוזר
93	45	71	27	39	מאיגרות חוב ⁽¹⁾
5,311	2,456	3,271	1,588	1,915	סך כל הכנסות הריבית
					ב. הוצאות ריבית
1,045	480	676	365	449	על פיקדונות הציבור
2	1	-	1	-	על פיקדונות הממשלה
12	4	6	3	3	על פיקדונות מבנקים
472	196	387	204	289	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2	1	2	1	1	על התחייבויות אחרות
1,533	682	1,071	574	742	סך כל הוצאות הריבית
3,778	1,774	2,200	1,014	1,173	סך הכנסות ריבית, נטו
(24)	(52)	(8)	(35)	(4)	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
					ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
40	21	22	14	12	מוחזקות לפדיון
49	20	47	11	26	זמינות למכירה
4	4	2	2	1	למסחר
93	45	71	27	39	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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2016	2016	2017	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
8	3	-	3	3	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾
(244)	26	(1,210)	194	(425)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(236)	29	(1,210)	197	(422)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באיגרות חוב					
58	52	24	21	14	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
58	52	24	21	14	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
3. הפרשי שער, נטו					
364	83	1,193	(255)	394	
4. רווחים מהשקעה במניות					
3	-	1	-	-	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
3	3	5	1	2	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
6	3	6	1	2	סך הכל מהשקעה במניות
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
45	46	1	31	-	
237	213	14	(5)	(12)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽¹⁾				
				הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
44	(79)	5	72	29
				רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
(1)	4	1	2	3
				רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
15	(2)	-	-	1
58	(77)	6	74	33
סך הכל מפעילויות מסחר ⁽²⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
				חשיפת ריבית
(3)	(1)	2	-	-
65	(75)	5	75	33
				חשיפת מטבע חוץ
1	1	1	2	-
				חשיפה למניות
(5)	(2)	(2)	(3)	-
58	(77)	6	74	33
סך הכל				

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
 כסומים 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 המיוחס לבעלי זכויות מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
(298)	(5)	(303)	(289)	8	-	(22)
(41)	(12)	(53)	(75) ⁽³⁾	1	-	21
(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
(98)	(7)	(105)	(124)	10	-	9
(13)	-	(13)	(11)	(1)	-	(1)
(111)	(7)	(118)	(135)	9	-	8
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
(בלתי מבוקר)						
(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)
(22)	(12)	(34)	(61) ⁽³⁾	-	(1)	28
(339)	(17)	(356)	(364)	9	-	(1)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
(בלתי מבוקר)						
(97)	(5)	(102)	(104)	14	-	(12)
(14)	(2)	(16)	(31)	(5)	-	20
(111)	(7)	(118)	(135)	9	-	8
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016						
(מבוקר)						
(97)	(5)	(102)	(104)	14	-	(12)
(220)	-	(220)	(199) ⁽²⁾	(5)	1	(17)
(317)	(5)	(322)	(303)	9	1	(29)

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) כולל עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.
 (3) כולל השפעת תוכנית התייעלות בבנק י"ב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים וכן השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
12	(7)	19	30	(17)	47
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
(13)	8	(21)	(9)	5	(14)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1)	1	(2)	21	(12)	33
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	-	-	-
גידור תזרים מזומנים					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
(1)	-	(1)	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1)	-	(1)	1	-	1
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
(13)	5	(18)	(77)	39	(116)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
2	-	2	2	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה					
(11)	5	(16)	(75)	38	(113)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(13)	6	(19)	(53)	26	(79)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	12	(4)	16
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(13)	6	(19)	(41)	22	(63)

- (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 עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית ההתייעלות המסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי.
- (5) כולל השפעת תוכנית התייעלות בבנק יהב על ההון העצמי של הבנק בסכום של 11 מיליוני שקלים חדשים וכן השפעת עדכון הנחת עלות השכר ועדכון שיעור הגידול בתגמול על ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים בסכום של 69 מיליוני שקלים חדשים נטו ממס. לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2016			2016			2017		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
21	(11)	32	53	(31)	84	45	(24)	69
(38)	20	(58)	(33)	19	(52)	(17)	7	(24)
(17)	9	(26)	20	(12)	32	28	(17)	45
1	-	1	-	-	-	(1)	-	(1)
1	-	1	-	-	-	(1)	-	(1)
(5)	4	(9)	(5)	2	(7)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	4	(9)	(5)	2	(7)	-	-	-
(205)	98	⁽⁴⁾ (303)	(34)	15	(49)	⁽⁵⁾ (64)	33	(97)
6	(3)	9	3	(1)	4	3	(2)	5
(199)	95	(294)	(31)	14	(45)	(61)	31	(92)
(220)	108	(328)	(16)	4	(20)	(34)	14	(48)
-	-	-	2	(1)	3	12	(4)	16
(220)	108	(328)	(14)	3	(17)	(22)	10	(32)

ביאור 5 - ניירות ערך

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⁾
3,245	3,245	77	-	3,322
3,245	3,245	77	-	3,322

(1) איגרות חוב המוזקקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל אגרות החוב המוזקקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
5,431	5,405	35	(9)	5,431
1,604	1,630	-	(26)	1,604
18	18	-	-	18
17	18	-	(1)	17
7,070	7,071	35	(36)	7,070
96	96	-	-	96
7,166	7,167	35 ⁽⁴⁾	(36) ⁽⁴⁾	7,166

(2) ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽²⁾⁽⁵⁾

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות⁽³⁾

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⁾
149	149	-	-	149
149	149	-	-	149
10,560	10,561	112	(36)	10,637

(3) ניירות ערך למסחר

איגרות חוב -

של ממשלת ישראל

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

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

(2) מזה: ניירות ערך 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:

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

(2) 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 2016 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
				(1) איגרות חוב המוזקות לפידיון של ממשלת ישראל
3,236	3,236	75	-	3,311
3,236	3,236	75	-	3,311
				סך כל אגרות החוב המוזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
				(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל⁽²⁾
5,002	5,007	29	(34)	5,002
1,538	1,578	1	(41)	1,538
19	19	-	-	19
19	19	-	-	19
6,578	6,623	30	(75)	6,578
100	101	-	(1)	100
6,678	6,724	30 ⁽⁴⁾	(76) ⁽⁴⁾	6,678
				של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים זרים
				סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות⁽³⁾
				סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן
				(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב - של ממשלת ישראל
348	347	1	-	348
348	347	1 ⁽⁵⁾	-	348
				סך כל ניירות הערך למסחר
10,262	10,307	106	(76)	10,337
				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 452 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) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, א3, א2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור א3 א4 לדוחות הכספיים.
- (2) 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 2017								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾			
0%-20%	20%-40%	הוגן	0%-20%	20%-40%	הוגן			
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל			
-	-	-	-	9	-	9	1,452	איגרות חוב - 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 30 ביוני 2016								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾			
0%-20%	20%-40%	הוגן	0%-20%	20%-40%	הוגן			
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל			
17	3	14	106	8	-	8	976	איגרות חוב - של ממשלת ישראל
17	3	14	106	8	-	8	976	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2016								
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו		שווי ⁽¹⁾			
0%-20%	20%-40%	הוגן	0%-20%	20%-40%	הוגן			
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל			
1	-	1	184	34	-	34	3,971	איגרות חוב - של ממשלת ישראל
-	-	-	-	40	-	40	1,245	של ממשלות זרות
1	-	1	3	-	-	-	-	מניות
2	-	2	187	74	-	74	5,216	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

(2) לבנק אין ניירות ערך בפוזיצית הפסד שטרם הוכר.

(5) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 ביוני 2017, 30 ביוני 2016 ו-31 בדצמבר 2016 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 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
38,271	6,366	31,905	736	25	31,144	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
146,688	-	146,688	18,404	118,532	9,752	שנבדקו על בסיס פרטני
119,015	-	119,015	-	117,863	1,152	שנבדקו על בסיס קבוצתי
184,959	6,366	178,593	19,140	118,557 ⁽²⁾	40,896	מזה: לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
						סך הכל חובות
						מזה:
142	-	142	47	-	95	חובות פגומים בארגון מחדש
434	-	434	21	25	388	חובות פגומים אחרים
576	-	576	68	25	483	סך הכל חובות פגומים
1,010	-	1,010	22	937	51	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,032	-	1,032	127	-	905	חובות בעייתיים אחרים
2,618	-	2,618	217	962	1,439	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
538	2	536	28	3	505	שנבדקו על בסיס פרטני
924	-	924	200	618	106	שנבדקו על בסיס קבוצתי
623	-	623	-	618	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,462	2	1,460	228	621	611	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
104	-	104	11	3	90	מזה: בגין חובות פגומים
						30 ביוני 2016
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
36,847	6,118	30,729	849	34	29,846	שנבדקו על בסיס פרטני
136,185	-	136,185	16,024 ⁽⁴⁾	110,849	9,312 ⁽⁴⁾	שנבדקו על בסיס קבוצתי
111,298	-	111,298	-	110,269	1,029	מזה: לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
173,032	6,118	166,914	16,873	110,883 ⁽²⁾	39,158	סך הכל חובות
						מזה:
213	-	213	49	-	164	חובות פגומים בארגון מחדש
672	-	672	25	34	613	חובות פגומים אחרים
885	-	885	74	34	777	סך הכל חובות פגומים
1,034	-	1,034	22	873	139	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
204	-	204	77	-	127	חובות בעייתיים אחרים
2,123	-	2,123	173	907	1,043	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
538	2	536	19	1	516	שנבדקו על בסיס פרטני
863	-	863	172	610	81	שנבדקו על בסיס קבוצתי
614	-	614	-	610	4	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,401	2	1,399	191	611	597	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
141	-	141	11	1	129	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 במסגרת דירת מגורים בסך 5,952 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2016 – 5,557 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 414 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2016 - 385 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 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
33,563	2,839	30,724	725	27	29,972	שנבדקו על בסיס פרטני
142,055	-	142,055	17,462	114,959	9,634	שנבדקו על בסיס קבוצתי
115,616	-	115,616	-	114,373	1,243	מזה: לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
175,618	2,839	172,779	18,187	114,986 ⁽²⁾	39,606	סך הכל חובות
						מזה:
148	-	148	46	-	102	חובות פגומים בארגון מחדש
533	-	533	24	27	482	חובות פגומים אחרים
681	-	681	70	27	584	סך הכל חובות פגומים
958	-	958	26	853	79	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
851	-	851	89	-	762	חובות בעייתיים אחרים
2,490	-	2,490	185	880	1,425	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
529	2	527	7	2	518	שנבדקו על בסיס פרטני
911	-	911	190	613	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
618	-	618	-	613	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,440	2	1,438	197	615	626	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
146	-	146	12	2	132	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 5,731 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 401 מיליוני שקלים חדשים.

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 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
42	1	41	36	12	(7)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(149)	-	(149)	(29)	(3)	(117)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
103	-	103	14	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(46)	-	(46)	(15)	(3)	(28)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	9	-	84	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,466	2	1,464	191	603	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
57	-	57	23	10	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(76)	-	(76)	(30)	(2)	(44)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
40	-	40	15	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(36)	-	(36)	(15)	(2)	(19)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,487	2	1,485	199	611	675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	86	8	-	78	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
91	-	91	60	12	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(219)	-	(219)	(59)	(6)	(154)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
134	-	134	28	-	106	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(85)	-	(85)	(31)	(6)	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	9	-	84	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל לציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,509	3	1,506	195	614	697	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
60	(1)	61	36	1	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(160)	-	(160)	(63)	(4)	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
78	-	78	31	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(82)	-	(82)	(32)	(4)	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,487	2	1,485	199	611	675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	86	8	-	78	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי 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		
2016	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
בישראל			
לפי דרישה			
40,470	37,769	41,440	אינם נושאים ריבית
18,935	18,116	20,804	נושאים ריבית
59,405	55,885	62,244	סך הכל לפי דרישה
113,598	109,062	113,381	לזמן קצוב
173,003	164,947	175,625	סך הכל פיקדונות בישראל

מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
694	626	469	אינם נושאים ריבית
7	7	7	נושאים ריבית
701	633	476	סך הכל לפי דרישה
4,548	4,041	4,579	לזמן קצוב
5,249	4,674	5,055	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
178,252	169,621	180,680	סך כל פיקדונות הציבור

(1) מזה:

82,501	80,320	85,067	פיקדונות של אנשים פרטיים
35,964	34,814	40,309	פיקדונות של גופים מוסדיים
54,538	49,813	50,249	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2016	⁽¹⁾ 2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
תקרת הפיקדון			
59,606	57,842	60,695	עד 1
38,805	36,890	40,629	מעל 1 עד 10
25,042	23,599	26,528	מעל 10 עד 100
24,120	22,653	25,716	מעל 100 עד 500
30,679	28,637	27,112	מעל 500
178,252	169,621	180,680	סך הכל

(1) סוג מחדש. הסיווג מחדש הינו בגין התאמת חלוקת הפיקדונות לגודל כך שהחלוקה תהיה גם בהתחשב בישות המשפטית העצמאית של מפקידים. בעבר סווגו חלק מהפיקדונות כקבוצת מפקידים אחת, ללא הבחנה זו.

