

תוכן העניינים

78	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
80	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
81	תמצית מאזן מאוחד
82	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
84	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
86	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
89	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
90	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
91	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
94	ביאור 5 - ניירות ערך
98	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
101	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
102	ביאור 8 - זכויות עובדים
103	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
106	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
113	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
119	ביאור 12 - מגזרי פעילות
136	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
156	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
159	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
173	ביאור 16 - עניינים אחרים
174	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

מסמל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

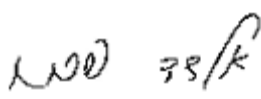
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
7,359	3,686	4,333	2,237	2,647	2 הכנסות ריבית
2,437	1,260	1,559	892	1,104	2 הוצאות ריבית
4,922	2,426	2,774	1,345	1,543	הכנסות ריבית, נטו
310	172	175	90	99	6,13 הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,612	2,254	2,599	1,255	1,444	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
445	219	146	129	89	3 הכנסות מימון שאינן מריבית
1,475	725	756	363	373	עמלות
47	23	48	12	22	הכנסות אחרות
1,967	967	950	504	484	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
2,407	1,126	1,284	557	648	משכורות והוצאות נלוות
747	375	385	186	194	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,230	736	328	582	169	הוצאות אחרות
4,384	2,237	1,997	1,325	1,011	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,195	984	1,552	434	917	רווח לפני מיסים
922	404	531	212	318	הפרשה למיסים על הרווח
1,273	580	1,021	222	599	רווח לאחר מיסים
1	1	-	1	-	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:					
1,274	581	1,021	223	599	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(31)	(41)	(16)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	550	980	207	576	המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 12 באוגוסט 2019
י"א באב התשע"ט

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2018	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)				
רווח בסיסי				
5.17	2.36	4.19	0.89	2.46
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו				
233,079	232,877	233,970	232,949	234,378
בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)				
רווח מדולל				
5.15	2.35	4.17	0.88	2.45
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו				
234,317	234,314	234,960	234,342	235,369
בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)				

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

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		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,274	581	1,021	223	599	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(31)	(41)	(16)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	550	980	207	576	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴
(68)	(79)	128	(15)	37	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו ⁽¹⁾
1	1	-	1	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾
-	(5)	1	(4)	2	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
121	82	(40)	59	-	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
54	(1)	89	41	39	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(18)	-	(30)	(15)	(13)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים ⁽⁴⁾
36	(1)	59	26	26	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	1	(3)	-	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	(2)	62	26	26	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
1,310	580	1,080	249	625	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(67)	(32)	(38)	(16)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,243	548	1,042	233	602	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		ביאור	
2018	2018	2019			
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
					נכסים
45,162	42,380	48,700			מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	9,926	8,816	5		ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
26	22	59			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,956	188,589	202,342	6,13		אשראי לציבור
(1,575)	(1,534)	(1,614)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
194,381	187,055	200,728	6,13		אשראי לציבור, נטו
630	604	620			אשראי לממשלות
32	32	32			השקעות בחברות כלולות
1,424	1,364	1,375			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	3,453	2,117	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	1,670	1,689			נכסים אחרים
257,873	246,593	264,223			סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
199,492	189,900	205,188	7		פיקדונות הציבור
625	875	554			פיקדונות מבנקים
42	47	36			פיקדונות הממשלה
30,616	30,034	31,596			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	3,364	2,276	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	7,713	8,091			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
242,483	231,933	247,741			סך כל ההתחייבויות
14,681	13,986	15,740			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
709	674	742			זכויות שאינן מקנות שליטה
15,390	14,660	16,482			סך כל ההון
257,873	246,593	264,223			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 6,058 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2018 - 6,755 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 7,073 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 104 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2018 - 97 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 98 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי ⁽⁴⁾	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							
39	2,245	(310)	13,186	724	15,845	2,206	יתרה ליום 31 במרץ 2019
-	-	-	576	23	599	-	רווח נקי לתקופה
17	17	-	-	-	17	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(12)	-	-	-	-	-	12	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	(5)	(5)	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	26	-	-	26	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
44	2,262	(284)	13,762	742	16,482	2,218	יתרה ליום 30 ביוני 2019
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)							
60	2,245	(411)	12,056	658	14,548	2,185	יתרה ליום 31 במרץ 2018
-	-	-	207	16	223	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(137)	-	(137)	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
(6)	-	-	-	-	-	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	26	-	-	26	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
54	2,245	(385)	12,126	674	14,660	2,191	יתרה ליום 30 ביוני 2018

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) ברבעון השני של שנת 2019 הונפקו 549,888 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (3) ברבעון השני של שנת 2018 הונפקו 218,973 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. 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 2018.
- (6) ביום 5 ביוני 2018 שולם דיבידנד בסכום של 137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים. הסכום המצטבר לחלוקה בהחלטה זו מהווה 40% מרווחי המחצית הראשונה של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2019.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה (1)	עסקאות תשלום מבוססות מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר (3) עודפים (4)	רווח כולל אחר	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון מהטבה בשל
							הון מניות
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390
-	-	-	-	980	41	1,021	-
-	17	17	-	-	-	-	17
21	(21)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(5)	(5)	-
-	-	-	62	62	(3)	59	-
2,218	44	2,262	(284)	13,762	15,740	742	16,482
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	11,823	13,685	642	14,327
-	-	-	-	550	31	581	-
-	-	-	-	(247)	-	(247)	-
11	(11)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(2)	(2)	1	(1)	-
2,191	54	2,245	(385)	12,126	13,986	674	14,660
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	11,823	13,685	642	14,327
-	-	-	-	1,206	68	1,274	-
-	-	-	-	(247)	-	(247)	-
17	(17)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	37	37	(1)	36	-
2,197	48	2,245	(346)	12,782	14,681	709	15,390

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
- (2) במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 995,225 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית הראשונה של שנת 2018 הונפקו 428,715 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית השנייה של שנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית השנייה של שנת 2019 הונפקו 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במחצית הראשונה של שנת 2019 הונפקו 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.
- (5) בימים 26 במרץ 2018 ו-5 ביוני 2018 שולמו דיבידנדים בסכום של 109.5 ו-137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) ביום 12 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים. הסכום המצטבר לחלוקה בהחלטה זו מהווה 40% מרווחי המחצית הראשונה של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2019.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

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		
	2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,274	581	1,021	223	599	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי
					התאמות
(1)	(1)	-	(1)	-	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
238	121	123	61	61	פחת על בניינים וציוד
310	172	175	90	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	(7)	(11)	(1)	(1)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1	3	(4)	-	(1)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	16	-	16	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	(24)	-	(8)	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	1	1	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
-	-	17	-	17	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(111)	18	10	4	27	מיסים נדחים, נטו
63	25	23	18	21	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(129)	(80)	143	(88)	47	התאמות בגין הפרשי שער
67	(76)	437	(31)	219	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					שינוי נטו בנכסים שוטפים
181	(37)	1,124	(304)	226	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(80)	(215)	(121)	(227)	99	ניירות ערך למסחר
49	115	92	141	(86)	נכסים אחרים, נטו
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
579	282	(1,385)	704	(251)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
551	252	(38)	7	(418)	התחייבויות אחרות
2,974	1,154	1,599	596	666	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

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		
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
52	(72)	150	324	(385)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(15,522)	(7,649)	(6,714)	(4,428)	(4,468)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(56)	(120)	10	(111)	20	שינוי נטו באשראי לציבור
					שינוי נטו באשראי לממשלות
50	54	(33)	24	(17)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,396)	(579)	(300)	(579)	(300)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
723	723	1,422	-	799	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(2,459)	(1,775)	(2,840)	(605)	(2,393)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
838	680	2,716	34	2,054	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	1,449	1,172	658	37	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	1,767	577	971	42	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(377)	(249)	(379)	(60)	(88)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(118)	(28)	-	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(259)	(82)	(98)	(47)	(63)	רכישת בניינים וציוד
-	-	50	-	29	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	1	-	1	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(14,478)	(5,880)	(4,267)	(3,818)	(4,733)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
15,919	6,327	5,696	2,834	411	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(500)	(250)	(71)	(10)	(65)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(9)	(4)	(6)	(5)	(7)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
711	-	3,700	-	3,700	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(415)	(2)	(2,815)	-	(1)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(247)	(247)	-	(137)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
-	-	(5)	-	(5)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
15,459	5,824	6,499	2,682	4,033	מזומנים נטו מפעילות מימון
3,955	1,098	3,831	(540)	(34)	גידול במזומנים
40,497	40,497	44,581	42,127	48,350	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
129	80	(143)	88	(47)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
44,581	41,675	48,269	41,675	48,269	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו/או התקבלו
6,837	3,162	4,400	1,525	2,155	ריבית שהתקבלה
2,219	725	1,289	446	791	ריבית ששולמה
7	6	16	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
97	91	178	91	28	מסים על הכנסה שהתקבלו
1,145	507	571	229	337	מסים על הכנסה ששולמו
					נספח א' - פעולות שלא במזמון
14	-	3	-	2	רכישות בניינים וציוד
-	-	(10)	-	(5)	מכירות בניינים וציוד

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2019 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2019, ו"א באב התשע"ט. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2018.