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבות 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 2016.
2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017 אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם להמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק, אשר אינם נושאי משרה. מדיניות התגמול מבוססת על הוראת ניהול בנקאי תקין A301 בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן - "מדיניות התגמול").
מדיניות התגמול דנה בתנאי התגמול של העובדים המרכזיים בבנק, וכן בתנאי התגמול של המנהלים האחרים בבנק (בכללם המנהלים הבכירים שאינם עובדים מרכזיים) ושל שאר עובדי הבנק לשנים 2017-2019.
תנאי הכהונה או ההעסקה של עובדי הבנק, כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה, כמקובל בבנק, וכן תנאי פרישה וכל הטבה, תשלום אחר או התחייבות לתשלום כאמור, הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור.
3. התפתחויות ביחסי עבודה לקראת סוף שנת 2015 החל הליך של בוררות כלכלית ("בוררות") בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות ("ארגון העובדים"), בו נידונות דרישות ארגון העובדים לשנים 2015-2005.
במהלך שנת 2016 נעשה ניסיון להעביר את הדיון בדרישות ארגון העובדים למסגרת של גישור, ואולם ניסיון זה לא צלח ולקראת סוף שנת 2016 חזר הנושא להידון במסגרת של בוררות.
לדעת ההנהלה, המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך את החשיפה בגין הבוררות. במקביל לבוררות, נערך בחודשים האחרונים משא ומתן לחידוש הסכם השכר בין הנהלת הבנק לארגון העובדים לשנים 2016-2020.
ביום 13 ביוני 2017 הודיע ארגון העובדים על סכסוך עבודה.
ביום 25 ביוני 2017 הודיעו הנהלת הבנק וארגון העובדים, במשותף, כי יקיימו משא ומתן במטרה להגיע להסכם עד לסוף חודש יולי 2017. המשא ומתן לא הבשיל לכדי הסכם שכר כולל לשנים האמורות.
ביום 1 באוגוסט 2017 הודיע ארגון העובדים על שביתה של עובדי הבנק המיוצגים על ידו, החל מיום 2 באוגוסט 2017. במהלך ימי השביתה העניק הבנק שירותים סדירים, ככל הניתן.
ביום 16 באוגוסט 2017 הודיע הבנק כי בין ההנהלה וארגון העובדים גובשו הבנות, אשר בעקבותיהן הסתיימה שביתה העובדים. על פי ההודעה, הצדדים ימשיכו ויקיימו דיונים ביניהם, עד ליום 12 בספטמבר 2017, על מנת להגיע להסכמות שתאפשרנה חתימה על הסכם קיבוצי.
בהתאם להבנות שגובשו, ובכפוף לקבלת האישורים הדרושים לחתימת הסכם קיבוצי בין הצדדים כאמור, ולחתימת הסכם קיבוצי בפועל, האומדן הראשוני של העלות שתכלול בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2017, הכוללת את כל הרכיבים הרלוונטיים עד וכולל סוף רבעון שלישי של שנת 2017, הינו סך של כ-160 מיליוני שקלים חדשים לפני מס (104 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס).
בנוסף, השפעת ההשלכות הצפויות של יישום ההסכם על יתרת ההתחייבות האקטוארית בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2017 הינה גידול ההתחייבות בסך של כ-106 מיליוני שקלים.
הנחת שיעור הגידול בתגמול ששימשה לקביעת ההתחייבות האקטוארית עמדה ליום 30 ביוני 2017 על 2.24%.
4. תוכנית התייעלות בבנק יהב ביום 13 ביוני 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות הכוללים תוכנית פרישה מרצון וצמצום בשטחי נדל"ן. בנק יהב קיבל אישור לתוכנית מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת התייעלות.
לפי תוכנית הפרישה תתאפשר פרישה מוקדמת של כ-35 עובדים בבנק יהב במהלך השנים 2017-2019, בהתאם לקריטריונים הקבועים בתוכנית. עלויות ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית הפרישה בבנק יהב הסתכמו בסך של כ-34 מיליוני שקלים חדשים לפני מס (22 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס).
בהתאם להנחיות בנק ישראל, ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה ההונית של התייעלות תפרסם בקו ישר לתקופה של חמש שנים.

ביאור 8 - זכויות עובדים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2016	2016	2017	2016	
במיליוני שקלים חדשים					
26	13	23	7	10	עלות שירות ⁽¹⁾
31	15	21	8	9	עלות ריבית ⁽²⁾
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	תשואה חזויה על נכסי התוכנית ⁽³⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
9	4	5	2	3	הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
62	30	47	16	21	סך עלות ההטבה, נטו
114	57	58	28	30	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
176	87	105	44	51	סך הוצאות שנכללו במשכורות והוצאות נלוות

6. 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		תחזית לשנת ⁽⁵⁾
	2016	2016	2017	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6	3	3	2	2	3
הפקדות					

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2017.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1	13,318	12,792	13,920
הון רובד 1	13,318	12,792	13,920
הון רובד 2	4,888	4,619	4,488
סך הכל הון כולל	18,206	17,411	18,408

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	122,605	122,596	127,530
סיכונים שוק	1,184	1,191	1,411
סיכון תפעולי	8,113	7,851	8,210
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון ⁽¹⁾	131,902	131,638	137,151

באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

נתוני הבנק:			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.10	9.72	10.15
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.10	9.72	10.15
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.80	13.23	13.42
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.76	9.52	9.87
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	13.26	13.02	13.37

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.41	10.14	9.65
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.41	10.14	9.65
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.27	13.12	13.60
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 ⁽³⁾	12.50	12.50	12.50

(1) מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 318 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תוכנית התייעלות (ביום 31 בדצמבר 2016 - 230 מיליוני שקלים חדשים).

(2) יחסי ההון הנדרשים על ידי המפקח מיום 1 בינואר 2015. החל מיום 1 בינואר 2015, מתווספת ליחסים אלה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

(3) בחודש מאי 2016 הפחית בנק ישראל את דרישת יחס ההון הכולל מבנק יהב מ-13.00% ל-12.50%.

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

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

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

א. הון רובד 1			
13,324	12,971	13,893	הון עצמי
(91)	(80)	(164)	הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1
13,233	12,891	13,729	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(16)	(12)	(19)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
(103)	(99)	(106)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכנית ההתייעלות - הון רובד 1
188	-	297	סך התאמות בגין תוכנית ההתייעלות ⁽¹⁾
13,318	12,792	13,920	סך הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

ב. הון רובד 2			
3,491	3,278	3,047	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,397	1,341	1,441	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
4,888	4,619	4,488	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים-הון רובד 2
4,888	4,619	4,488	סך הכל הון רובד 2

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 (לפרטים ראה סעיף י"א וסעיף י"ג להלן):

יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.83%	9.59%	9.85%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ⁽²⁾
0.13%	0.13%	0.06%	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.14%		0.24%	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות
10.10%	9.72%	10.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) מזה 214 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-83 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן.
 לפרטים בדבר הקלות בנושא הלימות הון בגין יישום תוכניות התייעלות בנושא עובדים והתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 9 י"א. וביאור 9 י"ג.
 (2) לפני השפעת הוראות מעבר הנוגעות לאימוץ כללי חשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

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

ב. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים		
1. בנתוני המאוחד⁽¹⁾		
117	99	122
80	80	100
2. בנתוני הבנק		
117	98	123
80	80	100
3. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
286	407	413
100	100	100

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (2) החל מיום 1 בינואר 2017 יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

ג. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

31 בדצמבר	30 ביוני	
2016	2016	2017
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1. בנתוני המאוחד		
13,318	12,792	13,920
252,489	239,941	257,012
הון רובד⁽¹⁾		
סך החשיפות		
5.27	5.33	5.42
5.00	5.00	5.00
2. חברות בת משמעותיות		
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
5.00	4.96	5.07
4.70	4.70	4.70

(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.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ד. ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329, וכן, קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. החוזר כולל שני תיקונים להוראה:
- הגדלת יעד ההון - יעד הון עצמי רובד 1 ויעד ההון הכולל לרכיבי סיכון יכללו תוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת תיק האשראי לדיור. הגדלת יעדי ההון תבצע בשיעורים רבעוניים קבועים מיום 1 בינואר 2015 ועד 1 בינואר 2017 (לאורך שמונה רבעונים).
- משקל סיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה - משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה יפחת משיעור של 100%-ל-75%.

בעקבות יישום ההוראה יעד יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון גדל בכ-0.1%, לפי נתוני מועד הדיווח, בכל אחד משבעת הרבעונים החל ממועד יישום ההוראה ובסך הכל בכ-0.87% עם השלמת היישום. יעד זה, יכול שישתנה בהתאם לנתונים בפועל של תיק האשראי לדיוור ושל סך נכסי הסיכון.

ה. ביום 23 בדצמבר 2014, החליט דירקטוריון הבנק לאשר מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת לשנים 2015 ו-2016. מדיניות הדיבידנד המעודכנת הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים, בשנים 2015 ו-2016 (החל מן הרבעון הראשון של שנת 2015) דיבידנד בשיעור של עד 15% מהרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות.
מדיניות הדיבידנד המעודכנת כפופה לכך, כי הבנק ישמור על שולי ביטחון נאותים, כפי שנקבעו לעניין זה, על מנת שהון עצמי רובד 1 של הבנק לא יפחת מן היעד הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים ואשר אומץ על ידי הדירקטוריון.

ו. החל מיום 1 בינואר 2015 מאמץ הבנק את כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299, יתרת הפסד כולל אחר מצטבר וסכומים שנזקפו ישירות לעודפים ליום 1 בינואר 2013, בגין מדידות מחדש של התחייבויות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, לא מובאים בחשבון באופן מיידי לצורך חישוב דרישות הון אלא כפופים להוראות מעבר, כך שההשפעה נפרסת בשיעורים שווים של 20% החל מיום 1 בינואר 2014, 40% מיום 1 בינואר 2015 ועד ליישום מלא החל מיום 1 בינואר 2018.

ז. ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.
יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.
על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, החל מיום 1 בינואר 2018. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה עומד בדרישה, לא ירד מהסף שנקבע בהוראה. תאגיד בנקאי אשר ביום פרסום ההוראה אינו עומד בדרישה, נדרש להגדיל את היחס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 1 בינואר 2018.

ח. ביום 22 באוקטובר 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים (CCP). החוזר כולל עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא מדידה והלימות הון, בהתאם להנחיות ועדת באזל בנושא.
בהוראה נקבעו הכללים לטיפול בחשיפה למסלקות הנובעות ממסחר בנגזרי OTC, מעסקאות נגזרים סחירים ומעסקאות מימון ניירות ערך.

להלן עיקרי ההוראה המעודכנת:

- צד נגדי מרכזי הוגדר כמסלקה הפועלת כמתווך פיננסי בין צדדים נגדיים של חוזים הנסחרים בשוק פיננסי.
- חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה לצד נגדי מרכזי כשיר (QCCP), תשוקלל במשקל סיכון של 2% (לעומת ערך חשיפה אפס כיום). חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה, אשר מבצע העברות לקרן הסיכונים של המסלקה, תשוקלל בהתאם לנוסחה שנקבעה בהוראה.
- חשיפת מסחר של בנק חבר מסלקה ללקוחות הפעילים בבורסה בישראל, תחושב בהתאם לשיטת החישוב של עסקאות דו צדדיות (לעומת חישוב לפי כללי הבורסה בישראל כיום).
- חשיפת מסחר של בנק הפועל באמצעות חבר מסלקה, תשוקלל במשקל סיכון של 2% או 4%, בכפוף לעמידה בתנאים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים שנקבעו בהוראה.
- חשיפת מסחר של בנק לצד נגדי מרכזי שאינו כשיר, תשוקלל במשקל הסיכון הרלוונטי של הצד הנגדי.

ביום 9 ביוני 2016 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לפיו הוראות החוזר יחולו מיום 1 בינואר 2017 וכי עד ליום 30 ביוני 2017 ניתן להתייחס לבורסה בתל-אביב כצד נגדי כשיר גם אם טרם הוכרזה ככשירה.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ביום 28 בדצמבר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המציין כי על אף האמור לעיל, חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעוף ימשיך להיות על פי שיטת התרחישים.

ביום 29.6.2017 פרסמה הרשות לניירות ערך הודעה בדבר יישום העקרונות לסטנדרטים בינלאומיים לתשתיות השוק הפיננסי על מסלקות הבורסה, העקביים עם העקרונות שפורסמו על ידי הבנק הבינלאומי (BIS) וארגון רשויות ניירות ערך הבינלאומי (IOSCO).

לאור הצהרת הרשות, אישר הפיקוח על הבנקים ביום 2 ביולי 2017, לסווג את מסלקת הבורסה ומסלקת מעו"ף כצדדים נגדיים מרכזיים כשירים לצרכי חישוב דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים.

הבנק מיישם את ההוראה.

ט. בחודשים דצמבר 2015 וינואר 2016 גייס הבנק בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן בסכום של 600 מיליון שקלים חדשים.

כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

כתב ההתחייבות כולל מנגנון לספיגת הפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים.

במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתב ההתחייבות.

במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 מעל היחס המזערי הנדרש הבנק יהיה רשאי להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא.

לפי Standard & poors Maalot דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA.

בחודש יולי 2016, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 218 מיליון שקלים חדשים.

כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

ראה להלן בסעיף י"ד פרטים על גיוס נוסף של בנק יהב בחודש אוגוסט 2017.

י. ביום 21 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2017 עד 2021 ובמסגרתה החלטה על מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת החל משנת 2017.

מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים, דיבידנד בשיעור של 30% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק.

הבנק קיבל את אישורה של המפקחת על הבנקים, למתווה של מדיניות הדיבידנד המעודכנת.

דירקטוריון הבנק יעקוב אחר הביצוע של התוכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לבחון את האפשרות להגדלה של שיעור הדיבידנד שצוין לעיל במדרגה נוספת, החל משנת 2018. זאת בכפוף לקבלת אישורה של המפקחת על הבנקים.

מדיניות הדיבידנד המעודכנת הינה בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יא. ביום 27 בדצמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שהומלצה על ידי הנהלת הבנק לפיה תתאפשר פרישתם המוקדמת של כ-300 עובדים במהלך השנים 2017-2021, בתנאים מוטבים.

הנהלת הבנק מקיימת משא ומתן עם ועד העובדים בעניין תוכנית הפרישה ובשלב ראשון החלה ביישום התוכנית בחטיבת הטכנולוגיה בע"מ עד להגעה להסדר עם ועד העובדים בבנק.

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית התייעלות שנרשמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, מסתכמות ב-286 מיליון שקלים חדשים, כאשר העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליון שקלים חדשים נזקפה להון העצמי (במסגרת הרווח הכולל האחר).

בהתאם למכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, אישר הפיקוח על הבנקים הקלה הונית בקשר עם התוכנית. הבנק מיישם את ההקלה הונית באופן שבו ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה הונית (קיטון של 0.14%) של התייעלות תיפרס בקו ישר החל משנת 2017 לתקופה של חמש שנים.

לפרטים נוספים בדבר תוכנית התייעלות שאישר דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2016.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

י"ב. ביום 28 בדצמבר 2016 השלים הבנק רכישת פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי בגין ערבויות שהבנק הוציא בהתאם לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) התשל"ה-1974 ולהתחייבויות להוצאת ערבויות כאמור. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות בסכום של כ-15.5 מיליארדי שקלים חדשים והוא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. רכישת הביטוח הביאה להפחתה של כ-3.3 מיליארד שקלים בנכסי הסיכון של הבנק ולגידול ביחס הון עצמי רובד 1 של הבנק בשיעור של 0.25%.