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

ב. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 6.ד.1, לדוחות הכספיים לשנת 2018, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2018 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 8 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2018, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים. בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2019 ל-9 שנים.

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

החל מתקופות הדיוח המתחילות ביום 1 בינואר 2019 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08.
2. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים.

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

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08

בחודש מרץ 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון 2017-08 בדבר הפחתת פרמיה על מכשירי חוב שנרכשו בעלות אופציית פירעון מוקדם, המהווה תיקון לנושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר חייבים - עמלות שאינן ניתנו להחזר ועלויות אחרות (להלן: "התיקון").

בהתאם לתיקון, תקופת הפחתת הפרמיה על מכשירי חוב בעלות אופציית פירעון מוקדם על ידי המנפיק תחושב בהתאם למועד הפירעון המוקדם ביותר.

הבנק מיישם שינויים אלו.

ליישום העדכון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאות - המשך

2. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

ביום 30 באוגוסט 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים וגידור, סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, דוח תזרים מזומנים ונושאים נוספים.

מכשירים נגזרים וגידור

בחודש אוגוסט 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון ASU 2017-12 המעדכן את נושא 815 בקודיפיקציה בדבר מכשירים נגזרים וחשבונאות גידור. העדכון כולל שינויים בהנחיות המדידה והיעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע נטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיוח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון. כמו כן, הותאמה מתכונת הגילוי לזאת המקובלת בדוחות הכספיים של בנקים בארצות הברית.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. שינויים בסיווג הכנסות או הוצאות בדוח רווח או הפסד, וכן שינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים

במסגרת החוזר, נכללו תיקונים להוראות אשר מאמצים בהוראות הדיוח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיוח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים הינם:

- שינויים בשווי ההוגן של מניות זמינות למכירה, שיש להן שווי הוגן זמין, אשר טרם מומשו, יוכרו בדוח רווח והפסד במקום ברווח הכולל האחר.
- השקעות במניות שאין להן שווי הוגן זמין, אשר מוצגות כיום לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), יוצגו ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק.
- עודכנו שיטות קביעת השווי ההוגן לצורך עריכת הביאור על שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2019. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין ושינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירדת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	לא צפויה השפעה מהותית.
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק נערך ליישום העדכונים. להערכת הבנק יישום ההוראות צפוי להביא לגידול של כ-0.7 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת נכסי השימוש ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כחוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2021.	לא צפויה השפעה מהותית.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	בוטלו הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
טיפול חשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	אפריל 2019	1 בינואר 2022	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB")	אומדן הפסדי האשראי הצפויים יכלול גביות (recoveries) צפויות של נכסים פיננסיים, לרבות גביות של סכומים אשר צפויים להימחק חשבונאית וסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר; אופציות הארכה או חידוש חזיות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי (unconditionally not cancellable) על ידי המלווה, יכללו בעת קביעת התקופה החוזית שעל בסיסה ימדדו הפסדי האשראי הצפויים.	הבנק נערך ליישום העדכונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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		
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
7,049	3,539	4,116	2,164	2,541	א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
25	10	17	6	8	מאשראי לציבור
102	39	110	21	52	מאשראי לממשלה
9	3	10	2	4	מפיקדונות בבנק ישראל וממומנים
-	-	-	-	-	מפיקדונות בבנקים
174	95	80	44	42	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
174	95	80	44	42	מאגרות חוב
7,359	3,686	4,333	2,237	2,647	סך כל הכנסות הריבית
1,628	804	1,056	516	675	ב. הוצאות ריבית
2	-	-	-	-	על פיקדונות הציבור
11	4	6	2	4	על פיקדונות הממשלה
793	451	494	373	423	על פיקדונות מבנקים
3	1	3	1	2	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3	1	3	1	2	על התחייבויות אחרות
2,437	1,260	1,559	892	1,104	סך כל הוצאות הריבית
4,922	2,426	2,774	1,345	1,543	סך הכנסות ריבית, נטו
4	5	(33)	1	(28)	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
45	20	27	10	18	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
126	74	50	33	22	מוחזקות לפדיון
3	1	3	1	2	זמינות למכירה
3	1	3	1	2	למסחר
174	95	80	44	42	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) יתרה נמוכה ממיליון שקלים חדשים.

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

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	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽⁴⁾				
1	(1)	-	1	-
1,413	941	(657)	647	(269)
1,414	940	(657)	648	(269)
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾				
8	6	10	1	1
8	6	10	1	1
3. הפרשי שער, נטו				
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
10	1	1	-	-
-	(1)	(1)	-	-
7	6	16	-	-
-	-	22	-	22
17	6	38	-	22
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
358	178	105	123	71
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
88	44	37	6	17
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
(1)	-	3	-	1
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
-	(3)	1	-	-
87	41	41	6	18
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית				
-	-	-	-	-
81	37	39	4	17
6	4	2	2	1
-	-	-	-	-
87	41	41	6	18

- (1) למטע השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים כלכלי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 2017-12 ASU ראה ביאור 1.2.ג.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (6) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות בגין הטבות לעובדים	נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
(310)	(21)	(331)	(335)	3	(1)	2
26	-	26	-	2	-	24
(284)	(21)	(305)	(335)	5	(1)	26
יתרה ליום 31 במרץ 2019						
שינוי נטו במהלך התקופה						
יתרה ליום 30 ביוני 2019						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
(בלתי מבוקר)						
(411)	(16)	(427)	(372)	3	(2)	(56)
26	-	26	38	(2)	1	(11)
(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
יתרה ליום 31 במרץ 2018						
שינוי נטו במהלך התקופה						
יתרה ליום 30 ביוני 2018						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019						
(בלתי מבוקר)						
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
62	(3)	59	(26)	1	-	84
(284)	(21)	(305)	(335)	5	(1)	26
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018						
שינוי נטו במהלך התקופה						
יתרה ליום 30 ביוני 2019						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018						
(בלתי מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
(2)	1	(1)	53	(3)	1	(52)
(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017						
שינוי נטו במהלך התקופה						
יתרה ליום 30 ביוני 2018						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
37	(1)	36	⁽³⁾ 78	-	1	(43)
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017						
שינוי נטו במהלך התקופה						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018						

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.1.1.
 (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה מסטבע הפעילות של הבנק.
 (3) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקסואורית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2018			2019		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽¹⁾					
(10)	4	(14)	25	(13)	38
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(11)	4	(15)	24	(13)	37
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾					
1	-	1	-	-	-
1	-	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(2)	2	(4)	2	-	2
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾					
-	-	-	-	-	-
(2)	2	(4)	2	-	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
33	(18)	51	(5)	3	(8)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
5	(3)	8	5	(3)	8
38	(21)	59	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
26	(15)	41	26	(13)	39
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
26	(15)	41	26	(13)	39
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.
- (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.2.
- (3) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			2019		
2018			2018			2019		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שוי הוגן⁽⁴⁾								
(38)	22	(60)	(48)	25	(73)	91	(47)	138
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
(5)	3	(8)	(4)	2	(6)	(7)	3	(10)
(43)	25	(68)	(52)	27	(79)	84	(44)	128
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾								
1	-	1	1	-	1	-	-	-
1	-	1	1	-	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾								
-	-	-	(3)	2	(5)	1	-	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3)	2	(5)	1	-	1
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
(5)4	(31)	85	43	(24)	67	(38)	20	(58)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
24	(12)	36	10	(5)	15	12	(6)	18
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
78	(43)	121	53	(29)	82	(26)	14	(40)
שינוי נטו במהלך התקופה								
36	(18)	54	(1)	-	(1)	59	(30)	89
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(1)	-	(1)	1	-	1	(3)	1	(4)
37	(18)	55	(2)	-	(2)	62	(31)	93
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								

(1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1

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

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

(4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.

(5) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
2,701	2,701	42	-	2,743
2,701	2,701	42	-	2,743
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
3,241	3,197	49	(5)	3,241
2,028	2,037	-	(9)	2,028
307	303	4	-	307
5,576	5,537	53 ⁽⁵⁾	(14) ⁽⁵⁾	5,576
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) השקעה במניות שאינן למסחר				
126	110	16 ⁽⁶⁾	-	126
57	57	-	-	57
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁷⁾				
8,403	8,348	111	(14)	8,445
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(4) איגרות חוב למסחר				
413	412	1	-	413
413	412	1 ⁽⁶⁾	-	413
סך כל איגרות חוב למסחר				
8,816	8,760	112	(14)	8,858
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 545 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 214 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.ג.1.

הערות:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,081	3,081	48	(2)	3,127
3,081	3,081	48	(2)	3,127
של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,261	4,297	5	(41)	4,261
1,588	1,646	-	(58)	1,588
467	473	-	(6)	467
17	18	-	(1)	17
6,333	6,434	5	(106)	6,333
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
91	91	-	-	91
6,424	6,525	5⁽⁶⁾	(106)⁽⁶⁾	6,424
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(3) איגרות חוב למסחר				
421	426	-	(5)	421
421	426	-	(5)⁽⁷⁾	421
סך כל ניירות הערך				
9,926	10,032	53	(113)	9,972

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

(2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 460 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 71 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה ליירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-90 מיליוני שקלים חדשים.