י"ג. הקלות בנושא הלימות הון בגין יישום תוכנית להתייעלות בתחום הנדל"ן ביום 12 בינואר 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, דירקטוריון התאגיד הבנקאי יתווה תוכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה, לפיה יוכל לפרוס את השפעת התוכנית על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון. כאמור בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 בביאורים 22 ו-25, יישם הבנק ביום 27 בדצמבר 2016 תוכנית התייעלות הנוגעת לפרישתם המוקדמת של עובדים וכן, פריסה של הקלה הונית באופן שבו ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה ההונית של התייעלות תיפרס בקו ישר החל משנת 2017 לתקופה של 5 שנים. ביום 13 ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב נוסף ובו הוא מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כח אדם, גם אפשרות לצמצם עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי. על פי המכתב הפיקוח על הבנקים יאשר לתאגיד בנקאי הקלות דומות לעיל בנושא הלימות ההון בגין יישום של תוכנית להתייעלות בתחום הנדל"ן, בכפוף לתנאים להלן:

- התוכנית כוללת מעבר של יחידות המטה וההנהלה של התאגיד.
- התוכנית כדאית מבחינה כלכלית וצפויה להשיג חיסכון ארוך טווח בעלויות.
- התוכנית נותנת מענה לצרכים הנוכחיים והצפויים באופק התוכנית האסטרטגית של התאגיד הבנקאי.

ביום 19 ביוני 2017 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית לריכוז פעילות יחידות מטה הבנק באתר מרכזי אחד בעיר לוד, והנחה את הנהלת הבנק לבצע את הפעולות הנדרשות לשם כך. זאת בהמשך להתקשרות לרכישת קרקע באזור התעשייה בלוד בסמיכות לבניין הקיים בלוד. ביצוע התוכנית, ובכלל זה התכנון, ההקמה והמעבר, צפוי להימשך לאורך מספר שנים. ביום 28 ביוני 2017 השלים הבנק (באמצעות חברת הבת נציבים נכסים וציוד בע"מ) את מכירת זכויותיו בבניין המטה ברמת גן ובמקביל חקר את המבנה למשך תקופה של 8 שנים (להלן "תקופת התייעלות"). הבנק יהיה רשאי להאריך את תקופת השכירות לתקופות נוספות. ביום 12 ביולי 2017 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בבקשה להקלה הונית.

בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים במכתב, הציג הבנק:

- תוכנית למעבר יחידות מטה והנהלה ללוד.
- כדאיות כלכלית בביצוע התוכנית.
- מחויבות קונקרטי לביצוע תוכנית התייעלות.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים יפרס רווח ההון לאורך תקופת החכירה וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית הקיימת לעסקאות מכירה וחכירה בחזרה (סעיף 2-25-40-840, בנושא 40-840 בקודפיקציה בדבר "עסקאות מכירה וחכירה בחזרה").

ביום 20 ביולי 2017 אישר הפיקוח על הבנקים, לבנק הכרה ברווח ההון (כ-83 מיליוני שקלים חדשים) שנוצר ממכירת בניין המטה ברמת גן כהון רגולטורי. הפחתת ההקלה הונית הינה לתקופת הזמן של תוכנית התייעלות.

י"ד. בחודש אוגוסט 2017, 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 120 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ויוכרו כהון רובד 2.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2016	2016	2017		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				התחייבויות בגין:
2,401 ⁽²⁾	826	2,518 ⁽²⁾		חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך ⁽¹⁾⁽³⁾
233	283	272		חוזי מחשב ושרותי תוכנה
6	11	5		רכישה ושיפוץ בניינים

(1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם כדלקמן (בכפוף לתנאי הצמדה):

31 בדצמבר		30 ביוני		
2016	2016	2017		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
162	68	178		שנה ראשונה
155	68	175		שנה שניה
153	62	173		שנה שלישית
145	56	164		שנה רביעית
143	53	162		שנה חמישית
1,643	517	1,666		שנה שישית ואילך
2,401	826	2,518		סך הכל

(2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידיים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.

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

(3) לפרטים בדבר מכירת זכויות הבנק בבנין המטה ברמת גן וחכירת המבנה בחזרה, ראה ביאור 9 "ג".

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2016. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2016.
 2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות 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 2016:

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

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

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט. בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי 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. בייום 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 נוסח מוסכם של הסכם פשרה בקשר עם הבקשות הללו, תוך שבקשה לאישור ההסכם, בצירוף הסכם חתום, צפויה להיות מוגש עד ליום 15 בספטמבר 2017.

(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 עניינן הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיפים א' לעיל ו-ג' להלן וביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 חשבונום חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונום 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 המחלוקת 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 ההוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 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 למפקח 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 והמועד להגשת תשובות הצדדים לעמדת היועץ המשפטי נקבע ליום 15 בספטמבר 2017.

דיון בהתנגדויות להסדר נקבע ליום 2 באוקטובר 2017.

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

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

בקשה לאישור ייצוגית מתוקנת שהוגשה ביום 3 בפברואר 2014, העמידה את הבקשה על סך של כ-11.15 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 יב 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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. בחודש פברואר 2017, הוגשה בקשה מטעם הבנקים, למחיקת סיכומי התשובה וביום 23 בפברואר ניתנה החלטת בית המשפט כי ההתייחסות לבקשה זו, תינתן במסגרת ההחלטה בבקשה לאישור וזו טרם ניתנה.

(ה) בחודש מרץ 2014, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין חיוב בעמלת מכתב התראה שלא כדין לכאורה ובריבית חריגה בגין חריגה מהמסגרת המאושרת בחשבונות, תוך הפרה לכאורה של הוראת ניהול בנקאי תקין 325 בנושא "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב". לטענת המבקשת הפרת ההוראה נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מכבד בחשבונות לקוחותיו חיובים שיכול ואמור היה שלא לכבדם, שכן אינו רשאי לאפשר ללקוח לחרוג ממסגרת האשראי, ובכך גרם להם לחרוג ממסגרת האשראי. המבקשת טוענת כי אין ביכולתה להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים, אולם להערכתה מדובר בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים.

תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה בחודש אוקטובר 2014 וביום 10 במרץ 2015 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשה לאישור. דיון מקדמי משותף לשלוש בקשות האישור שהוגשו נגד הבנק, בנק לאומי ובנק דיסקונט, שנגדם הוגשו תביעות בעילות דומות, התקיים ביום 26 במרץ 2015, ביום 2 בנובמבר הוגשה בקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק וטרם הוגשה תגובת המבקשת. ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף ובהתאם להחלטת בית המשפט, ניתנה למבקשים ארכה להגשת תגובתם לבקשת הבנק למחיקת חלקים מתשובת המבקשת לתגובת הבנק. ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור, ביום 18 באפריל 2016, התקיים דיון מקדמי נוסף. ביום 27 באוקטובר 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט, במסגרתה נדונו בקשות הבנקים למחיקת סעיפים מתשובות המבקשים לתגובות הבנקים לבקשות האישור ונקבע דיון הוכחות ליום 4 במאי 2017. במקביל, מתנהל בין הצדדים משא ומתן להסדר הסתלקות מוסכם. ביום 1 במאי 2017 הגישו הצדדים בקשה להסדר הסתלקות. ביום 14 במאי 2017 ניתן פסק דינו של בית המשפט המאשר את הסתלקות המבקשת מבקשת האישור.

(ו) בחודש אוגוסט 2014, הוגשה לבית המשפט העליון בניו יורק תביעה שכנגד, על ידי תובע שונקטים נגדו הליכים לגביית חוב ערבותו להבטחת אשראי שנטלה חברה שהיתה בשליטתו. התובע טוען כי נגרמו לו נזקים בסכום של לא פחות מ-57 מיליון דולר ארה"ב, עקב הפרת התחייבות בעל פה שנתן הבנק לתובע שלא לאכוף את ערבותו האישית. לטענת התובע, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לאי עמידה בהתחייבויותיו השונות ולהרס עסקיו. בחודש מרץ 2015, הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף והתובע הגיש תגובתו בחודש מאי 2015. ביום 10 ביולי 2015 הגיש הבנק תשובה לתגובת התובע לבקשה לסילוק על הסף.

ביום 31 ביולי 2015 התקיים דיון בבקשה לסילוק על הסף וביום 14 בדצמבר נתן בית המשפט החלטה על פיה נדחתה טענת התובע ביחס למחדלי הבנק הנטענים ויחד עם זאת, הותיר את עילת התביעה ביחס לביטול ערבותו בעל פה.

תגובת הבנק לתביעה שהגיש התובע נגדו, הוגשה ביום 11 בפברואר 2016 והחל שלב גילוי מסמכים. ביום 18 באוגוסט 2016, הגיש הבנק ערעור על החלטת בית המשפט לדחות חלקית את בקשת הסילוק שהגיש הבנק ביחס לטענת התובע כי הבנק אישר בעל פה את ביטול ערבותו, ביום 11 בנובמבר 2016 הגיש התובע את תשובתו לערעור ובחודש דצמבר הגיש הבנק את תגובתו לתשובת התובע וטרם ניתנה החלטה. ביום 21 באפריל 2017, הצדדים חתמו על הסכם על פיו, בין היתר, סולקה התביעה נגד הבנק.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ז) 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, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש וטרם נתקבלה הכרעת בית המשפט בבקשת האישור.

(ח) בחודש מרץ 2015, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, המנהל הכללי, חברי הדירקטוריון ובעלי שליטה בבנק, בגין נזקים שנגרמו לכאורה למבקש ולחברי הקבוצה כתוצאה מהפרה, כביכול, של חובת הגילוי של מידע מהותי לציבור המשקיעים.

לטענת המבקש, הנתבעים פעלו, כביכול, בניגוד לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והתקנות שהותקנו מכוחו, בכך שנמנעו מלפרסם בדוחות הכספיים של הבנק כי הופרשו סכומים בגין חקירה המתנהלת נגד הבנק בארצות הברית, מהות הפרשות ושיעורן, והעובדה שהמפקח על הבנקים דרש את ביצוען של הפרשות בדוחות הכספיים של הבנק בגין החשיפה לחקירת הרשויות בארצות הברית.

לטענת התובע, כתוצאה מדרישת המפקח על הבנקים, ביצע הבנק הפרשות של עשרות מיליוני שקלים חדשים בדוחות הכספיים ברבעונים השני והשלישי לשנת 2014, תחת הסיווג של "הוצאה אחרת".

לטענת התובע, בהסתמך על המידע בדוחות הכספיים כאמור לעיל, רכשו עשרות אלפי משקיעים מניות של הבנק, וזאת מבלי שהיה בידיהם מידע מהותי כאמור. כמו כן לטענתם, המחיר שבו רכשו חברי הקבוצה את מניות הבנק היה מחיר גבוה מהמחיר בו היו רוכשים את המניות, אילו היה מבוצע דיווח כנדרש.

בכתב התביעה לא ננקב סכום ספציפי. יחד עם זאת, התובע התייחס למנגנון חישוב הנזק לפיו, ביום שבו פורסם דבר ההטעה כביכול, סבלה מניית הבנק מתשואת חסר של 2.19% מול מדד מניות הבנקים (בניטרול בנק הפועלים ובנק מזרחי טפחות).

התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם "כל מי שרכש מניות בנק מזרחי טפחות בע"מ החל ממועד פרסום הדוחות הכספיים של הרבעון השני לשנת 2014 (13 באוגוסט 2014) והחזיק במניות ביום 26 בפברואר 2015".

תגובת הבנק ויתר המשיבים הוגשה ביום 19 בנובמבר 2015, הליכים בקשר עם גילוי מסמכים הסתיימו. ביום 3 באוגוסט 2016, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים בדבר מחיקתם של בעלי השליטה בבנק מבקשת האישור. תשובת המבקש לתגובה של הבנק ויתר המשיבים לבקשה לאישור, הוגשה ביום 11 בספטמבר 2016 וביום 9 באוקטובר 2016, הגישו המשיבים בקשה למחיקת תשובת המבקשים, בין היתר, בשל הרחבת חזית. בנוסף, הגיש המבקש בקשה לזמן לעדות את מי שניהן כמפקח על הבנקים בתקופה הרלוונטית לבקשת האישור. תשובה מטעם הבנק לבקשה לזימון עד הוגשה ביום 2 בנובמבר 2016.

ביום 3 בינואר 2017 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט, לפיה הבנק והמשיבים האחרים יהיו רשאים להגיש תשובה לתגובת המבקש לתשובת המשיבים לבקשה לאישור. כן קבע בית המשפט כי למועד שייקבע לשמיעת הבקשה לאישור גופה, יוזמן מי שניהן כמפקח על הבנקים במועדים הרלוונטיים.

ביום 1 במרץ 2017 הגישו הבנק והמשיבים האחרים תשובה לתגובת המבקש לתשובת המשיבים לבקשה לאישור. ביום 23 באפריל 2017 נקבעו דיוני הוכחות ליום 11 ביוני 2017.

בחודש יוני 2017 התקיימו דיוני הוכחות, במסגרתם אף נשמעה עדותו של מי שניהן כמפקחי על הבנקים במועדים הרלוונטיים, ונקבעו מועדים להגשת סיכומים מטעם הצדדים,

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

(ט) 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 מהמתר - על פי תקרה הקבועה בתעריפון לעוסקים שאינם קטנים. התביעה אינה כוללת סכום תביעה מוערך. בין הצדדים מתנהל משא ומתן להסדר מוסכם.

(י) בחודש ינואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בירושלים, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של כ- 697.5 מיליוני שקלים חדשים נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ובנק אגוד לישראל בע"מ (להלן - "המשיבים"). עניינה של התביעה, בהפליה, לכאורה, של האוכלוסייה הערבית בנגישות לשירותים בנקאיים, בכך שהמשיבים אינם מחזיקים סניפים בקרב האוכלוסייה הערבית ואינם מנגישים את שירותיהם הבנקאיים לאוכלוסייה זו, ובכך מפרים 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 מהפליה בנגישות לשירותים בנקאיים של המשיבים, עקב אי נוכחות סניפי בנק של המשיבים במקומות יישובם.

התובעים העמידו את תביעתם כלפי כל הבנקים המשיבים על סך של כ-697.5 מיליוני שקלים חדשים תוך שהם מציניים 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. נקבעו מועדים לדיוני הוכחות ושמיעת סיכומים לחודש נובמבר 2017.

(יא) 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 כדיון, 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.

(יב) בחודש אוגוסט 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 9 בנקים נוספים, בגין גבייה ביתר ושלא כדיון, לכאורה, של עמלות מלקוחות שאינם מסווגים כיחידים או כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשות, הבנקים המשיבים, גובים ממי שאינו מסווג כיחיד או עסק קטן עמלות שאינן מנויות בתעריפון הסטטוטורי המחייב, בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, או בסכומים הגבוהים מהסכומים שנקבעו בו, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון. לטענת המבקשות, אין בידן בשלב הגשת הבקשה, להראות מהו ההיקף המדויק של הקבוצה או הנזק. יחד עם זאת, הן מעמידות את הנזק הכללי לקבוצה, על דרך האומדנה, בסכום של כמיליארד שקלים חדשים לכל הפחות, נגד כל הבנקים המשיבים יחדיו.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 19 במרץ 2017, הגישו הבנקים בקשה להורות למבקשת להפקיד ערובה וכן בקשה למתן ארכה להגשת תשובה לבקשת האישור והבקשה נתקבלה. על ההחלטה הוגשה בקשת רשות ערעור מטעם אחת המבקשות ובקשתה נתקבלה. טרם נקבעו מועדים להגשת תשובת הבנקים ולדיון.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ- 71 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות 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 הפרשה.

א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן 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 שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך. ביום 22 ביוני 2017, הוגשה לבית המשפט בקשה מטעם היועץ המשפטי לממשלה להאריך את המועד להגשת הודעה מטעמו כך שזו תוגש תוך 40 יום, מיום החלטת בית המשפט בבקשה. בית המשפט אישר את בקשת הארכה ועמדת היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 3 באוגוסט 2017. בהתאם להחלטת בית המשפט, על הצדדים להגיש את תגובתם לעמדת היועץ המשפטי לממשלה עד ליום 6 באוקטובר 2017.

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 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 במדרוג, 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 מפרים 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.

ג) בחודש פברואר 2017 הוגשה כנגד בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("בנק יהב"), בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט מחוזי- מרכז כנגד בנק יהב. לטענת המבקש, כתוצאה ממעבר בנק יהב למערכת ליבה חדשה, נגרמו ללקוחותיו נזקים, זאת בשל פגיעה ברמת השירות באפיקי השירות השונים, אשר על פי הנתונים, הותירה את הלקוחות ללא אפשרות לפעול בחשבונותיהם.

המבקש מעריך את הפיצוי לכל חבר בקבוצה בסך של לפחות 1,000 שקלים חדשים והעמיד את סכום התובענה על סך של 370 מיליון שקלים חדשים (על בסיס 370 אלפי לקוחות בנק יהב). ביום 21 באוגוסט 2017 הגיש בנק יהב את תגובתו לבקשה לאישור.

4. בהמשך לאמור בסעיף (12) בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016 ובסעיף 4 בביאור 10 לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2017 ("הדוחות הכספיים"), ממשיך הבנק להשלים המצאה של פרטי מידע ומסמכים, אשר התבקשו בפגישה ובשיחות אחרונות עם נציגי משרד המשפטים בארצות הברית.

בשלב זה, עדיין לא החל משא ומתן עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לחקירה או להשלכותיה, הן בהיבט של הסדר כלשהו, והן בהיבט של ההשלכות הכספיות, ככל שתהיינה, להסדר כזה לכשיגובש, על קבוצת הבנק.

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

על יסוד חוות הדעת האמורה, עומד סכום ההפרשה בגין החקירה על 44.3 מיליון דולר ארה"ב (כ-155 מיליון שקלים חדשים). סכום זה חושב ביחס לנתונים אשר לגביהם חיוו היועצים המשפטיים של הבנק את דעתם, כי הם עשויים להיות רלוונטים וכן בהתאם לרכיבים שהם חיוו דעתם כי יש לקחת אותם בחשבון לצורך החישוב, לפי העניין: אמדן של סכום המס שהיו אמורים הלקוחות האמריקאים הקשורים באותם נתונים ("הלקוחות הרלוונטים") לשלם לרשות המיסים בארצות הברית, ההכנסות שנצמחו לבנק מן הפעילות הבנקאית של הלקוחות הרלוונטים ושיעור מן הנכסים הכספיים של הלקוחות הרלוונטים. באשר לנתונים אשר קשורים לעסקי מזרחי שווים עם לקוחות אמריקאים, חושבה ההפרשה על בסיס חישוב הנסמך על הנחה תאורטית לפיה בנק מזרחי שווים נכלל בקטגוריה 2 בתוכנית השוויצרית.

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

מאחר שכאמור לעיל, הדיונים עם משרד המשפטים בארצות הברית בכל הנוגע לגיבוש מתווה מתאים לקבוצת הבנק טרם החלו, הרי שיתכן שבעתיד יתברר שסכום ההפסד שיתממש יהיה גבוה משמעותית מסכום ההפרשה שנזקפה עד כה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2017					
סך הכל	חוזי			חוזי ריבית	
	סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	אחר	שקל - מדד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1,382	-	-	-	-	1,382
חוזי forward					
17	-	-	-	17	-
חוזי אופציה אחרים:					
1,120	-	-	-	1,120	-
אופציות שנכתבו					
Swaps					
2,519	-	-	-	1,137	1,382
סך הכל					
1,120	-	-	-	1,120	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
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					
22,834	-	-	-	21,221	1,613
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
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					
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 2017					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
689	689	-	-	-	-
4,315	-	-	4,315	-	-
5,004	689	-	4,315	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
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
82	-	-	-	75	7
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
3,933	1	-	2,677	929	326
3,643	1	-	2,280	1,187	175
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
432	-	330	101	1	-
366	-	296	70	-	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
6	6	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-
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

(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 30 ביוני 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
2,454	-	-	-	-	2,454
חוזי forward					
58	-	-	-	58	-
חוזי אופציה אחרים:					
1,545	-	-	-	1,545	-
אופציות שנכתבו					
Swaps					
4,057	-	-	-	1,603	2,454
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
1,545	-	-	-	1,545	-
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
103,129	33	-	94,826	1,000	7,270
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
1,267	-	51	1,216	-	-
אופציות שנכתבו					
1,325	-	51	1,274	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
13,887	-	-	13,887	-	-
אופציות שנכתבו					
12,525	-	-	12,525	-	-
אופציות שנקנו					
44,203	-	-	8,226	34,215	1,762
Swaps					
176,336	33	102	131,954	35,215	9,032
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
21,035	-	-	-	19,544	1,491
בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,164	-	-	1,164	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
17,745	-	14,020	3,725	-	-
אופציות שנכתבו					
17,745	-	14,020	3,725	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
19	-	19	-	-	-
אופציות שנכתבו					
55	-	5	-	50	-
אופציות שנקנו					
7,389	-	7,357	29	3	-
Swaps					
44,117	-	35,421	8,643	53	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps)					
3	-	-	-	3	-
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 2016						
סך הכל	חוזי			חוזי ריבית		שקל - מדד אחר
	סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי מטבע חוץ	אחר	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
1,034	1,034	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
12,907	-	-	12,907	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
13,941	1,034	-	12,907	-	-	סך הכל
238,451	1,067	35,523	153,504	36,871	11,486	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
45	-	-	-	-	45	שווי הוגן ברוטו חיובי
149	-	-	-	145	4	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
3,010	1	9	1,303	1,290	407	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,126	1	-	1,302	1,606	217	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
404	-	322	82	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
512	-	430	82	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
3	3	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3	3	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
3,462	4	331	1,385	1,290	452	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,462	4	331	1,385	1,290	452	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים						
1,309	4	271	659	238	137	
סך הכל						
3,790	4	430	1,384	1,751	221	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,790	4	430	1,384	1,751	221	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים						
1,483	4	300	912	254	13	

(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 2 מיליוני שקלים חדשים, ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				אחר	שקל - מדד
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
2,196	-	-	-	-	2,196
חוזי forward					
חוזי אופציה אחרים:					
19	-	-	-	19	-
אופציות שנכתבו					
1,218	-	-	-	1,218	-
Swaps					
3,433	-	-	-	1,237	2,196
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,218	-	-	-	1,218	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
110,050	53	-	103,041	200	6,756
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
4	-	-	4	-	-
אופציות שנכתבו					
21	-	-	21	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
11,058	-	-	11,058	-	-
אופציות שנכתבו					
10,251	-	-	10,251	-	-
אופציות שנקנו					
41,972	-	-	8,256	31,906	1,810
Swaps					
173,356	53	-	132,631	32,106	8,566
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
19,536	-	-	-	17,889	1,647
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,148	-	-	1,148	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
20,786	2	14,194	6,590	-	-
אופציות שנכתבו					
20,786	2	14,194	6,590	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
41	-	41	-	-	-
אופציות שנכתבו					
227	-	27	-	200	-
אופציות שנקנו					
9,218	-	9,200	14	4	-
Swaps					
52,206	4	37,656	14,342	204	-
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית					
4	-	-	-	4	-

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

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

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל - מדד	אחר	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
882	882	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
4,024	-	-	4,024	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
4,906	882	-	4,024	-	-	סך הכל
233,901	939	37,656	150,997	33,547	10,762	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
42	-	-	-	8	34	שווי הוגן ברוטו חיובי
92	-	-	-	89	3	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
2,854	3	-	1,486	1,016	349	שווי הוגן ברוטו חיובי
2,809	3	-	1,310	1,298	198	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
692	-	606	86	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
664	-	579	83	2	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב						
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
סך הכל						
3,592	7	606	1,572	1,024	383	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,592	7	606	1,572	1,024	383	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,346	6	294	769	154	123	
סך הכל						
3,566	4	579	1,393	1,389	201	שווי הוגן ברוטו שלילי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,566	4	579	1,393	1,389	201	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
1,705	3	564	894	231	13	

(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 משוברים בסך 8 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 2017						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
4,391	1,560	51	14	2,640	126	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,856)	(87)	-	-	(1,769)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(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 פיננסיים
(304)	-	-	-	(304)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,933	1,615	-	14	179	125	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ליום 30 ביוני 2016						
3,462	1,033	-	39	2,220	170	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,998)	(63)	-	-	(1,935)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(110)	(38)	-	-	(72)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,354	932	-	39	213	170	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,506	1,067	-	154	1,285	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
(742)	(50)	-	-	(692)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,764	1,017	-	154	593	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,118	1,949	-	193	806	170	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,790	1,010	37	-	2,535	208	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,998)	(63)	-	-	(1,935)	-	מכשירים פיננסיים
(636)	-	(11)	-	(625)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,156	947	26	-	(25)	208	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 7 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 2 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.

(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 3 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 - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
3,592	1,099	-	14	2,264	215 ⁽¹⁾
					יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,678)	(44)	-	-	(1,634)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(538)	(38)	-	-	(500)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,376	1,017	-	14	130	215
					סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,615	965	-	152	1,353	145
					סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(681)	(134)	-	-	(547)	-
					הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,934	831	-	152	806	145
					סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,310	1,848	-	166	936	360
					סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,566	1,193	29	14	2,115	215
					יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,678)	(44)	-	-	(1,634)	-
					מכשירים פיננסיים
(318)	-	(23)	-	(295)	-
					בטחון במזומן ששועבד
1,570	1,149	6	14	186	215
					סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 8 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 2017 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 11 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2016 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 14 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 2017					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					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 30 ביוני 2016					
					חוזי ריבית:
11,486	488	6,845	3,797	356	שקל - מדד
36,871	9,034	16,781	5,932	5,124	אחר
153,504	2,092	9,509	41,901	100,002	חוזי מטבע חוץ
35,523	-	18	6,495	29,010	חוזים בגין מניות
1,067	514	520	11	22	חוזי סחורות ואחרים
238,451	12,128	33,673	58,136	134,514	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2016					
					חוזי ריבית:
10,762	866	6,458	1,386	2,052	שקל - מדד
33,547	8,534	17,150	5,055	2,808	אחר
150,997	2,186	9,704	46,200	92,907	חוזי מטבע חוץ
37,656	-	144	8,757	28,755	חוזים בגין מניות
939	422	243	229	45	חוזי סחורות ואחרים
233,901	12,008	33,699	61,627	126,567	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 לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים 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.

חריגים לסיווג לקוחות עסקיים בהתאם למחזור פעילות

בהתאם לקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל מסווג הבנק לקוחות עסקיים למגזרי פעילות שלא על פי מחזור פעילותם במקרים הבאים:

- כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי וחבות הלקוח קטנה מ-80 אלפי שקלים חדשים, מסווג הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי המתאים לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק. סיווג זה יעשה בהתאמה לקטגוריות מחזור ההכנסות לעיל כאשר סך הנכסים הפיננסיים יוכלו ב-10 לצורך סיווגים כאמור.
- כאשר לדעת הבנק, מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף פעילותו וסך המאזן של הלקוח גדול מ-100 מיליוני שקלים חדשים, מסווג הבנק את הלקוח למגזר עסקים גדולים. סיווג באופן זה מבוצע למשל בענף הנדל"ן. כאשר סך המאזן נמוך מ-100 מיליוני שקלים חדשים ומחזור ההכנסות אינו מייצג כאמור, יסווג הלקוח, בדרך כלל, כדלקמן:
עסקים זעירים וקטנים - סך הנכסים במאזן הלקוח נמוך מ-50 מיליוני שקלים חדשים.
עסקים בינוניים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-50 מיליוני שקלים וקטן מ-215 מיליוני שקלים חדשים.
עסקים גדולים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-215 מיליוני שקלים חדשים.

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

- **בנקאות ופיננסים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידיים, לרבות ניהול חשבונות עובר-ושב וחח"ד, העמדת אשראי וערבויות לסוגיהם, קבלת פיקדונות, פעילות סחר חוץ (יבוא, יצוא, אשראי דוקומנטרי וכדומה), פעילות במכשירים נגזרים, לרבות מסחר במטבעות ובריבית ועוד.
- **שוק ההון** - פעילות בניירות ערך עבור לקוחות בבורסות בארץ ובעולם, שירותי תפעול לקופות גמל והפצה של קרנות נאמנות (ניהול קופות גמל וקרנות נאמנות עד למכירתן), המשמשות אפיקי השקעה ללקוחות הבנק.
- **כרטיסי אשראי** - מכלול המוצרים הפיננסיים והשירותים הבנקאיים הניתנים בקשר עם כרטיסי האשראי המונפקים ללקוחות הבנק על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.
- **משכנתאות** - הלוואות לדיור המובטחות במשכון דירת מגורים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות.
- **בנייה ונדל"ן** - פעילות בנקאית מול חברות בתחום הנדל"ן, וכן שירותים בנקאיים ייחודיים בתחום הנדל"ן, לרבות מימון הקמת פרויקטים של נדל"ן בשיטת הליווי הסגור.