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

(7) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4. לדוחות הכספיים.

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

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
3,917	3,917	29	(6)	3,940
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,420	4,452	6	(38)	4,420
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
6,784	6,873	6	(95)	6,784
92	92	-	-	92
6,876	6,965	6	(95)	6,876
(3) איגרות חוב למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
288	288	-	-	288
288	288	-	-	288
11,081	11,170	35	(101)	11,104

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 519 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 111 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ישראל ארצות הברית.

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

(5) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

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

הערות:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב (2018 - ניירות ערך) זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו			הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	שווי הוגן ⁽¹⁾ 0%-20%	סך הכל	20%-40%	שווי הוגן ⁽¹⁾ 0%-20%		
ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							
אגרות חוב זמינות למכירה							
1	-	1	10	4	-	4	560
של ממשלת ישראל							
8	-	8	1,004	1	-	1	193
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
9	-	9	1,014	5	-	5	753
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה							
ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)							
אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
-	-	-	-	2	-	2	⁽⁵⁾ 432
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	2	-	2	432
סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
6	-	6	755	35	-	35	2,307
של ממשלת ישראל							
50	-	50	941	8	-	8	551
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
-	-	-	-	6	-	6	467
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾							
1	-	1	10	-	-	-	-
של אחרים זרים							
57	-	57	1,706	49	-	49	3,325
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה							
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
-	-	-	-	6	-	6	⁽⁵⁾ 1,247
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	6	-	6	1,247
סך כל אגרות חוב מוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
4	-	4	678	34	-	34	2,725
של ממשלת ישראל							
50	-	50	1,345	3	-	3	429
של ממשלות זרות ⁽²⁾							
3	-	3	186	-	-	⁽⁴⁾ -	150
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾							
1	-	1	10	-	-	-	-
של אחרים זרים							
58	-	58	2,219	37	-	37	3,304
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) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(4) יתרה נמוכה מסליון שקלים חדשים.

(5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018 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⁽⁴⁾, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		אשראי לציבור		
	סך הכל	וממשלות	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
50,651	7,539	43,112	776	46	42,290
159,230	-	159,230	19,268	131,029	8,933
132,691	-	132,691	-	131,029	1,662
209,881	7,539	202,342	20,044	131,075⁽²⁾	51,223
מזה:					
366	-	366	63	-	303
754	-	754	22	46	686
1,120	-	1,120	85	46	989
סך הכל חובות פגומים					
1,463	-	1,463	20	1,407	36
774	-	774	120	-	654
3,357	-	3,357	225	1,453	1,679
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
620	1	619	30	2	587
995	-	995	225	658	112
664	-	664	-	658	6
1,615	1	1,614	255	660	699
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
184	-	184	21	2	161
מזה: בגין חובות פגומים					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
43,220	5,695	37,525	753	42	36,730
151,064	-	151,064	18,780	123,047	9,237
124,699	-	124,699	-	123,047	1,652
194,284	5,695	188,589	19,533	123,089⁽²⁾	45,967
מזה:					
198	-	198	55	-	143
699	-	699	21	42	636
897	-	897	76	42	779
סך הכל חובות פגומים					
1,220	-	1,220	22	1,159	39
713	-	713	124	-	589
2,830	-	2,830	222	1,201	1,407
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
569	3	566	27	3	536
968	-	968	216	640	112
645	-	645	-	640	5
1,537	3	1,534	243	643	648
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
150	-	150	18	3	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 במשכון דירת מגורים בסך 7,365 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 6,699 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 459 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 431 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2018 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	שנבדקו על בסיס פרטני
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס קבוצתי
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	מזה: לפי עומק הפיגור
202,053	6,097	195,956	19,748	127,030⁽²⁾	49,178	סך הכל חובות
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
1,101	-	1,101	77	60	964	סך הכל חובות פגומים
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
2,977	-	2,977	229	1,311	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
597	4	593	28	2	563	שנבדקו על בסיס פרטני
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
648	-	648	-	642	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,579	4	1,575	253	644	678	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
170	-	170	19	2	149	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 7,028 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 17 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 445 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.ד.1.

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 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
1,684	2	1,682	265	651	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
99	(1)	100	24	11	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(100)	-	(100)	(39)	(2)	(59)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
36	-	36	15	-	21	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(64)	-	(64)	(24)	(2)	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,719	1	1,718	265	660	793	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
104	-	104	10	-	94	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
90	1	89	28	11	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	-	(83)	(39)	(3)	(41)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
30	-	30	15	-	15	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(53)	-	(53)	(24)	(3)	(26)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	97	10	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
1,677	4	1,673	263	644	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
175	(3)	178	51	19	108	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(210)	-	(210)	(81)	(4)	(125)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
77	-	77	32	1	44	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(133)	-	(133)	(49)	(3)	(81)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,719	1	1,718	265	660	793	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
104	-	104	10	-	94	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
172	2	170	50	17	103	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(180)	-	(180)	(74)	(4)	(102)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
67	-	67	32	-	35	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(113)	-	(113)	(42)	(4)	(67)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	97	10	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקניה 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".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
47,674	45,258	51,052	51,052	אינם נושאים ריבית
22,667	21,753	24,606	24,606	נושאים ריבית
70,341	67,011	75,658	75,658	סך הכל לפי דרישה
123,723	117,285	124,770	124,770	לזמן קצוב
194,064	184,296	200,428	200,428	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
652	649	408	408	אינם נושאים ריבית
4	5	4	4	נושאים ריבית
656	654	412	412	סך הכל לפי דרישה
4,772	4,950	4,348	4,348	לזמן קצוב
5,428	5,604	4,760	4,760	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
199,492	189,900	205,188	205,188	סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
95,896	90,708	99,096	99,096	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	40,733	41,731	41,731	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	52,855	59,601	59,601	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
69,559	66,501	72,114	72,114	תקרת הפיקדון
47,240	43,719	48,962	48,962	עד 1
26,703	27,337	28,735	28,735	מעל 1 עד 10
18,658	24,562	20,297	20,297	מעל 10 עד 100
37,332	27,781	35,080	35,080	מעל 100 עד 500
199,492	189,900	205,188	205,188	סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסה באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיסטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

2. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ביום 20 במרץ 2017, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2018.

3. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים)⁽⁴⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
51	26	24	13	12	במסגרת משכורות והוצאות נלוות
					עלות שירות ⁽²⁾
42	20	23	10	11	במסגרת הוצאות אחרות
(5)	(2)	(2)	(1)	(1)	עלות ריבית ⁽³⁾
					תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽⁴⁾
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
36	15	18	8	8	הפסד אקטוארי נטו ⁽⁵⁾
73	33	39	17	18	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
124	59	63	30	30	סך עלות ההטבה, נטו
135	68	73	34	37	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
259	127	136	64	67	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית לשנת ⁽⁶⁾ 2019
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6	3.2	3.4	1.8	1.8	הפקדות

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

(2) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.

(3) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.

(4) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.

(5) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.

(6) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2019.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2018
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1	16,220	14,508	15,172
הון רובד 1	16,220	14,508	15,172
הון רובד 2	5,783	4,860	5,515
סך הכל הון כולל	22,003	19,368	20,687
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	146,566	134,881	140,572
סיכונים שוק	2,214	1,748	1,494
סיכון תפעולי	9,846	9,155	9,561
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון⁽¹⁾	158,626	145,784	151,627
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
באחוזים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.23	9.95	10.01
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.23	9.95	10.01
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.87	13.29	13.64
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.83	9.84	9.84
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	13.33	13.34	13.34
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	9.73	9.42	9.36
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.73	9.42	9.36
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.69	13.11	13.29
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 159 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 ביוני 2018 - 228 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2018 - 178 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.

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
15,390	14,660	16,482	הון עצמי
(286)	(266)	(306)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
15,104	14,394	16,176	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(87)	(87)	(87)	מוניטין
(13)	(12)	(12)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1			
(100)	(99)	(99)	
168	213	143	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽⁴⁾
15,172	14,508	16,220	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
ב. הון רובד 2			
4,012	3,384	4,256	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,503	1,476	1,527	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
5,515	4,860	5,783	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
ניכויים:			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
5,515	4,860	5,783	סך הכל הון רובד 2
20,687	19,368	22,003	סך הכל הון כולל

4. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2018	2018	2019	
			באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
9.88	9.79	10.12	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעבר בהוראות 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾
-	-	-	השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות
0.13	0.16	0.11	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
10.01	9.95	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר

(1) מזה 105 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-38 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2018 - 154 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-59 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2018 - 120 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-48 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2018	2018	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים				
				1. בנתוני המאוחד
116	120	118		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
				2. בנתוני הבנק
116	121	118		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100		יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
185	255	283		יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2018	2018	2019		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				1. בנתוני המאוחד
15,172	14,508	16,220		הון רובד ⁽¹⁾
279,827	269,911	285,858		סך החשיפות
				באחוזים
5.42	5.38	5.67		יחס המינוף
5.00	5.00	5.00		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
				2. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.38	5.27	5.45		יחס המינוף
4.70	4.70	4.70		יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

(1) השפעת 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.

ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין-2011 ובמסגרות קובץ שאלות ותשובות.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2018.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2018	2018	2019	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	282	328	328	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	16	17	17	2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב, (1)(2)(3)
201	183	175	175	שנה ראשונה
191	186	215	215	שנה שנייה
182	181	203	203	שנה שלישית
176	175	193	193	שנה רביעית
172	173	187	187	שנה חמישית
1,602	1,657	1,669	1,669	שנה שישית ואילך
2,524	2,555	2,642	2,642	סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
2,326	1,789	571	915	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	1,767	577	882	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,350	1,805	577	920	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

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

(2) בכפוף לתנאי הצמדה.

(3) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק ייב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק ייב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק ייב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ. ההתקשרות בנק ייב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2018. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2018.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובעות 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 כתובעות ייצוגיות (ככל שמדובר בתובעות נגד הבנק), נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובעות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובעות 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 2018:

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

התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים. ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

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

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקת ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובעות 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 ספיצי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

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

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

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, בצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. התקיים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו ביקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר סעיפים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018.

ביום 10 באוקטובר 2018 הגיש המבקש בקשה לקידום הליך אישור ההסדר, בעקבותיה התקיים דיון ביום 6 בנובמבר בסופו נקבע כי תפורסם הודעה בדבר הבקשה לאישור וכי הבקשה תועבר לקבלת תגובתם של היועץ המשפטי לממשלה והמפקחת על הבנקים. הודעה בדבר הבקשה לאישור פורסמה כאמור. ביום 26 במאי 2019 התקיימה פגישה בהשתתפות נציגי רשות האכיפה והצדדים והוסכם על מתווה לביצוע ההסכם. ביום 16 ביוני 2019 הוגשה לבית המשפט הודעה ובקשה מוסכמת לאישור המתווה כאמור. ביום 2 ביולי 2019 התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו נדונו הבקשות השונות שהוגשו בתיק, בסופו ניתנה החלטה כי הבקשות השונות יועברו לקבלת עמדת היועץ המשפטי לממשלה ונקבע דיון ליום 25 בספטמבר 2019.

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

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

לגבי בקשה לאישור ייצוגית זו הושג הסכם פשרה משולב עם הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, הנזכרת בסעיף א) לעיל.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור. בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את 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 הוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 6 בינואר 2016, הגיש הבנק בקשה להכרעה מקדמית בטענתו בדבר התיישנות עילת התביעה של חברי הקבוצה הנטענת ו/או של רובם, תגובת המבקש הוגשה ביום 26 בינואר 2016 ותשובת הבנק הוגשה ביום 1 בפברואר 2016, ביום 14 בפברואר 2016 ניתנה החלטה על פיה, בין היתר, טענת ההתיישנות תוכרע בסוף ההליך.

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

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

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

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

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

ביום 2 באוקטובר 2017, התקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף, במסגרתו ביקש בית המשפט לקבל הבהרות נוספות ביחס להסכם הפשרה. בתום הדיון נקבע שהחלטה תינתן בהעדר הצדדים. ביום 17 בספטמבר 2018 התקבל פסק דין חלקי, במסגרתו אישר בית המשפט את הסכם הפשרה אליו הגיעו הצדדים, וזאת למרות התנגדות ב"כ היועץ המשפטי לממשלה. במסגרת פסק הדין החלקי, התקבלה טענת ההתיישנות של הבנק. כן נקבעו מועדים לפרסום ההודעה על אישור הסכם הפשרה ולהגשת טיעונים בנושא שכר טרחה וגמול.

ביום 25 באוקטובר 2018 הגיש הבנק בקשה לאישור נוסח מודעה לפרסום בדבר אישור ההסכם. ביום 31 באוקטובר 2018 הודיע המבקש כי אין בכונתו להגיש ערעור על פסק הדין וכי הוא מסכים לפרסום המודעה בנוסח שהגיש הבנק.

ביום 5 בדצמבר 2018 הגיש המבקש את טיעונו לעניין גמול ושכר טרחה וביום 8 בינואר 2019 הוגשו טיעוני הבנק. ביום 26 במאי 2019 ניתנה הודעת היועץ המשפטי לממשלה, כי הוא משאיר את ההכרעה בעניין שכר הטרחה לשיקול דעת בית המשפט. וביום 4 ביולי 2019 ניתנה החלטה בנושא הגמול ושכר הטרחה. הבנק פועל ליישום הסכם הפשרה.

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

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

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

(2) בחודש מרץ 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום של 2.07 מיליארדי שקלים חדשים נגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל). הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דנן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

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

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

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביום 25 באוקטובר 2015 התקיים קדם משפט נוסף. במסגרת הדיון, איחד בית המשפט את הדיון בבקשות לאישור שהוגשו כנגד חברות כרטיסי האשראי ובנק הדואר עם הבקשות כנגד הבנקים. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 2018, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. ביום 23 במאי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, לפיה ניתן עיכוב ביצוע תשלום ההוצאות עד להכרעה בערעור. המערערים הגישו סיכומים מטעמם וביום 7 בינואר 2019 הוגשו סיכומים מטעם הבנק. ביום 1 באפריל 2019 התקיים דיון בערעור, בסופו של הדיון ניתן פסק דין לפיו הערעור נדחה.

(ה) 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.

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה כיייצוגית. ביום 23 במרץ 2019, התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו הוסכם כי הצדדים יפנו להליך גישור ונקבע דיון ליום 26 בנובמבר 2019. בהתאם לכך, בין הצדדים החל הליך גישור.

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

לטענת המבקשים, הבנק נמנע מלהעמיד ללקוחותיו הלוואה לדיור, בה שיעור מרכיב ההלוואה על בסיס הפריים הינו המרבי המותר על פי הנחיות בנק ישראל (33.3%), וזאת על מנת שיוכל להגדיל, כביכול, את הסכום אותו הוא יכול להעמיד בהלוואות משלימות ויקרות יותר. המבקשים מציינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדיור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו. תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2018, בסיומו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דיונית לפיה ההכרעה בתיק תתקבל על בסיס החומר הקיים בתיק, ללא צורך בחקירת עדים. בהתאם לכך, ביום 13 בינואר הוגשו סיכומי המבקשים וביום 28 במרץ 2019 הוגשו סיכומי הבנק וטרם התקבלו החלטות בתיק.

(ז) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפטי ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור וזה טרם הסתיים.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של 13 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוציה המשפטיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגיבן הפרשה.

א) 1. 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 ממעשייהם 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 דינוני 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 לסיים איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

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

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך.

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019.

ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיים החקירה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א' לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה וראוי החשבון המבקרים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושט עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדיון בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ), בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון. ביום 15 באפריל 2019 בית המשפט קיבל את בקשת הצדדים והורה על דחיית המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת הגילוי המאוחרת, כך שזו תוגש תוך 60 יום לאחר הכרעה סופית בשאלה איזו מבקשות גילוי המסמכים בקשר עם החקירה בארה"ב תמשיך להתנהל. ביום 18 באפריל 2019, נתן בית המשפט החלטה בעניין הבקשות והתגובות השונות שהגישו הצדדים ונקבעו מועדים להגשת תגובות המבקשים לבקשת המחיקה שהוגשה על ידי הבנק. ביום 24 ביוני 2019 התקיים דיון נוסף בבית המשפט בבקשת המחיקה שהגיש הבנק וטרם ניתנה החלטה.

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 ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדין. בחודש מרץ הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה ה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת האישור קבוע ליום 18 בספטמבר 2019. דיון מקדמי קבוע ליום 5 בינואר 2020.

(ג) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיתרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019. דיון קדם משפט קבוע ליום 5 בינואר 2020.

(ד) בחודש יוני 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים, עניינה של הבקשה הוא בחיוב הפרשי המרה ועמלת פעולה ביתר בגין פעולת המרה של מטבע חוץ שלא כדין, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבדין. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות ההמרה.

ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשבים עמלה זו לאחר הוספת הפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. עוד נטען כי המשיבים נוטלים חלק בהסדר כובל.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל- אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנן.

הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים.

(4) בהמשך לאמור בסעיף 12 בביאור 26 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, שילם הבנק ביום 10 באפריל 2019 את סכום התשלום הכולל, בסך 195 מיליון דולר ארה"ב, על פי ההסכם (DPA) שנחתם ביום 12 במרץ 2019 בין הבנק, מזרחי שוויץ ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ובין משרד המשפטים בארצות הברית לסיום החקירה שניהל כנגד קבוצת הבנק בקשר עם עסקיה עם לקוחות אמריקאים.

(5) שומת מס הכנסה

בהמשך לאמור בביאור 8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018, ביום 28 באפריל 2019 נחתם הסכם בין הבנק לפקיד השומה המתייחס לסוגיית חבות מס רווח על פעילות סניפים בחוץ לארץ לגבי השנים 2011-2013 ולסוגיית חבות במס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2009-2014.