העקרונות על פיהן מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת הם כדלקמן:

הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פיקדונות מיוחסות ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות (מחיר המעבר), כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מחויב גם בפרמיה העודפת הגלומה בעלות גיוס מכשירי הון כשירים להלימות הון. זאת על פי ההון המיוחס לפעילותו. בגין פיקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. מחירי המעבר לאשראי ופיקדונות דומים. כל אחד מהמגזרים מזוכה בגין ההון המיוחס לפעילותו, כנגד חיוב מגזר הניהול הפיננסי. צריכת ההון נמדדת על פי ההיקף הממוצע של נכסי הסיכון המנוהלים במגזר.
בחישוב נכסי הסיכון המיוחסים לכל מגזר, "מומרים" חשיפות אשראי חוץ מאזני לשווה ערך אשראי, לפי מקדמים שנקבעו בהוראות המדידה של הלימות הון.
בפעילות במכשירים נגזרים מיוחסת ללקוח רוחחיות בגובה המרווח המגולם במחיר המכשיר הנגזר המצוטט ללקוח. רוחחים הנובעים משינויים בשווי ההוגן של הנגזרים מיוחסים לניהול הפיננסי.
רווחים והפסדים מהשקעות הבנק בניירות ערך ומפוזיציות אסטרטגיות מיוחסים לניהול הפיננסי.
הוצאות בגין הפסדי אשראי מיוחסות ישירות ללקוחות שבגינם היא בוצעה.
הכנסות מעמלות והכנסות אחרות משויכות ספציפית ללקוחות.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

- הוצאות שכר, אחזקת מבנים והוצאות אחרות המשויכות ספציפית לסניפי הבנק, מועמסות על לקוחות הסניף באמצעות מפתחות העמסה המביאים לידי ביטוי את נפח הפעילות של הלקוח ומספר הפעולות בחשבונו. בהמשך, מבוצעת התחשבות נוספת (בינמגזרית) במסגרתה מועמסות חלק מההוצאות הישירות של הסניף על הלקוחות ממגזרי הפעילות שאינם קמעונאיים.
- ההתחשבות הבינמגזרית משקפת את העובדה שהסניף משרת גם לקוחות שאינם קמעונאיים. התחשבות זו מוצגת במסגרת ההוצאות/ההכנסות הבינמגזריות בביאור.
- הוצאות השכר של עובדי המטה, הוצאות האחזקה וההוצאות האחרות שאינן מתייחסות ספציפית לסניפים, מועמסות על הלקוחות לפי בסיסי העמסה המביאים בחשבון את חלקה היחסי של ההוצאה למגזר. לעיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות למגזר פעילות ספציפי ועיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות בהתאם להערכה קיימת על חלוקת המשאבים המוקצית לכל מגזר.
- כאשר לא ניתן לייחס את הוצאת המטה, הן תועמסנה לפי שקלול של נפח ופעולות מחשב כאמור לעיל. במסגרת הזו, הוצאות המחשב הנוגעות באופן ישיר למגזרי פעילות ספציפיים מיוחסות לאותם המגזרים, והוצאות מחשב אחרות מועמסות על מגזרי הפעילות לפי מספר עובדים.
- ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות יוחסה באופן יחסי ללקוחות לפי שעור המס האפקטיבי, ובהתחשב בהשפעות מס המתייחסות למגזרים מסוימים ולא לכלל פעילות הבנק.
- התשואה להון מחושבת כיחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי המיוחס. ההון העצמי מיוחס על בסיס נכסי הסיכון הממוצעים של הלקוחות.
- יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שויכו ספציפית ללקוחות.
- הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.

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					
		מזה:					
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר		
437	1	2,287	12	445	1,842	הכנסות ריבית מחיצוניים	
34	65	265	-	265	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
403	(64)	2,022	12	180	1,842	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
17	93	(805)	(2)	414	(1,219)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
420	29	1,217	10	594	623	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית	
159	5	340	70	264	76	סך עמלות והכנסות אחרות	
159	5	340	70	264	76	סך הכנסות שאין מריבית	
579	34	1,557	80	858	699	סך הכנסות	
70	1	72	-	60	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
310	25	1,017	10	754	263	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(2)	-	1	-	1	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
308	25	1,018	10	755	263	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
201	8	467	70	43	424	רווח לפני מיסים	
73	3	170	25	16	154	הפרשה למיסים על הרווח	
128	5	297	45	27	270	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
128	5	297	45	27	270	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	
-	-	(19)	-	(19)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	
128	5	278	45	8	270	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
15,625	71	149,913	3,741	33,319	116,594	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
15,625	71	135,768	3,741	19,174	116,594	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
16,456	91	138,239	4,174	20,027	118,212	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
322	-	94	-	69	25	יתרת חובות פגומים	
45	-	964	-	964	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
17,814	11,162	77,032	3,741	77,032	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
17,814	11,152	72,448	-	72,448	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
18,394	11,804	73,263	-	73,263	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
14,486	30	81,178	1,625	17,016	64,162	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
15,129	22	82,226	1,581	17,108	65,118	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
13,718	2,436	46,552	-	39,674	6,878	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
379	-	1,003	10	402	601	מרווח מפעילות מתן אשראי	
36	29	190	-	190	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
5	-	24	-	2	22	אחר	
420	29	1,217	10	594	623	סך הכל הכנסות ריבית, נטו	

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 2017).

(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 ישראל				
3,271	107	3,164	43	21	268	107
1,071	25	1,046	397	193	77	15
2,200	82	2,118	(354)	(172)	191	92
-	(7)	7	426	226	40	10
2,200	75	2,125	72	54	231	102
20	4	16	16	-	-	-
734	19	715	81	27	68	35
754	23	731	97	27	68	35
2,954	98	2,856	169	81	299	137
91	2	89	-	(10)	(30)	(14)
1,700	35	1,665	129	65	71	48
-	-	-	(3)	2	1	1
1,700	35	1,665	126	67	72	49
1,163	61	1,102	43	24	257	102
423	22	401	16	9	93	37
740	39	701	27	15	164	65
-	-	-	-	-	-	-
740	39	701	27	15	164	65
(19)	-	(19)	-	-	-	-
721	39	682	27	15	164	65
232,141	10,269	221,872	33,558	3,095	14,458	5,152
33	-	33	33	-	-	-
175,673	3,029	172,644	-	1,570	14,458	5,152
178,593	3,194	175,399	-	1,616	13,303	5,694
576	4	572	-	1	99	56
1,010	-	1,010	-	-	-	1
218,498	8,827	209,671	29,999	38,159	28,593	6,912
179,643	5,114	174,529	-	37,618	28,588	6,909
180,680	5,055	175,625	-	40,309	24,390	7,465
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	150,423	26,981	4,508
1,724	46	1,678	-	17	197	82
339	6	333	-	36	29	13
137	23	114	72	1	5	7
2,200	75	2,125	72	54	231	102

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
		מזה:					
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	הלוואות	
409	1	1,557	11	385	1,172	הכנסות ריבית מחיצוניים	
21	44	165	-	165	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
388	(43)	1,392	11	220	1,172	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
(8)	68	(347)	(2)	298	(645)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
380	25	1,045	9	518	527	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
156	7	336	68	262	74	סך עמלות והכנסות אחרות	
156	7	336	68	262	74	סך הכנסות שאינן מריבית	
536	32	1,381	77	780	601	סך הכנסות	
63	-	37	-	36	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
308	19	973	12	746	227	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(30)	4	(54)	(2)	(54)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
278	23	919	10	692	227	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
195	9	425	67	52	373	רווח לפני מיסים	
75	3	163	26	20	143	הפרשה למיסים על הרווח	
120	6	262	41	32	230	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
120	6	262	41	32	230	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	-	(21)	-	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
120	6	241	41	11	230	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
14,586	148	140,056	3,265	31,823	108,233	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
14,586	69	125,579	3,265	17,346	108,233	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
14,811	87	128,307	3,349	17,681	110,626	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
282	-	108	-	74	34	יתרת חובות פגומים	
58	-	892	-	34	858	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
15,037	10,607	71,107	3,265	71,107	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
14,149	10,485	67,842	-	67,842	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
14,742	10,864	69,456	-	69,456	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
12,930	26	75,098	1,558	15,443	59,655	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
13,545	30	76,384	1,568	15,745	60,639	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
13,794	1,858	43,804	-	38,043	5,761	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
347	1	877	9	365	512	מרווח מפעילות מתן אשראי	
25	24	153	-	153	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
8	-	15	-	-	15	אחר	
380	25	1,045	9	518	527	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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסיכון.

(4) סווג מחדש. יתרות אשראי של חברות כרטיסי אשראי סווגו מחדש גופים מוסדיים למגזר עסקים גדולים.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל				
2,456	95	2,361	25	27	237	105
682	17	665	223	139	64	9
1,774	78	1,696	(198)	(112)	173	96
-	(3)	3	82	160	54	(6)
1,774	75	1,699	(116)	48	227	90
136	4	132	⁽³⁾ 131	1	-	-
817	15	802	152	33	86	32
953	19	934	283	34	86	32
2,727	94	2,633	167	82	313	122
60	(3)	63	(1)	3	(37)	(2)
1,615	39	1,576	171	48	35	22
-	-	-	2	20	34	24
1,615	39	1,576	173	68	69	46
1,052	58	994	(5)	11	281	78
403	22	381	(2)	4	108	30
649	36	613	(3)	7	173	48
-	-	-	-	-	-	-
649	36	613	(3)	7	173	48
(21)	-	(21)	-	-	-	-
628	36	592	(3)	7	173	48
216,566	9,465	207,101	30,186	1,900	15,399	4,826
36	-	36	36	-	-	-
163,808	3,140	160,668	-	⁽⁴⁾ 1,278	⁽⁴⁾ 14,330	4,826
166,914	3,296	163,618	-	⁽⁴⁾ 1,474	⁽⁴⁾ 14,142	4,797
885	6	879	-	9	391	89
962	-	962	-	-	12	-
203,878	8,660	195,218	28,370	34,872	28,756	6,469
165,459	4,589	160,870	-	34,252	28,067	6,075
169,621	4,674	164,947	-	34,814	28,817	6,254
130,192	3,623	126,569	5,353	⁽⁴⁾ 2,643	⁽⁴⁾ 24,298	6,221
131,638	3,627	128,011	5,436	⁽⁴⁾ 2,503	⁽⁴⁾ 23,677	6,436
222,817	-	222,817	25	139,702	19,944	3,690
1,557	42	1,515	-	19	192	79
276	6	270	-	29	29	10
(59)	27	(86)	(116)	-	6	1
1,774	75	1,699	(116)	48	227	90

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	בקאות פרטית	משקי בית					
		מזה:					
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	הלוואות	
222	1	1,426	6	231	1,195	הכנסות ריבית מחיצוניים	
22	42	181	-	181	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
200	(41)	1,245	6	50	1,195	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
15	56	(627)	(1)	250	(877)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
215	15	618	5	300	318	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית	
79	3	169	36	130	39	סך עמלות והכנסות אחרות	
79	3	169	36	130	39	סך הכנסות שאין מריבית	
294	18	787	41	430	357	סך הכנסות	
38	1	48	-	36	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
159	13	512	5	378	134	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(1)	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
158	13	512	5	378	134	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
98	4	227	36	16	211	רווח לפני מיסים	
35	1	82	13	6	76	הפרשה למיסים על הרווח	
63	3	145	23	10	135	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
63	3	145	23	10	135	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	
-	-	(10)	-	(10)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	
63	3	135	23	-	135	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
15,894	70	150,815	4,071	33,292	117,523	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
15,894	70	137,117	4,071	19,594	117,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
16,456	91	138,239	4,174	20,027	118,212	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
322	-	94	-	69	25	יתרת חובות פגומים	
45	-	964	-	964	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
18,606	11,244	77,860	4,055	77,860	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
18,606	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	
14,747	32	81,697	1,630	17,078	64,619	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
15,129	22	82,226	1,581	17,108	65,118	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
14,020	2,525	46,990	39,940	39,940	7,050	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
195	-	507	5	203	304	מרווח מפעילות מתן אשראי	
18	15	97	-	97	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
2	-	14	-	-	14	אחר	
215	15	618	5	300	318	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 ישראל				
1,915	54	1,861	12	10	133	57
742	13	729	300	123	52	9
1,173	41	1,132	(288)	(113)	81	48
-	(4)	4	373	143	38	6
1,173	37	1,136	85	30	119	54
21	2	19	19	-	-	-
365	9	356	40	13	32	20
386	11	375	59	13	32	20
1,559	48	1,511	144	43	151	74
42	1	41	1	(4)	(32)	(11)
877	16	861	85	31	36	25
-	-	-	(2)	1	1	1
877	16	861	83	32	37	26
640	31	609	60	15	146	59
231	11	220	23	5	53	21
409	20	389	37	10	93	38
1	-	1	1	-	-	-
410	20	390	38	10	93	38
(10)	-	(10)	-	-	-	-
400	20	380	38	10	93	38
234,786	9,744	225,042	34,433	3,079	15,367	5,384
36	-	36	36	-	-	-
177,156	2,978	174,178	-	1,529	14,184	5,384
178,593	3,194	175,399	-	1,616	13,303	5,694
576	4	572	-	1	99	56
1,010	-	1,010	-	-	-	1
220,235	8,177	212,058	29,940	38,745	28,913	6,750
180,851	4,876	175,975	-	38,178	28,237	6,750
180,680	5,055	175,625	-	40,309	24,390	7,465
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	152,262	28,245	4,491
875	20	855	-	9	102	42
175	3	172	-	21	14	7
123	14	109	85	-	3	5
1,173	37	1,136	85	30	119	54

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
		מזה:					
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיר	הלוואות	
207	1	1,141	5	203	938	הכנסות ריבית מחיצוניים	
16	32	141	-	141	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
191	(31)	1,000	5	62	938	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
-	45	(468)	(1)	200	(668)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
191	14	532	4	262	270	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
79	3	167	34	130	37	סך עמלות והכנסות אחרות	
79	3	167	34	130	37	סך הכנסות שאינן מריבית	
270	17	699	38	392	307	סך הכנסות	
39	-	34	-	24	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
160	10	495	5	382	113	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(15)	2	(27)	-	(27)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
145	12	468	5	355	113	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
86	5	197	33	13	184	רווח לפני מיסים	
31	2	71	12	4	67	הפרשה למיסים על הרווח	
55	3	126	21	9	117	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
55	3	126	21	9	117	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	-	(13)	-	(13)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
55	3	113	21	(4)	117	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
14,703	73	141,267	3,308	31,770	109,497	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
14,703	72	126,981	3,308	17,484	109,497	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
14,811	87	128,307	3,349	17,681	110,626	יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח	
282	-	108	-	74	34	יתרת חובות פגומים	
58	-	892	-	34	858	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
16,272	10,707	71,796	3,308	71,796	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
14,496	10,617	68,488	-	68,488	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
14,742	10,864	69,456	-	69,456	-	יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח	
13,314	23	75,719	1,561	15,618	60,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
13,545	30	76,384	1,568	15,745	60,639	יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
13,581	2,010	44,179	-	38,492	5,687	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
173	1	450	4	190	260	מרווח מפעילות מתן אשראי	
13	13	72	-	72	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
5	-	10	-	-	10	אחר	
191	14	532	4	262	270	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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסיכון.