על פי ההסכם, מתחייב הבנק לשלם למס הכנסה את קרן המס בגין סוגיית מס שכן לשנת 2014, בלבד, וזאת לסילוק סופי של מלוא המס בגין סוגייה זו, וכן את המס בגין סוגיית מס רווח בשל סניפים בחוץ לארץ לגבי שנות המס 2011-2017.

הפרשות הבנק בנושאים אלו היו מתאימות, כמו גם ההפרשה הנכללת במסגרת דוחות כספיים אלה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ד. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,442	162	39	341	1,900	ערבויות להבטחת אשראי
11,142	-	18	2,057	9,067	ערבויות לרוכשי דירות
7,882	2,751	70	996	4,065	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,807	-	255	4,944	2,608	התחייבויות להוצאת ערבויות
29,273	2,913	382	8,338	17,640	סך הכל ערבויות

ליום 30 ביוני 2018					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,336	162	111	412	1,651	ערבויות להבטחת אשראי
11,211	-	35	1,825	9,351	ערבויות לרוכשי דירות
6,216	1,841	193	891	3,291	ערבויות והתחייבויות אחרות
5,928	-	200	4,138	1,590	התחייבויות להוצאת ערבויות
25,691	2,003	539	7,266	15,883	סך הכל ערבויות

ליום 31 בדצמבר 2018					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,388	157	120	380	1,731	ערבויות להבטחת אשראי
10,544	-	14	1,531	8,999	ערבויות לרוכשי דירות
7,945	2,633	169	891	4,252	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,482	-	286	4,291	2,905	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,359	2,790	589	7,093	17,887	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
					חוזי Forward
3,799	-	3,799	2,087	300	1,787
18	-	18	18	-	18
730	73	657	1,519	235	1,284
38,604	31,031	7,573	36,137	27,477	8,660
43,151	31,104	12,047	39,761	28,012	11,749
2,730	-	2,730	3,681	-	3,681
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁶⁾ ⁽⁴⁾
112,123	38,418	73,705	107,708	52,909	54,799
22,881	22,881	-	17,908	17,908	-
20,240	20,236	4	15,633	15,631	2
7,583	3,222	4,361	6,078	2,639	3,439
162,827	84,757	78,070	147,327	89,087	58,240
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
11,411	11,411	-	10,026	9,922	104
11,367	11,367	-	9,955	9,955	-
3,684	3,684	-	2,099	2,099	-
26,462	26,462	-	22,080	21,976	104
חוזי סחורות ואחרים					
					חוזי Forward
39	-	39	31	23	8
7,220	7,220	-	10,861	10,861	-
7,220	7,220	-	10,861	10,861	-
14,479	14,440	39	21,753	21,745	8
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
292	-	292	285	-	285
726	-	726	529	-	529
1,018	-	1,018	814	-	814
247,937	156,763	91,174	231,735	160,820	70,915
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 25,569 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 26,271 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,501 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 8,202 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הונג וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,522 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 7,953 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 9,922 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 11,332 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני שקלים חדשים		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
		חוזי Forward
2,688	300	2,388
19	-	19
75	75	-
39,710	30,859	8,851
42,492	31,234	11,258
סך הכל⁽²⁾		
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
		חוזי Forward ⁽⁶⁾ ⁽⁴⁾
119,861	62,694	57,167
19,230	19,230	-
16,408	16,408	-
7,209	2,842	4,367
162,708	101,174	61,534
סך הכל		
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזים בגין מניות		
		אופציות שנכתבו
11,127	11,127	-
		אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
11,170	11,170	-
		Swaps
4,321	4,321	-
26,618	26,618	-
סך הכל		
חוזי סחורות ואחרים		
		חוזי Forward
44	-	44
6,783	6,783	-
6,783	6,783	-
13,610	13,566	44
סך הכל		
חוזי אשראי		
		הבנק ערב
300	-	300
		הבנק מוטב
647	-	647
947	-	947
סך הכל		
246,375	172,592	73,783
סך הכל סכום נקוב		

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,980 מיליוני שקלים חדשים

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 9,083 מיליוני שקלים חדשים

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הונג וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,508 מיליוני שקלים חדשים

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 11,170 מיליוני שקלים חדשים

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
867	553	314	667	478	189
97	-	97	-	-	-
1,187	790	397	1,214	873	341
-	-	-	-	-	-
217	216	1	235	235	-
2	2	-	2	2	-
4	-	4	4	-	4
2,277	1,561	716	2,122	1,588	534
-	-	-	-	-	-
2,277	1,561	716	2,122	1,588	534
					סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
					סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
					יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
775	523	252	564	473	91

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
					2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים
879	524	355	798	501	297
68	-	68	11	-	11
2,264	681	1,583	2,422	1,048	1,374
-	-	-	-	-	-
217	217	-	231	231	-
2	-	2	2	-	2
2	-	2	4	-	4
3,364	1,422	1,942	3,457	1,780	1,677
-	-	-	-	-	-
3,364	1,422	1,942	3,457	1,780	1,677
					סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾
					סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן
					יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
1,589	581	1,008	1,617	907	710

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 4 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
703	387	316	639	412	227
44	-	44	8	-	8
2,393	978	1,415	2,131	1,173	958
-	-	-	-	-	-
562	554	8	470	470	-
1	-	1	1	-	1
10	-	10	3	-	3
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
-	-	-	-	-	-
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
1,275	460	815	1,944	1,185	759

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽⁴⁾

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו⁽²⁾

סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים

להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
 (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
(16)	(17)	1	(26)	(28)	2
(15)	(15)	-	(10)	(10)	-
(31)	(32)	1	(36)	(38)	2

חוזי ריבית

נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים⁽⁴⁾

נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן⁽²⁾

סך הכל

- (1) משקף סכומים הכלילים בהערכת אפקטיביות הגידור.
 (2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
41	1,070	50	-	961	2,122	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(841)	-	-	(125)	(966)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	(122)	-	-	(215)	(337)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
41	107	50	-	621	819	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
209	967	119	-	604	1,899	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
-	(453)	-	-	(261)	(714)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
209	514	119	-	343	1,185	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
250	621	169	-	964	2,004	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
47	1,230	50	-	950	2,277	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(841)	-	-	(125)	(966)	מכשירים פיננסיים
-	(309)	-	-	-	(309)	בטחון במזומן ששועבד
47	80	50	-	825	1,002	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
46	1,536	22	1	1,852	3,457	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(1,091)	-	-	(166)	(1,257)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	(373)	-	-	(252)	(625)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
46	72	22	1	1,434	1,575	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
104	934	242	-	924	2,204	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
-	(441)	-	-	(55)	(496)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
104	493	242	-	869	1,708	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
150	565	264	1	2,303	3,283	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
47	1,958	22	54	1,283	3,364	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(1,091)	-	-	(166)	(1,257)	מכשירים פיננסיים
-	(797)	-	(34)	-	(831)	בטחון במזומן ששועבד
47	70	22	20	1,117	1,276	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(4) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,244	2,025	-	31	1,093	95	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(354)	(217)	-	-	(137)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,556	1,284	-	31	146	95	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,003	997	-	279	1,564	163	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(651)	(57)	-	-	(594)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,352	940	-	279	970	163	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,908	2,224	-	310	1,116	258	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,669	1,104	60	31	2,378	96	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	מכשירים פיננסיים
(1,593)	-	(60)	-	(1,533)	-	בטחון במזומן ששוועד
742	580	-	31	35	96	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 הוכרה הכנסה מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 ו-5 מיליוני שקלים, בהתאמה. (בשלושה ושישה חודשים בשנת 2018 5 ו-4 מיליוני שקלים, בהתאמה).

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,501	1,118	3,339	2,950	1,094	חוזי ריבית: שקל - מדד
31,260	7,364	15,155	6,017	2,724	אחר
147,327	368	6,118	54,858	85,983	חוזי מטבע חוץ
22,080	-	1,037	2,739	18,304	חוזים בגין מניות
22,567	163	469	185	21,750	חוזי סחורות ואחרים
231,735	9,013	26,118	66,749	129,855	סך הכל
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
247,937	8,709	30,282	75,210	133,736	סך הכל
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
246,375	7,646	30,573	69,549	138,607	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת 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.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

מסקי בית
בנקאות
פרטית
עסקים קטנים
וזעירים

מזה:
כרטיסי
אשראי
הלוואות
לדיוור
אחרים

סך הכל

	582	1	2,998	18	510	2,488	הכנסות ריבית מחיצוניים
	65	99	351	-	351	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
	517	(98)	2,647	18	159	2,488	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
	50	142	(1,157)	(3)	513	(1,670)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
	567	44	1,490	15	672	818	סך הכנסות ריבית, נטו
	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
	192	5	332	71	255	77	סך עמלות והכנסות אחרות
	192	5	332	71	255	77	סך הכנסות שאינן מריבית
	759	49	1,822	86	927	895	סך הכנסות
	66	-	70	-	51	19	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
	406	44	1,204	31	880	324	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
	(36)	4	(67)	(6)	(67)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
	370	48	1,137	25	813	324	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
	323	1	615	61	63	552	רווח לפני מיסים
	111	-	211	21	22	189	הפרשה למיסים על הרווח
	212	1	404	40	41	363	רווח לאחר מיסים
	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
	212	1	404	40	41	363	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(2)	-	(21)	(2)	(21)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	210	1	383	38	20	363	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560	יתרה ממוצעת של נכסים
	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
	36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	24,404	13,641	86,722	3,188	86,722	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	24,404	13,641	83,534	-	83,534	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	25,342	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	19,140	28	91,995	3,260	18,734	73,261	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
	29,111	2,776	51,788	-	41,781	10,007	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
							פיצול הכנסות ריבית נטו:
	480	-	1,194	15	411	783	מרווח מפעילות מתן אשראי
	73	44	260	-	260	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	14	-	36	-	1	35	אחר
	567	44	1,490	15	672	818	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות ויירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
4,333	219	4,114	64	14	302	153
1,559	56	1,503	524	280	152	32
2,774	163	2,611	(460)	(266)	150	121
-	(53)	53	555	328	113	22
2,774	110	2,664	95	62	263	143
146	4	142	142	-	-	-
804	12	792	132	18	70	43
950	16	934	274	18	70	43
3,724	126	3,598	369	80	333	186
175	1	174	(3)	(3)	28	16
1,997	39	1,958	182	33	56	33
-	-	-	2	26	42	29
1,997	39	1,958	184	59	98	62
1,552	86	1,466	188	24	207	108
531	29	502	64	8	71	37
1,021	57	964	124	16	136	71
-	-	-	-	-	-	-
1,021	57	964	124	16	136	71
(41)	-	(41)	(18)	-	-	-
980	57	923	106	16	136	71
257,032	11,886	245,146	51,064	1,122	17,048	6,933
32	-	32	32	-	-	-
197,559	3,477	194,082	-	1,122	17,048	6,933
202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307
1,120	-	1,120	-	156	233	98
1,463	-	1,463	-	-	-	-
241,078	11,431	229,647	29,937	39,255	27,364	8,324
201,792	5,270	196,522	-	39,255	27,364	8,324
205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316
154,857	4,213	150,644	6,579	2,280	22,645	7,977
158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464
437,595	-	437,595	13,953	305,664	27,727	6,576
2,072	57	2,015	-	9	217	115
495	6	489	-	52	36	24
207	47	160	95	1	10	4
2,774	110	2,664	95	62	263	143

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית	מזה:	סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
						הכנסות ריבית מחיצוניים
493	1	2,607	17	484	2,123	
41	78	293	-	293	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
452	(77)	2,314	17	191	2,123	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
27	113	(980)	(3)	414	(1,394)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
479	36	1,334	14	605	729	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
181	5	335	72	255	80	סך עמלות והכנסות אחרות
181	5	335	72	255	80	סך הכנסות שאינן מריבית
660	41	1,669	86	860	809	סך הכנסות
71	1	66	-	49	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי
373	⁽³⁾ 468	1,107	30	811	296	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(41)	4	(75)	(7)	(75)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
332	472	1,032	23	736	296	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
257	(432)	571	63	75	496	רווח (הפסד) לפני מיסים
90	(93)	201	22	27	174	הפרשה למיסים על הרווח
167	(339)	370	41	48	322	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
167	(339)	370	41	48	322	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(18)	(1)	(18)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
166	(339)	352	40	30	322	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,615	12,144	79,512	3,074	79,512	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,615	12,144	76,438	-	76,438	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
16,985	30	85,367	3,159	17,659	67,708	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
22,091	2,329	51,278	-	42,610	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
419	1	1,102	14	404	698	מרווח מפעילות מתן אשראי
50	35	198	-	198	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	-	34	-	3	31	אחר
479	36	1,334	14	605	729	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות פרטית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,686	138	3,548	35	20	271	121
1,260	38	1,222	472	206	111	21
2,426	100	2,326	(437)	(186)	160	100
-	(6)	6	484	246	99	17
2,426	94	2,332	47	60	259	117
219	8	211	211	-	-	-
748	13	735	100	22	55	37
967	21	946	311	22	55	37
3,393	115	3,278	358	82	314	154
172	2	170	2	1	19	10
2,237	38	2,199	(3)156	32	39	24
-	-	-	3	29	47	33
2,237	38	2,199	159	61	86	57
984	75	909	197	20	209	87
404	27	377	68	7	73	31
580	48	532	129	13	136	56
1	-	1	1	-	-	-
581	48	533	130	13	136	56
(31)	-	(31)	(12)	-	-	-
550	48	502	118	13	136	56
239,647	8,935	230,712	48,624	1,303	15,639	6,141
32	-	32	32	-	-	-
185,340	3,252	182,088	-	1,303	15,639	6,141
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
226,700	7,598	219,102	35,197	39,531	25,721	7,382
186,123	5,292	180,831	-	39,531	25,721	7,382
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
142,812	3,774	139,038	6,422	2,589	20,586	7,059
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
270,735	-	270,735	12,549	153,590	25,678	3,220
1,901	50	1,851	-	16	217	96
388	7	381	-	43	36	19
137	37	100	47	1	6	2
2,426	94	2,332	47	60	259	117

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיור	סך הכל	
292	1	1,991	9	268	1,723	הכנסות ריבית מחיצוניים
41	61	243	-	243	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
251	(60)	1,748	9	25	1,723	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
36	82	(996)	(2)	312	(1,308)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
287	22	752	7	337	415	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
96	3	167	36	128	39	סך עמלות והכנסות אחרות
96	3	167	36	128	39	סך הכנסות שאינן מריבית
383	25	919	43	465	454	סך הכנסות
29	-	35	-	24	11	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
204	22	611	16	447	164	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(17)	2	(35)	(3)	(35)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
187	24	576	13	412	164	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
167	1	308	30	29	279	רווח לפני מיסים
58	-	107	10	10	97	הפרשה למיסים על הרווח
109	1	201	20	19	182	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
109	1	201	20	19	182	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(11)	(1)	(11)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
108	1	190	19	8	182	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
25,177	13,758	87,491	3,244	87,491	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25,177	13,758	84,247	-	84,247	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
25,342	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,669	28	92,687	3,267	18,701	73,986	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
29,712	2,943	52,651	-	42,481	10,170	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
244	-	602	8	205	397	מרווח מפעילות מתן אשראי
37	22	131	(1)	131	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	19	-	1	18	אחר
287	22	752	7	337	415	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,647	106	2,541	23	7	146	81
1,104	27	1,077	434	195	86	17
1,543	79	1,464	(411)	(188)	60	64
-	(24)	24	602	218	71	11
1,543	55	1,488	191	30	131	75
89	2	87	87	-	-	-
395	6	389	63	9	30	21
484	8	476	150	9	30	21
2,027	63	1,964	341	39	161	96
99	-	99	(1)	(2)	23	15
1,011	19	992	93	17	29	16
-	-	-	1	13	21	15
1,011	19	992	94	30	50	31
917	44	873	248	11	88	50
318	15	303	86	4	31	17
599	29	570	162	7	57	33
-	-	-	-	-	-	-
599	29	570	162	7	57	33
(23)	-	(23)	(11)	-	-	-
576	29	547	151	7	57	33
257,053	11,115	245,938	50,359	1,023	17,148	7,130
32	-	32	32	-	-	-
199,109	3,530	195,579	-	1,023	17,148	7,130
202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307
1,120	-	1,120	-	156	233	98
1,463	-	1,463	-	-	-	-
240,811	10,649	230,162	28,671	40,049	26,642	8,374
203,273	5,026	198,247	-	40,049	26,642	8,374
205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316
156,470	4,193	152,277	6,898	1,893	22,958	8,144
158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464
464,160	-	464,160	14,260	330,667	27,122	6,805
1,049	28	1,021	-	5	109	61
247	3	244	-	25	17	12
247	24	223	191	-	5	2
1,543	55	1,488	191	30	131	75