(4) סווג מחדש. יתרות אשראי של חברות כרטיסי אשראי סווגו ממגזר גופים מוסדיים למגזר עסקים גדולים.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל				
1,588	52	1,536	1	16	113	57
574	9	565	221	107	42	6
1,014	43	971	(220)	(91)	71	51
-	(1)	1	265	115	48	(4)
1,014	42	972	45	24	119	47
69	(1)	70	69	1	-	-
363	7	356	⁽³⁾ 33	13	44	17
432	6	426	102	14	44	17
1,446	48	1,398	147	38	163	64
57	(4)	61	-	(3)	(9)	-
836	19	817	94	27	17	14
-	-	-	1	10	17	12
836	19	817	95	37	34	26
553	33	520	52	4	138	38
200	12	188	19	1	50	14
353	21	332	33	3	88	24
-	-	-	-	-	-	-
353	21	332	33	3	88	24
(13)	-	(13)	-	-	-	-
340	21	319	33	3	88	24
217,569	9,991	207,578	27,950	1,416	17,307	4,862
39	-	39	39	-	-	-
165,424	3,242	162,182	-	⁽⁴⁾ 1,032	⁽⁴⁾ 14,532	4,862
166,914	3,296	163,618	-	⁽⁴⁾ 1,474	⁽⁴⁾ 14,142	4,797
885	6	879	-	9	391	89
962	-	962	-	-	12	0
204,740	8,902	195,838	24,336	35,161	30,629	6,937
167,898	4,755	163,143	-	34,594	28,799	6,149
169,621	4,674	164,947	-	34,814	28,817	6,254
130,545	3,672	126,873	5,342	⁽⁴⁾ 2,541	⁽⁴⁾ 23,646	6,288
131,638	3,627	128,011	5,436	⁽⁴⁾ 2,503	⁽⁴⁾ 23,677	6,436
225,650	-	225,650	25	140,403	21,540	3,912
795	22	773	-	10	98	41
134	2	132	-	14	15	5
85	18	67	45	-	6	1
1,014	42	972	45	24	119	47

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל							
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית					
		סך הכל	מזה:		לדיר	הלוואות	
			כרטיסי אשראי	אחרים			
817	1	3,482	23	806	2,676	הכנסות ריבית מחיצוניים	
45	101	378	-	378	-	הוצאות ריבית מחיצוניים	
772	(100)	3,104	23	428	2,676	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
9	147	(920)	(5)	656	(1,576)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
781	47	2,184	18	1,084	1,100	סך הכנסות ריבית, נטו	
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
313	10	677	143	523	154	סך עמלות והכנסות אחרות	
313	10	677	143	523	154	סך הכנסות שאינן מריבית	
1,094	57	2,861	161	1,607	1,254	סך הכנסות	
114	1	104	1	91	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
611	40	1,957	28	1,492	465	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(44)	5	(77)	(8)	(77)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
567	45	1,880	20	1,415	465	סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
413	11	877	140	101	776	רווח לפני מיסים	
161	4	341	54	39	302	הפרשה למיסים על הרווח	
252	7	536	86	62	474	רווח לאחר מיסים	
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות -	
252	7	536	86	62	474	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
-	-	(42)	-	(42)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
252	7	494	86	20	474	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	
14,772	113	143,277	3,537	32,665	110,612	יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות	
14,772	73	128,573	3,537	17,961	110,612	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
15,387	82	133,831	3,731	19,140	114,691	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
312	-	97	-	70	27	יתרת חובות פגומים	
52	-	879	-	26	853	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
14,955	10,647	72,674	3,537	72,674	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
14,955	10,637	69,137	-	69,137	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
15,738	11,167	71,334	-	71,334	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
13,345	27	76,785	1,642	15,935	60,850	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	
13,963	24	80,139	1,615	16,892	63,247	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	
13,224	2,074	45,268	-	39,164	6,104	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
פיצול הכנסות ריבית נטו:							
709	1	1,833	18	760	1,073	מרווח מפעילות מתן אשראי	
54	46	322	-	322	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
18	-	29	-	2	27	אחר	
781	47	2,184	18	1,084	1,100	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 92 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.
 (4) סווג מחדש. יתרות אשראי של חברות כרטיסי אשראי סווגו ממגזר גופים מוסדיים למגזר עסקים גדולים.

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות ישראל				
5,311	195	5,116	64	53	499	200
1,533	36	1,497	507	308	133	25
3,778	159	3,619	(443)	(255)	366	175
-	(5)	5	317	351	89	12
3,778	154	3,624	(126)	96	455	187
295	4	291	291	-	-	-
1,567	31	1,536	⁽³⁾ 239	60	169	68
1,862	35	1,827	530	60	169	68
5,640	189	5,451	404	156	624	255
200	1	199	(1)	(1)	(29)	11
3,299	74	3,225	354	114	92	57
-	-	-	2	25	50	39
3,299	74	3,225	356	139	142	96
2,141	114	2,027	49	18	511	148
833	44	789	19	7	199	58
1,308	70	1,238	30	11	312	90
-	-	-	-	-	-	-
1,308	70	1,238	30	11	312	90
(42)	-	(42)	-	-	-	-
1,266	70	1,196	30	11	312	90
216,835	10,181	206,654	26,252	1,536	15,842	4,862
35	-	35	35	-	-	-
167,465	3,195	164,270	-	⁽⁴⁾ 1,484	⁽⁴⁾ 14,506	4,862
172,779	3,250	169,529	-	⁽⁴⁾ 1,577	⁽⁴⁾ 13,783	4,869
681	1	680	-	-	205	66
958	-	958	-	-	6	21
203,752	8,690	195,062	26,184	35,340	28,713	6,549
169,494	4,818	164,676	-	34,685	28,713	6,549
178,252	5,249	173,003	-	35,285	32,101	7,378
131,166	3,594	127,572	5,414	⁽⁴⁾ 2,564	⁽⁴⁾ 23,131	6,306
131,902	3,391	128,511	5,277	⁽⁴⁾ 2,375	⁽⁴⁾ 20,813	5,920
228,542	-	228,542	248	141,469	22,572	3,687
3,220	92	3,128	-	37	387	161
572	11	561	-	59	57	23
(14)	51	(65)	(126)	-	11	3
3,778	154	3,624	(126)	96	455	187

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה 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 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון 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 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון 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 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון 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 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	
הכנסות ריבית נטו:								
2,200	(476)	269	79	274	(6)	1,715	345	מחיצוניים
-	567	145	9	49	41	(1,178)	367	בינמגזרי
2,200	91	414	88	323	35	537	712	סך הכל הכנסות ריבית נטו
20	7	11	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
734	99	112	23	132	29	73	266	עמלות והכנסות אחרות
2,954	197	537	111	455	64	610	980	סך הכנסות
91	-	(56)	3	76	3	11	54	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,700	169	154	59	273	45	216	784	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,163	28	439	49	106	16	383	142	רווח לפני מס
423	9	160	18	39	6	139	52	הפרשה למסים על הרווח
740	19	279	31	67	10	244	90	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
740	19	279	31	67	10	244	90	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(19)	-	-	-	-	-	-	(19)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
721	19	279	31	67	10	244	71	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.4%	11.5%	18.0%	12.5%	15.0%	31.6%	7.9%	8.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
173,879	-	22,916	4,576	10,973	882	111,603	22,929	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
179,643	10,226	57,490	6,388	17,936	8,345	-	79,258	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
232,141	50,929	28,296	4,633	11,077	1,555	111,952	23,699	יתרה ממוצעת של נכסים
134,278	6,132	31,829	5,048	9,119	670	61,773	19,707	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 2017).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטיות	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
1,774	(280)	295	65	274	2	1,070	348	מחיצוניים
-	188	86	18	23	34	(619)	270	בימגזרי
1,774	(92)	381	83	297	36	451	618	סך הכל הכנסות ריבית נטו
136	127	5	-	-	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
817	⁽³⁾ 153	130	26	130	30	74	274	עמלות והכנסות אחרות
2,727	188	516	109	427	67	525	895	סך הכנסות
60	(1)	(39)	6	61	1	-	32	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,615	226	157	56	253	44	186	693	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,052	(37)	398	47	113	22	339	170	רווח לפני מס
403	(13)	152	18	43	8	130	65	הפרשה למסים על הרווח
649	(24)	246	29	70	14	209	105	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
649	(24)	246	29	70	14	209	105	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(21)	-	-	-	-	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
628	(24)	246	29	70	14	209	84	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.6%	-	14.0%	13.4%	20.2%	34.5%	7.6%	11.9%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
163,091	-	22,090	4,536	10,120	1,081	103,750	21,514	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
165,442	10,504	53,708	5,591	14,119	7,240	-	74,280	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
215,563	49,054	26,051	4,664	10,182	1,875	102,833	20,904	יתרה ממוצעת של נכסים
130,192	5,137	35,693	4,931	7,798	903	57,457	18,273	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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, מממוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

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	
הכנסות ריבית נטו:								
1,173	(373)	121	40	129	(2)	1,122	136	מחיצוניים
-	466	94	6	36	19	(847)	226	בינמגזרי
1,173	93	215	46	165	17	275	362	סך הכל הכנסות ריבית נטו
21	15	5	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
365	50	57	11	63	14	37	133	עמלות והכנסות אחרות
1,559	158	277	57	228	31	312	496	סך הכנסות
42	1	(52)	3	44	3	11	32	הוצאות בגין הפסדי אשראי
877	97	78	29	138	22	110	403	הוצאות תפעוליות ואחרות
640	60	251	25	46	6	191	61	רווח לפני מס
231	21	91	9	17	2	69	22	הפרשה למסים על הרווח
409	39	160	16	29	4	122	39	רווח לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
410	40	160	16	29	4	122	39	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(10)	-	-	-	-	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
400	40	160	16	29	4	122	29	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
12.7%	43.2%	21.1%	13.0%	12.9%	27.9%	8.0%	7.1%	

(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 2017).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (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:								
1,014	(289)	139	23	128	(4)	875	142	מחיצוניים
-	333	66	18	23	22	(639)	177	בינמגזרי
1,014	44	205	41	151	18	236	319	סך הכל הכנסות ריבית נטו
69	65	2	-	-	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
363	⁽³⁾ 31	65	13	66	15	37	136	עמלות והכנסות אחרות
1,446	140	272	54	217	34	273	456	סך הכנסות
57	-	-	2	34	(2)	9	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
836	122	81	29	130	23	97	354	הוצאות תפעוליות ואחרות
553	18	191	23	53	13	167	88	רווח לפני מס
200	7	69	8	19	5	60	32	הפרשה למסים על הרווח
353	11	122	15	34	8	107	56	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
353	11	122	15	34	8	107	56	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(13)	-	-	-	-	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
340	11	122	15	34	8	107	43	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
11.6%	15.8%	13.8%	14.9%	20.5%	47.0%	7.8%	12.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾

(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 78 מיליוני שקלים חדשים לפני מס, ממנימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
3,778	(669)	580	158	544	(5)	2,461	709	מחיצוניים
-	605	186	6	61	78	(1,518)	582	בינמגזרי
3,778	(64)	766	164	605	73	943	1,291	סך הכל הכנסות ריבית נטו
295	263	21	5	2	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,567	250	257	49	259	60	149	543	עמלות והכנסות אחרות
5,640	449	1,044	218	866	134	1,092	1,837	סך הכנסות
200	(1)	(14)	5	120	(2)	11	81	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,299	443	321	118	516	95	384	1,422	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,141	7	737	95	230	41	697	334	רווח לפני מס
833	3	287	37	89	16	271	130	הפרשה למסים על הרווח
1,308	4	450	58	141	25	426	204	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,308	4	450	58	141	25	426	204	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(42)	-	-	-	-	-	-	(42)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,266	4	450	58	141	25	426	162	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.2%	0.0%	12.9%	11.6%	17.1%	30.2%	7.2%	10.4%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
171,341	-	21,587	4,612	10,749	820	109,878	23,695	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
169,469	10,283	55,327	5,665	15,139	7,472	-	75,583	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
216,835	43,228	27,569	4,613	10,446	1,765	106,421	22,793	יתרה ממוצעת של נכסים
131,166	5,457	34,446	4,964	8,181	820	58,656	18,642	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 92 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 ולפעילות חוץ לארץ (ולא למגזר ניהול פיננסי, כפי שייחס הבנק), על פי הגישה הפיקוחית, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 4 ו-12 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 20 ו-33 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 52 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 45 ו-44 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 56 ו-36 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי על פי הגישה הפיקוחית לשנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 89 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות פעילות חוץ לארץ על פי הגישה הפיקוחית היו ללא שינוי לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017, לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2016 ולשנת 2016.