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	סך הכל	
250	1	1,691	8	256	1,435	הכנסות ריבית מחיצוניים
25	48	194	-	194	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
225	(47)	1,497	8	62	1,435	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
21	67	(818)	(2)	245	(1,063)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
246	20	679	6	307	372	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
92	3	163	35	124	39	סך עמלות והכנסות אחרות
92	3	163	35	124	39	סך הכנסות שאין מריבית
338	23	842	41	431	411	סך הכנסות
33	1	38	-	27	11	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
186	(3)450	558	16	413	145	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(45)	(4)	(45)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
162	452	513	12	368	145	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
143	(430)	291	29	36	255	רווח (הפסד) לפני מיסים
50	(92)	103	10	13	90	הפרשה למיסים על הרווח
93	(338)	188	19	23	165	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
93	(338)	188	19	23	165	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(9)	(1)	(9)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
92	(338)	179	18	14	165	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
19,643	12,279	80,371	3,066	80,371	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,643	12,279	77,305	-	77,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,307	30	85,988	3,180	17,887	68,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
23,593	2,476	49,901	-	40,931	8,970	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
215	1	557	7	204	353	מרווח מפעילות מתן אשראי
26	19	102	(1)	102	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
5	-	20	-	1	19	אחר
246	20	679	6	307	372	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,237	75	2,162	13	9	139	59
892	20	872	388	140	68	9
1,345	55	1,290	(375)	(131)	71	50
-	(3)	3	504	160	60	9
1,345	52	1,293	129	29	131	59
129	(2)	131	131	-	-	-
375	7	368	53	9	28	20
504	5	499	184	9	28	20
1,849	57	1,792	313	38	159	79
90	(1)	91	1	1	11	6
1,325	19	1,306	(3)75	14	15	8
-	-	-	2	17	28	20
1,325	19	1,306	77	31	43	28
434	39	395	235	6	105	45
212	14	198	82	2	37	16
222	25	197	153	4	68	29
1	-	1	1	-	-	-
223	25	198	154	4	68	29
(16)	-	(16)	(6)	-	-	-
207	25	182	148	4	68	29
239,369	9,054	230,315	46,687	1,272	16,175	6,053
32	-	32	32	-	-	-
186,944	3,316	183,628	-	1,272	16,175	6,053
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907
897	-	897	-	-	262	73
1,220	6	1,214	-	-	-	-
227,958	7,201	220,757	35,628	39,499	25,861	7,476
187,352	5,289	182,063	-	39,499	25,861	7,476
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775
143,956	3,920	140,036	6,386	2,738	20,505	7,082
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906
273,878	-	273,878	12,396	157,073	25,105	3,334
964	28	936	-	7	108	48
202	5	197	-	21	19	10
179	19	160	129	1	4	1
1,345	52	1,293	129	29	131	59

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
						הכנסות ריבית מחיצוניים
1,021	1	5,018	34	958	4,060	
91	160	576	-	576	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
930	(159)	4,442	34	382	4,060	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
78	235	(1,691)	(5)	852	(2,543)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,008	76	2,751	29	1,234	1,517	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
367	10	676	148	520	156	סך עמלות והכנסות אחרות
367	10	676	148	520	156	סך הכנסות שאינן מריבית
1,375	86	3,427	177	1,754	1,673	סך הכנסות
137	1	144	-	108	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי
775	539	2,281	60	1,670	611	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(79)	8	(140)	(13)	(140)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
696	547	2,141	47	1,530	611	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
542	(462)	1,142	130	116	1,026	רווח (הפסד) לפני מיסים
190	(37)	401	46	41	360	הפרשה למיסים על הרווח
352	(425)	741	84	75	666	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
						רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
352	(425)	741	84	75	666	
(3)	-	(37)	(2)	(37)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
349	(425)	704	82	38	666	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,324	99	147,933	3,756	21,184	126,749	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
526	-	137	-	77	60	יתרת חובות פגומים
42	-	1,273	-	23	1,250	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
20,458	12,511	81,090	3,120	81,090	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
20,458	12,511	77,970	-	77,970	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
22,664	13,777	82,119	-	82,119	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
17,381	30	86,890	3,183	17,987	68,903	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
18,080	28	90,614	3,246	18,803	71,811	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
23,611	2,431	51,503	-	42,263	9,240	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
						פיצול הכנסות ריבית נטו:
874	1	2,257	29	808	1,449	מרווח מפעילות מתן אשראי
108	75	423	-	423	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
26	-	71	-	3	68	אחר
1,008	76	2,751	29	1,234	1,517	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,359	332	7,027	124	37	557	269
2,437	89	2,348	827	417	224	53
4,922	243	4,679	(703)	(380)	333	216
-	(40)	40	691	498	201	28
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244
445	10	435	435	-	-	-
1,522	28	1,494	208	42	113	78
1,967	38	1,929	643	42	113	78
6,889	241	6,648	631	160	647	322
310	4	306	3	2	8	11
4,384	181	4,203	395	68	88	57
-	-	-	5	55	89	62
4,384	181	4,203	400	123	177	119
2,195	56	2,139	228	35	462	192
922	47	875	80	12	162	67
1,273	9	1,264	148	23	300	125
1	-	1	1	-	-	-
1,274	9	1,265	149	23	300	125
(68)	-	(68)	(28)	-	-	-
1,206	9	1,197	121	23	300	125
245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205
32	-	32	32	-	-	-
189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205
195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669
1,101	-	1,101	-	156	212	70
1,316	1	1,315	-	-	-	-
230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680
189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680
199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332
145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150
151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641
279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348
3,920	112	3,808	-	30	448	198
815	14	801	-	85	70	40
187	77	110	(12)	3	16	6
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244

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 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביטרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משיכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשייך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדל"ן ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
2,774	(512)	315	99	334	(20)	2,318	240	מחיצוניים
-	666	188	17	92	70	(1,607)	574	בינמגזרי
2,774	154	503	116	426	50	711	814	סך הכל הכנסות ריבית נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית								
146	130	12	-	1	1	-	2	עמלות והכנסות אחרות
804	124	121	28	162	28	78	263	
3,724	408	636	144	589	79	789	1,079	סך הכנסות
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי 49								
175	(3)	33	20	59	(1)	18	49	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,997	195	193	76	312	66	310	845	רווח לפני מס
1,552	216	410	48	218	14	461	185	הפרשה למסים על הרווח
531	74	140	16	75	5	158	63	
1,021	142	270	32	143	9	303	122	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,021	142	270	32	143	9	303	122	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 122
(41)	(18)	-	-	(2)	-	-	(21)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (21)
980	124	270	32	141	9	303	101	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
13.3%	57.0%	15.1%	9.6%	24.6%	34.5%	8.6%	11.3%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
195,976	-	26,677	5,906	13,597	1,026	122,913	25,857	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
201,792	16,246	54,288	7,804	22,698	8,699	-	92,057	יתרה ממוצעת של נכסים
257,032	51,954	34,204	5,963	13,708	1,576	123,347	26,280	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
154,857	6,892	36,157	6,644	12,062	552	70,292	22,258	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקלים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,426	(495)	303	90	299	(7)	1,982	254	מחיצוניים
-	572	178	11	74	47	(1,349)	467	בינמגזרי
2,426	77	481	101	373	40	633	721	סך הכל הכנסות ריבית נטו
219	201	16	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
748	106	103	27	149	28	78	257	עמלות והכנסות אחרות
3,393	384	600	128	522	68	711	980	סך הכנסות
								הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי
172	3	44	(1)	64	-	16	46	אשראי
2,237	(3)174	172	70	281	(3)490	283	767	הוצאות תפעוליות ואחרות
984	207	384	59	177	(422)	412	167	רווח (הפסד) לפני מס
404	72	135	21	62	(90)	145	59	הפרשה למסים על הרווח
580	135	249	38	115	(332)	267	108	רווח (הפסד) לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
581	136	249	38	115	(332)	267	108	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(31)	(12)	-	-	(2)	-	-	(17)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
550	124	249	38	113	(332)	267	91	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾
8.1%	36.8%	15.9%	13.0%	22.5%	-	8.4%	10.8%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו 24,371
183,841	-	24,258	5,358	12,249	1,009	116,596	83,853	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
186,123	9,256	59,309	6,753	18,967	7,985	-	25,789	יתרה ממוצעת של נכסים
239,647	49,003	28,389	5,421	12,420	1,632	116,993	20,802	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
142,812	6,844	32,736	6,073	10,816	588	64,953		

(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) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד		
הכנסות ריבית נטו:							
72	1,621	(12)	151	49	129	(467)	1,543
339	(1,259)	38	64	11	123	684	-
411	362	26	215	60	252	217	1,543
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1	-	1	1	-	8	78	89
129	41	14	80	15	56	60	395
541	403	41	296	75	316	355	2,027
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
25	11	-	23	16	26	(2)	99
428	155	34	157	39	98	100	1,011
88	237	7	116	20	192	257	917
31	82	2	40	7	67	89	318
57	155	5	76	13	125	168	599
רווח לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	-	-
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
57	155	5	76	13	125	168	599
(11)	-	-	(1)	-	-	(11)	(23)
46	155	5	75	13	125	157	576
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.4%	8.8%	40.0%	26.7%	7.8%	14.1%	-	15.8%

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,345	(418)	133	45	143	(5)	1,353	94	מחיצוניים
-	571	107	7	48	26	(1,030)	271	בינמגזרי
1,345	153	240	52	191	21	323	365	סך הכל הכנסות ריבית נטו
129	123	5	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
375	53	54	15	75	13	39	126	עמלות והכנסות אחרות
1,849	329	299	67	266	34	362	492	סך הכנסות
90	1	26	2	24	-	10	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,325	(²)83	86	35	137	(²)461	139	384	הוצאות תפעוליות ואחרות
434	245	187	30	105	(427)	213	81	רווח (הפסד) לפני מס
212	85	66	11	37	(92)	76	29	הפרשה למסים על הרווח
222	160	121	19	68	(335)	137	52	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
223	161	121	19	68	(335)	137	52	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(16)	(6)	-	-	(1)	-	-	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
207	155	121	19	67	(335)	137	43	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
6.1%	-	15.6%	12.8%	27.9%	-	8.7%	10.1%	