בהתאם לגישת ההנהלה, תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות בהפסד של 3 ו-7 מיליוני שקלים חדשים. תוצאות מגזר הבנקאות הפרטית לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 15 ו-26 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2016 היו מסתכמות בהפסד של 33 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2017 היו מסתכמות ברווח של 47 ו-36 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה. תוצאות מגזר ניהול פיננסי לרבעון השני ולמחצית הראשונה של שנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 34 ו-16 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי בהתאם לגישת ההנהלה לשנת 2016 היו מסתכמות ברווח של 87 מיליוני שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	פרטי אחר סך הכל	לדיור	מסחרי		
1,559	1	1,558	216	612	730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
42	1	41	36	12	(7)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(149)	-	(149)	(29)	(3)	(117)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
103	-	103	14	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(46)	-	(46)	(15)	(3)	(28)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	9	-	84	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
1,466	2	1,464	191	603	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
57	-	57	23	10	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(76)	-	(76)	(30)	(2)	(44)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
40	-	40	15	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(36)	-	(36)	(15)	(2)	(19)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,487	2	1,485	199	611	675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	86	8	-	78	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017						
1,549	2	1,547	208	615	724	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
91	-	91	60	12	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(219)	-	(219)	(59)	(6)	(154)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
134	-	134	28	-	106	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(85)	-	(85)	(31)	(6)	(48)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,555	2	1,553	237	621	695	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
93	-	93	9	-	84	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016						
1,509	3	1,506	195	614	697	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
60	(1)	61	36	1	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(160)	-	(160)	(63)	(4)	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
78	-	78	31	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(82)	-	(82)	(32)	(4)	(46)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,487	2	1,485	199	611	675	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
86	-	86	8	-	78	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאור 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 2017					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
31,144	25	736	31,905	6,366	38,271
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,752	118,532	18,404	146,688	-	146,688
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,152	117,863	-	119,015	-	119,015
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
40,896	118,557 ⁽²⁾	19,140	178,593	6,366	184,959
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
505	3	28	536	2	538
שנבדקו על בסיס פרטני					
106	618	200	924	-	924
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					

30 ביוני 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,846	34	849	30,729	6,118	36,847
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,312 ⁽⁴⁾	110,849	16,024 ⁽⁴⁾	136,185	-	136,185
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,029	110,269	-	111,298	-	111,298
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
39,158	110,883 ⁽²⁾	16,873	166,914	6,118	173,032
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
516	1	19	536	2	538
שנבדקו על בסיס פרטני					
81	610	172	863	-	863
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
4	610	-	614	-	614
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
597	611	191	1,399	2	1,401
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

31 בדצמבר 2016					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾					
29,972	27	725	30,724	2,839	33,563
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,634	114,959	17,462	142,055	-	142,055
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,243	114,373	-	115,616	-	115,616
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
39,606	114,986 ⁽²⁾	18,187	172,779	2,839	175,618
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
518	2	7	527	2	529
שנבדקו על בסיס פרטני					
108	613	190	911	-	911
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	613	-	618	-	618
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾					
626	615	197	1,438	2	1,440
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 5,952 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2016 - 5,557 ליום 31 בדצמבר 2016 - 5,731 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 414 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2016 - 385 ליום 31 בדצמבר 2016 - 401 מיליוני שקלים חדשים).
 (4) סוג מחדש.

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

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2017						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 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 ⁽⁶⁾
11	-	1,974	20	6	1,948	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
44	1	3,045	32	314	2,699	שרותים פיננסיים
58	40	21,393	331	572	20,490	מסחרי - אחר
124	51	37,851	476	956	36,419	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 383	⁽⁷⁾ 937	118,212	25	⁽⁷⁾ 937	117,250	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
65	22	18,870	68	149	18,653	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						
-	-	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
-	-	6,055	-	-	6,055	סך הכל בנקים
-	-	311	-	-	311	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 בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 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 הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,470 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 2016						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
12	9	9,155	90	64	9,001	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
4	2	2,178	127	3	2,048	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
44	23	3,550	16	5	3,529	שרותים פיננסיים
161	33	20,974	535	194	20,245 ⁽⁹⁾	מסחרי - אחר
221	67	35,857	768	266	34,823	סך הכל מסחרי
340 ⁽⁶⁾	871 ⁽⁷⁾	110,581	34	871 ⁽⁷⁾	109,676	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
67	22	16,488	74	99	16,315 ⁽⁹⁾	אנשים פרטיים - אחר
628	960	162,926	876	1,236	160,814	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	278	-	-	278	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
628	960	163,204	876	1,236	161,092	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,774	4	-	1,770	בינוי ונדל"ן
1	-	1,527	5	-	1,522	מסחרי אחר
1	-	3,301	9	-	3,292	סך הכל מסחרי
-	2	687	-	-	687	אנשים פרטיים
1	2	3,988	9	-	3,979	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	5,477	-	-	5,477	בנקים בחוץ לארץ
-	-	363	-	-	363	ממשלות בחוץ לארץ
1	2	9,828	9	-	9,819	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
629	962	166,914	885	1,236	164,793	סך הכל ציבור
-	-	5,755	-	-	5,755	סך הכל בנקים
-	-	363	-	-	363	סך הכל ממשלות
629	962	173,032	885	1,236	170,911	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 בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 28 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 137 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 של 1,269 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
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016						
חובות לא פגומים מידע נוסף		בעייתיים ⁽²⁾				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
18	10	10,150	106	38	10,006	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
4	-	2,096	78	2	2,016	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	1	3,484	17	311	3,156	שרותים פיננסיים
74	68	20,596	379	490	19,727	מסחרי - אחר
102	79	36,326	580	841	34,905	סך הכל מסחרי
407 ⁽⁶⁾	853 ⁽⁷⁾	114,691	27	853 ⁽⁷⁾	113,811	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64	26	17,913	70	115	17,728	אנשים פרטיים - אחר
573	958	168,930	677	1,809	166,444	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	275	-	-	275	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
573	958	169,205	677	1,809	166,719	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,654	1	-	1,653	בינוי ונדל"ן
-	-	1,626	3	-	1,623	מסחרי אחר
-	-	3,280	4	-	3,276	סך הכל מסחרי
-	-	569	-	-	569	אנשים פרטיים
-	-	3,849	4	-	3,845	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	2,234	-	-	2,234	בנקים בחוץ לארץ
-	-	330	-	-	330	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	6,413	4	-	6,409	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
573	958	172,779	681	1,809	170,289	סך הכל ציבור
-	-	2,509	-	-	2,509	סך הכל בנקים
-	-	330	-	-	330	סך הכל ממשלות
573	958	175,618	681	1,809	173,128	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 בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 31 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 125 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 1,544 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 2017						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	39,457	117,595	18,923	312	6,054	182,341
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	956	937	149	-	-	2,042
חובות פגומים	483	25	68	-	-	576
סך הכל	40,896	118,557	19,140	312	6,054	184,959

30 ביוני 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	38,117 ⁽²⁾	109,976	16,700 ⁽²⁾	363	5,755	170,911
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	264	873	99	-	-	1,236
חובות פגומים	777	34	74	-	-	885
סך הכל	39,158	110,883	16,873	363	5,755	173,032

31 בדצמבר 2016						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	38,181	114,106	18,002	330	2,509	173,128
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	841	853	115	-	-	1,809
חובות פגומים	584	27	70	-	-	681
סך הכל	39,606	114,986	18,187	330	2,509	175,618

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

(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 2017					
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

30 ביוני 2016					
יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	206	90	22	17	68
	286	127	18	11	109
	27	16	5	7	11
	622	535	123	94	412
סך הכל מסחרי	1,141	768	168	129	600
	34	34	17	1	17
	83	74	42	11	32
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,258	876	227	141	649
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,258	876	227	141	649
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	6	4	-	-	4
	6	5	-	-	5
סך הכל מסחרי	12	9	-	-	9
	3	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	15	9	-	-	9
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ	15	9	-	-	9
סך הכל ציבור	1,273	885	227	141	658
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,273	885	227	141	658
מזה:					
	674	152	131	522	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	213	61	19	152	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
 כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2016					
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 ⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
185	106	45	14	61	בינוי ונדל"ן - בינוי
242	78	23	1	55	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
28	17	8	5	9	שרותים פיננסיים
485	379	110 ⁽⁴⁾	112	269 ⁽⁴⁾	מסחרי - אחר
940	580	186	132	394	סך הכל מסחרי
27	27	11	2	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
75	70	47	10	23	אנשים פרטיים - אחר
1,042	677	244	144	433	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,042	677	244	144	433	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	1	-	-	1	בינוי ונדל"ן
3	3	-	-	3	מסחרי אחר
4	4	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
4	4	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
4	4	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,046	681	244	144	437	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,046	681	244	144	437	סך הכל
מזה:					
	602	195	144	407	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	148	58	7	90	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.

(4) סווג מחדש.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2016			30 ביוני 2017			
מזה:	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
2	2	89	1	1	93	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	126	1	1	45	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	18	-	-	25	שרותים פיננסיים
2	2	518	2	2	357	מסחרי - אחר
4	4	751	4	4	520	סך הכל מסחרי
-	-	31	-	-	31	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	77	-	-	67	אנשים פרטיים - אחר
5	5	859	4	4	618	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5	5	859	4	4	618	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	4	-	-	3	בינוי ונדל"ן
-	-	7	-	-	3	מסחרי אחר
-	-	11	-	-	6	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	11	-	-	6	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	11	-	-	6	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
5	5	870	4	4	624	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
5	5	870	4	4	624	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 16 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2016 - 12 מיליוני שקלים חדשים).

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2016			30 ביוני 2017		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3	3	89	1	1	97
-	-	169	1	1	56
-	-	32	-	-	22
4	4	442	4	4	364
7	7	732	6	6	539
-	-	15	-	-	29
2	2	76	1	1	68
9	9	823	7	7	636
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9	9	823	7	7	636
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	4	-	-	2
-	-	6	-	-	3
-	-	10	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	10	-	-	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	10	-	-	5
9	9	833	7	7	641
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9	9	833	7	7	641

- (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 32 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2016 - 28 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 2017				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
14	-	-	-	14
				בינוי ונדל"ן - בינוי
2	1	-	-	1
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3
				שרותים פיננסיים
76	6	-	-	70
				מסחרי - אחר
95	7	-	-	88
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
47	22	1	-	24
				אנשים פרטיים - אחר
142	29	1	-	112
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
142	29	1	-	112
				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
142	29	1	-	112
				סך הכל ציבור
-	-	-	-	-
				סך הכל בנקים
-	-	-	-	-
				סך הכל ממשלות
142	29	1	-	112
				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) 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

30 ביוני 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור	צובר ⁽²⁾ בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית יותר
		של 30 ימים עד 89 ימים	של 90 ימים או יותר	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
21	-	-	-	21
101	1	-	-	100
3	-	-	-	3
37	5	-	-	32
162	6	-	-	156
-	-	-	-	-
49	26	1	-	22
211	32	1	-	178
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
211	32	1	-	178
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	1	-	-	1
213	33	1	-	179
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
213	33	1	-	179

(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 2016				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
13	-	-	-	13
				בינוי ונדל"ן - בינוי
51	1	-	-	50
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3
				שרותים פיננסיים
34	2	-	-	32
				מסחרי - אחר
101	3	-	-	98
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
46	24	-	-	22
				אנשים פרטיים - אחר
147	27	-	-	120
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
147	27	-	-	120
				סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
1	1	-	-	-
				בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-
				מסחרי אחר
1	1	-	-	-
				סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים
1	1	-	-	-
				סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-
				ממשלות בחוץ לארץ
1	1	-	-	-
				סך הכל פעילות בחוץ לארץ
148	28	-	-	120
				סך הכל ציבור
-	-	-	-	-
				סך הכל בנקים
-	-	-	-	-
				סך הכל ממשלות
148	28	-	-	120
				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) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 ביוני 2017, 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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2016			30 ביוני 2017		
מס' חוזים	רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב	מס' חוזים	רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
12	4	3	6	1	1
3	1	-	-	-	-
-	-	-	3	1	-
67	99	43	35	5	4
82	104	46	44	7	5
-	-	-	-	-	-
139	6	5	93	3	3
221	110	51	137	10	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
221	110	51	137	10	8
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
221	110	51	137	10	8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
221	110	51	137	10	8

(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
 כסומים 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 2016			30 ביוני 2017		
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
21	5	4	11	2	2
5	1	-	2	-	-
1	-	-	6	1	-
109	103	47	65	9	8
136	109	51	84	12	10
-	-	-	-	-	-
338	15	14	270	12	11
474	124	65	354	24	21
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
474	124	65	354	24	21
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
474	124	65	354	24	21
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
474	124	65	354	24	21

(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 מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2016		30 ביוני 2017	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2	5	-	-
2	5	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	10	-	6
2	15	-	6
-	-	-	-
-	-	-	-
2	15	-	6
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2	15	-	6
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2	15	-	6

(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 מחדש שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2016		30 ביוני 2017	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	3	-	5
-	-	-	-
-	-	-	-
4	31	-	8
4	34	-	13
-	-	-	-
2	75	1	42
6	109	1	55
-	-	-	-
-	-	-	-
6	109	1	55
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
6	109	1	55
-	-	-	-
-	-	-	-
6	109	1	55

(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:

מאוחד

30 ביוני 2017					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה:	מזה:	סך הכל		
	ריבית משתנה	בולט / בלון			
3,732	48,732	2,720	75,748	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,474	27,999	481	42,593	מעל 60%	
1,465	165	2	216		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,671	76,896	3,203	118,557		סך הכל
30 ביוני 2016					
4,279	45,044	2,371	68,709	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,063	28,308	455	42,041	מעל 60%	
1,662	111	2	133		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
8,004	73,463	2,828	110,883		סך הכל
31 בדצמבר 2016					
3,621	46,751	2,499	72,138	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,446	28,299	470	42,672	מעל 60%	
1,083	133	2	176		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,150	75,183	2,971	114,986		סך הכל

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

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

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
-	-	-	-	180	180	-	-	הלוואות שנרכשו
988	-	706	282	26	-	-	26	הלוואות שנמכרו
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
-	-	-	-	398	308	-	90	הלוואות שנרכשו
1,491	-	706	785	917	-	730	187	הלוואות שנמכרו

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

31 בדצמבר 2016		31 בדצמבר 2017		30 ביוני 2017		
2016	2016	2017	2016	2016	2017	
הפרשה להפסדי אשראי				יתרה ⁽¹⁾		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
26	28	21	16,688	16,671	15,825	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
7	3	7	12,461	12,406	11,471	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
13	5	12	10,651	12,805	11,416	- ערבויות לרוכשי דירות
7	6	4	7,559	8,193	6,413	- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
4	1	4	5,797	5,611	6,723	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
22	14	24	4,869	4,869	5,373	- התחייבויות להוצאת ערבויות
29	27	20	2,606	2,462	2,225	- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽²⁾
1	2	1	384	566	263	- ערבויות להבטחת אשראי
						- אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המע"ף בסך 65 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2016 וב-31 בדצמבר 2016 סך של 78 מיליוני שקלים חדשים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 לפרטים נוספים ראה ביאור ג.2. וביאור ב.27. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2017

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ ⁽¹⁾				מטבע ישראלי		
	סך הכל	שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	
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 לפרט לא כספי.

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

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ ⁽¹⁾				מטבע ישראלי		
	שאינם סכפיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
36,842	-	241	193	5,258	120	31,030	נכסים
8,419	101	0	510	2,963	180	4,665	מזומנים ופיקדונות בבנקים
							ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
46	-	-	-	-	4	42	הסכמי מכר חוזר
165,515	-	1,835	2,045	7,445	49,741	104,449	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
363	-	-	214	149	-	-	אשראי לממשלות
35	0	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,545	1,545	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,460	-	40	59	767	242	2,352	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,446	42	2	38	54	303	1,007	נכסים אחרים
217,758	1,775	2,118	3,059	16,636	50,590	143,580	סך כל הנכסים
							התחייבויות
169,621	-	2,628	5,255	27,782	17,424	116,532	פיקדונות הציבור
1,183	-	-	114	460	270	339	פיקדונות מבנקים
53	-	-	-	28	6	19	פיקדונות הממשלה
24,337	-	-	-	-	18,763	5,574	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,787	-	6	275	831	173	2,502	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,806	174	32	7	226	783	4,584	התחייבויות אחרות
204,787	174	2,666	5,651	29,327	37,419	129,550	סך כל ההתחייבויות
12,971	1,601	(548)	(2,592)	(12,691)	13,171	14,030	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(2,406)	2,406	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	282	2,609	12,972	(3,839)	(12,024)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	119	6	(170)	-	45	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	17	(11)	66	-	(72)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
12,971	1,601	(130)	12	177	6,926	4,385	סך הכל כללי
-	-	(66)	20	1,521	-	(1,475)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	85	(484)	(1,982)	-	2,381	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(3) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2016

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		לא צמוד	צמוד	
	שאינם סכפיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	דולרים של ארה"ב			
סך הכל								
נכסים								
41,725	-	280	331	1,865	121	39,128		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,262	100	20	499	3,516	146	5,981		ניירות ערך
9	-	-	-	-	-	9		ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
171,341	-	1,572	1,862	7,394	49,369	111,144		אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
330	-	-	191	139	-	-		אשראי לממשלות
34	(1)	-	-	-	-	35		השקעות בחברות כלולות
1,585	1,585	-	-	-	-	-		בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,584	-	23	146	1,051	333	2,031		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,498	44	13	1	68	383	989		נכסים אחרים
230,455	1,815	1,908	3,030	14,033	50,352	159,317		סך כל הנכסים
התחייבויות								
178,252	-	2,618	7,180	28,804	17,039	122,611		פיקדונות הציבור
1,537	-	18	195	899	265	160		פיקדונות מבנקים
50	-	-	-	27	3	20		פיקדונות הממשלה
27,034	-	-	-	-	21,378	5,656		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	-	20	160	1,105	168	2,113		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,692	155	36	9	255	1,030	5,207		התחייבויות אחרות
217,131	155	2,692	7,544	31,090	39,883	135,767		סך כל ההתחייבויות
13,324	1,660	(784)	(4,514)	(17,057)	10,469	23,550		הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:								
-	-	-	-	-	(2,159)	2,159		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
-	-	608	4,405	17,656	(3,431)	(19,238)		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	28	208	(388)	-	152		אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	19	(87)	(47)	-	115		אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
13,324	1,660	(129)	12	164	4,879	6,738		סך הכל כללי
-	-	86	518	608	-	(1,212)		אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(70)	(615)	(638)	-	1,323		אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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

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

א. יתרות שווי הוגן

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
6	-	-	6	6
177,022	⁽⁵⁾ 166,017	10,645	360	177,133
303	303	-	-	312
35	35	-	-	33
4,384	⁽²⁾ 1,147	3,049	188	4,384
952	849	-	103	954
232,548	169,669	44,417	18,462	⁽⁴⁾232,528
התחייבויות פיננסיות				
182,733	134,288	48,087	358	180,680
1,514	1,198	316	-	1,454
61	61	-	-	57
28,772	1,685	-	27,087	27,851
4,093	⁽²⁾ 1,281	2,625	187	4,093
5,300	1,249	3,758	293	5,300
222,473	139,762	54,786	27,925	⁽⁴⁾219,435

(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 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 משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 7 מיליון שקלים חדשים.

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

א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
36,828	1,387	26,424	9,017	36,842
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,519	176	3,068	5,275	8,419
				ניירות ערך ⁽³⁾
46	-	-	46	46
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
165,194	⁽⁵⁾ 154,430	10,508	256	165,515
				אשראי לציבור, נטו
363	363	-	-	363
				אשראי לממשלות
35	35	-	-	35
				השקעות בחברות כלולות
3,460	⁽²⁾ 1,699	1,456	305	3,460
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
458	417	-	41	458
				נכסים פיננסיים אחרים
214,903	158,507	41,456	14,940	⁽⁴⁾ 215,138
				סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
171,967	127,496	44,215	256	169,621
				פיקדונות הציבור
1,249	889	360	-	1,183
				פיקדונות מבנקים
59	59	-	-	53
				פיקדונות הממשלה
25,366	1,457	-	23,909	24,337
				איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,787	⁽²⁾ 1,787	1,697	303	3,787
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,418	807	3,566	45	4,419
				התחייבויות פיננסיות אחרות
206,846	132,495	49,838	24,513	⁽⁴⁾ 203,400
				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 51,648 מיליון שקלים חדשים ו-47,302 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 ובפיקדונות הציבור בסך של 2 מיליון שקלים חדשים ו-3 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

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

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2016					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
41,711	1,203	33,804	6,704	41,725	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,337	98	2,434	7,805	10,262	ניירות ערך ⁽³⁾
9	-	-	9	9	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
170,765	⁽⁵⁾ 160,002	10,432	331	171,341	אשראי לציבור, נטו
330	330	-	-	330	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
3,584	⁽²⁾ 1,717	1,524	343	3,584	נכסים בגין מכשירים נגזרים
380	380	-	-	380	נכסים פיננסיים אחרים
227,151	163,765	48,194	15,192	⁽⁴⁾227,666	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
180,285	135,246	44,708	331	178,252	פיקדונות הציבור
1,606	1,284	322	-	1,537	פיקדונות מבנקים
55	55	-	-	50	פיקדונות הממשלה
27,660	1,617	-	26,043	27,034	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,566	⁽²⁾ 1,838	1,385	343	3,566	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,018	1,098	3,715	205	5,019	התחייבויות פיננסיות אחרות
218,190	141,138	50,130	26,922	⁽⁴⁾215,458	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) זה נכסים והתחייבויות בסך 60,183 מיליון שקלים חדשים ו-50,468 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 8 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

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
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	-	-
7	7	-	-
11,612	1,154	6,126	4,332
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
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	-	-
4,093	1,281	2,625	187
סך כל ההתחייבויות			

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב:			
4,553	-	3,030	1,523
214	-	-	214
97	78	19	-
19	-	19	-
3	-	-	3
ניירות ערך למסחר:			
220	-	-	220
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
46	-	-	46
256	-	-	256
נכסים בגין השאלות ללקוחות נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
452	249	203	-
1,290	641	649	-
1,385	716	603	66
329	90	-	239
4	3	1	-
41	-	-	41
2	2	-	-
8,911	1,779	4,524	2,608
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
256	-	-	256
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
221	73	148	-
1,751	782	969	-
1,384	732	580	72
427	196	-	231
4	4	-	-
45	-	-	45
3	3	-	-
4,091	1,790	1,697	604
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 2016 (מבוקר)				
סך הכל	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים (רמה 1)
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב:				
5,002	-	2,396	2,606	של ממשלת ישראל
1,538	-	-	1,538	של ממשלות זרות
19	-	19	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
19	-	19	-	של אחרים זרים
2	-	-	2	מניות
-	-	-	-	
348	-	-	348	ניירות ערך למסחר: איגרות חוב של ממשלת ישראל
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
383	205	178	-	שקל מדד
1,024	517	507	-	אחר
1,572	660	837	75	חוזי מטבע חוץ
598	328	2	268	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
8	8	-	-	אחר
10,520	1,725	3,958	4,837	סך כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
201	64	137	-	שקל מדד
1,389	669	720	-	אחר
1,393	790	528	75	חוזי מטבע חוץ
579	311	-	268	חוזים בגין מניות
4	4	-	-	חוזי סחורות ואחרים
3,566	1,838	1,385	343	סך כל ההתחייבויות

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016	30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
		רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל
(1)	-	40	161	201	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	31 בדצמבר 2016				
		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון			
		רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל
	19	79	79	-	

(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.

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 2017 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות אל	מכירות סילוקים רמה 3	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 31 במרץ 2017	
					ברוח כולל אחר		בדוח רווח והפסד בהון			
146	100	7	(5)	-	-	-	(16)	114	נכסים	
169	26	-	-	-	-	-	1	25	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾	
672	903	-	(297)	-	349	-	205	646	חוזי ריבית:	
-	111	-	(57)	-	24	-	(97)	241	שקל מדד	
1	7	-	-	-	-	-	2	5	אחר	
-	7	-	-	-	2	-	-	5	חוזי מטבע חוץ	
988	1,154	7	(359)	-	375	-	95	1,036	חוזים בגין מניות	
									חוזי סחורות ואחרים	
									אחר	
									סך כל הנכסים	
									התחייבויות	
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾	
									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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות אל רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 31 במרץ 2016	
			ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ההפסד	רכישות מכירות סילוקים	רמה 3		
נכסים								
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב:								
(118)	78	-	-	-	-	-	3	75 של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
227	249	4	(5)	-	-	-	(27)	277 שקל מדד
749	641	-	(7)	-	-	-	11	637 אחר
363	716	-	(402)	-	391	-	(190)	917 חוזי מטבע חוץ
-	90	-	(30)	-	29	-	(4)	95 חוזים בגין מניות
-	3	-	(1)	-	1	-	-	3 חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	2 אחר
1,221	1,779	4	(445)	-	421	-	(207)	2,006 סך כל הנכסים
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
151	73	6	(1)	-	3	-	(1)	66 שקל מדד
944	782	-	(5)	-	-	-	(24)	811 אחר
571	732	-	(917)	-	288	-	(66)	1,427 חוזי מטבע חוץ
-	196	-	(104)	-	38	-	-	262 חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	1	-	1	3 חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	3	- אחר
1,666	1,790	6	(1,028)	-	330	-	(87)	2,569 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
 כומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2017	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2017	העברות אל	רכישות סילוקים רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾			שווי הוגן ליום 1 בינואר 2017	
				ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווח		
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾								
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⁽³⁾⁽²⁾								
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
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 נירות 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 2016 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2016	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	העברות אל מכירות רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 1 בינואר 2016	
			ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ההפסד				
נכסים								
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב:								
(118)	78	-	-	-	-	(118)	196	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
227	249	113	(10)	-	-	21	125	שקל מדד
749	641	-	(7)	-	1	579	68	אחר
363	716	-	(761)	-	956	59	462	חוזי מטבע חוץ
-	90	-	(52)	-	62	11	69	חוזים בגין מניות
-	3	-	(1)	-	1	2	1	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	(1)	3	אחר
1,221	1,779	113	(831)	-	1,020	553	924	סך כל הנכסים
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
151	73	47	(1)	-	4	5	18	שקל מדד
944	782	-	(5)	-	2	665	120	אחר
571	732	-	(1,058)	-	1,307	(19)	502	חוזי מטבע חוץ
-	196	-	(132)	-	74	76	178	חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	2	3	-	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	3	-	אחר
1,666	1,790	47	(1,197)	-	1,389	733	818	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 2016									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2016	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	העברות אל 31 בדצמבר 2016	רכישות מכירות סילוקים רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015			
				ברוח כולל אחר בהון	שוי הוגן בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר בהון	שוי הוגן בדוח רווח והפסד		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
(196)	-	-	-	-	-	(196)	196	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
235	205	141	(76)	-	-	15	125	שקל מדד	
559	517	-	(14)	-	2	461	68	אחר	
416	660	-	(1,361)	-	1,472	87	462	חוזי מטבע חוץ	
-	328	-	(87)	-	185	161	69	חוזים בגין מניות	
1	7	-	(2)	-	3	5	1	חוזי סחורות ואחרים	
-	8	-	-	-	-	5	3	אחר	
1,015	1,725	141	(1,540)	-	1,662	538	924	סך כל הנכסים	
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
68	64	48	(7)	-	4	1	18	שקל מדד	
799	669	-	(15)	-	4	560	120	אחר	
802	790	-	(1,783)	-	1,930	141	502	חוזי מטבע חוץ	
-	311	-	(270)	-	198	205	178	חוזים בגין מניות	
1	4	-	(2)	-	4	2	-	חוזי סחורות ואחרים	
-	-	-	(4)	-	1	3	-	אחר	
1,670	1,838	48	(2,081)	-	2,141	912	818	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
 כסומים 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 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%	3.10% - 0.30%	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%	3.10% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,216	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2016	
ניירות ערך זמינים למכירה:					
1.09%	0.65% - 1.188%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	78	CLN
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.21%	(0.21%) - (0.23%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	115	חוזי ריבית - שקל מדד
103.90%	24.23% - 127.68%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
2.03%	2.60% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,584	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.21%	(0.21%) - (0.23%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	25	חוזי ריבית - שקל מדד
2.10%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,765	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2016	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.53%	1.16% - 0.29%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	85	חוזי ריבית - שקל מדד
71.84%	71.84% - 71.84%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
2.04%	3.30% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	1,638	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.47%	1.16% - 0.29%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	20	חוזי ריבית - שקל מדד
2.08%	3.30% - 0.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	1,818	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 באגרות 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 2017, 31 בדצמבר 2016 ו-30 ביוני 2016 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 28 באוגוסט 2017, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 120 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי הרבעון השני של שנת 2017.
סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 516.3% מההון המונפק, דהיינו 51.63 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו ב-10 בספטמבר 2017 ויום התשלום הינו ב-26 בספטמבר 2017. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2017.
- לפרטים בדבר הסכמי שכר לעובדים המיוצגים על ידי ארגון העובדים, ראה ביאור 8 לעיל.