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

(2) ההוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות הפרטית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי מאוחד	סך הכל
הכנסות ריבית נטו:							
531	3,769	(21)	626	185	600	(768)	4,922
954	(2,455)	108	156	29	391	817	-
1,485	1,314	87	782	214	991	49	4,922
הכנסות מימון שאינן מריבית							
5	-	1	2	1	30	406	445
528	156	55	308	55	214	206	1,522
2,018	1,470	143	1,092	270	1,235	661	6,889
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
97	35	1	134	6	34	3	310
1,596	579	682	595	147	362	423	4,384
325	856	(540)	363	117	839	235	2,195
114	300	(36)	127	41	294	82	922
211	556	(504)	236	76	545	153	1,273
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	1	1
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רוח נקי (הפסד):							
211	556	(504)	236	76	545	154	1,274
(37)	-	-	(3)	-	-	(28)	(68)
174	556	(504)	233	76	545	126	1,206
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
10.1%	8.4%	-	21.2%	12.2%	16.2%	19.1%	8.5%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
24,795	118,121	1,028	12,602	5,563	25,499	-	187,608
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
85,679	-	8,065	19,659	7,035	59,854	9,191	189,483
יתרה ממוצעת של נכסים							
25,260	118,554	1,638	12,728	5,628	30,635	50,882	245,325
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾							
21,188	66,181	570	11,110	6,250	33,559	6,732	145,590

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	בנקים		פרטי			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	
1,684	2	1,682	265	651	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
99	(1)	100	24	11	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(100)	-	(100)	(39)	(2)	(59)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
36	-	36	15	-	21	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(64)	-	(64)	(24)	(2)	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,719	1	1,718	265	660	793	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
104	-	104	10	-	94	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
1,597	2	1,595	249	635	711	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
90	1	89	28	11	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	-	(83)	(39)	(3)	(41)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
30	-	30	15	-	15	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(53)	-	(53)	(24)	(3)	(26)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	97	10	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
1,677	4	1,673	263	644	766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
175	(3)	178	51	19	108	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(210)	-	(210)	(81)	(4)	(125)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
77	-	77	32	1	44	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(133)	-	(133)	(49)	(3)	(81)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,719	1	1,718	265	660	793	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
104	-	104	10	-	94	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
1,575	1	1,574	245	630	699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
172	2	170	50	17	103	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(180)	-	(180)	(74)	(4)	(102)	מחיקות חשבונאיות ⁽⁴⁾
67	-	67	32	-	35	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽⁴⁾
(113)	-	(113)	(42)	(4)	(67)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,634	3	1,631	253	643	735	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
97	-	97	10	-	87	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות(1)					
42,290	46	776	43,112	7,539	50,651
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,933	131,029	19,268	159,230	-	159,230
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,662	131,029	-	132,691	-	132,691
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
51,223	131,075 (2)	20,044	202,342	7,539	209,881
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
587	2	30	619	1	620
שנבדקו על בסיס פרטני					
112	658	225	995	-	995
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6	658	-	664	-	664
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
699	660	255	1,614	1	1,615
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות(1)					
36,730	42	753	37,525	5,695	43,220
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,652	123,047	-	124,699	-	124,699
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
45,967	123,089 (2)	19,533	188,589	5,695	194,284
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
536	3	27	566	3	569
שנבדקו על בסיס פרטני					
112	640	216	968	-	968
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5	640	-	645	-	645
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
648	643	243	1,534	3	1,537
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות(1)					
40,377	60	674	41,111	6,097	47,208
שנבדקו על בסיס פרטני					
8,801	126,970	19,074	154,845	-	154,845
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,806	126,970	-	128,776	-	128,776
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
49,178	127,030 (2)	19,748	195,956	6,097	202,053
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(1)					
563	2	28	593	4	597
שנבדקו על בסיס פרטני					
115	642	225	982	-	982
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6	642	-	648	-	648
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור(3)					
678	644	253	1,575	4	1,579
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב ויחידות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנכ"ר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,365 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 6,699 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 7,028 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 459 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 431 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים).

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

ב. חובות⁽⁴⁾
א.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾		
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
14	5	13,867	124	46	13,697
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾					
9	-	3,563	20	376	3,167
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	4,492	170	2	4,320
שרותים פיננסיים					
67	31	25,495	673	254	24,568
מסחרי - אחר					
91	36	47,417	987	678	45,752
סך הכל מסחרי					
6 ⁽⁵⁾ 521	7 ⁽⁷⁾ 1,407	130,736	46	7 ⁽⁷⁾ 1,407	129,283
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
70	20	19,753	85	140	19,528
אנשים פרטיים - אחר					
682	1,463	197,906	1,118	2,225	194,563
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	94	-	-	94
בנקים בישראל					
-	-	1	-	-	1
ממשלת ישראל					
682	1,463	198,001	1,118	2,225	194,658
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,799	2	-	1,797
בינוי ונדל"ן					
-	-	2,007	-	12	1,995
מסחרי אחר					
-	-	3,806	2	12	3,792
סך הכל מסחרי					
-	-	630	-	-	630
אנשים פרטיים					
-	-	4,436	2	12	4,422
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	6,825	-	-	6,825
בנקים בחוץ לארץ					
-	-	619	-	-	619
ממשלות בחוץ לארץ					
-	-	11,880	2	12	11,866
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
682	1,463	202,342	1,120	2,237	198,985
סך הכל ציבור					
-	-	6,919	-	-	6,919
סך הכל בנקים					
-	-	620	-	-	620
סך הכל ממשלות					
682	1,463	209,881	1,120	2,237	206,524
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) למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור a.2.13. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 57 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 83 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,836 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾		
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
7	16	13,180	152	80	12,948 ⁽⁹⁾
-	4	2,651	21	9	2,621 ⁽⁹⁾
-	2	3,872	14	163	3,695 ⁽⁹⁾
32	62	22,696	589	363	21,744 ⁽⁹⁾
39	84	42,399	776	615	41,008
סך הכל מסחרי					
1,153 ⁽⁷⁾	448 ⁽⁶⁾	122,721	42	1,153 ⁽⁷⁾	121,526
22	63	19,274	76	146	19,052
1,214	595	184,394	894	1,914	181,586
פעילות בישראל					
-	-	465	-	-	465
-	-	1	-	-	1
1,214	595	184,860	894	1,914	182,052
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,844	-	13	1,831
-	-	1,724	3	-	1,721
-	-	3,568	3	13	3,552
סך הכל מסחרי					
6	-	627	-	6	621
6	-	4,195	3	19	4,173
פעילות בחוץ לארץ					
-	-	4,626	-	-	4,626
-	-	603	-	-	603
6	-	9,424	3	19	9,402
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
1,220	595	188,589	897	1,933	185,759
-	-	5,091	-	-	5,091
-	-	604	-	-	604
1,220	595	194,284	897	1,933	191,454
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 51 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שנומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 93 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,840 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סיווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
42	11	14,191	151	82	13,958	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
21	1	2,819	26	13	2,780	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	4,272	168	12	4,092	שרותים פיננסיים
92	29	23,693	614	352	22,727	מסחרי - אחר
160	42	44,975	959	459	43,557	סך הכל מסחרי
505 ⁽⁶⁾	1,250 ⁽⁷⁾	126,673	60	1,250 ⁽⁷⁾	125,363	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	23	19,473	77	152	19,244	אנשים פרטיים - אחר
744	1,315	191,121	1,096	1,861	188,164	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	622	-	-	622	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
744	1,315	191,744	1,096	1,861	188,787	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,162	2	14	2,146	בינוי ונדל"ן
-	-	2,041	3	-	2,038	מסחרי אחר
-	-	4,203	5	14	4,184	סך הכל מסחרי
-	1	632	-	1	631	אנשים פרטיים
-	1	4,835	5	15	4,815	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	4,845	-	-	4,845	בנקים בחוץ לארץ
-	-	629	-	-	629	ממשלות בחוץ לארץ
-	1	10,309	5	15	10,289	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
744	1,316	195,956	1,101	1,876	192,979	סך הכל ציבור
-	-	5,467	-	-	5,467	סך הכל בנקים
-	-	630	-	-	630	סך הכל ממשלות
744	1,316	202,053	1,101	1,876	199,076	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 88 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 2,023 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון והנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים.

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	49,544	129,622	19,819	620	6,919	206,524
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	690	1,407	140	-	-	2,237
חובות פגומים	989	46	85	-	-	1,120
סך הכל	51,223	131,075	20,044	620	6,919	209,881
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	44,560	121,888	19,311	604	5,091	191,454
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	628	1,159	146	-	-	1,933
חובות פגומים	779	42	76	-	-	897
סך הכל	45,967	123,089	19,533	604	5,091	194,284
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	473	1,251	152	-	-	1,876
חובות פגומים	964	60	77	-	-	1,101
סך הכל	49,178	127,030	19,748	629	5,468	202,053

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

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 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
199	124	5	20	119	בינוי ונדל"ן - בינוי
30	20	3	1	17	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
180	170	6	9	164	שרותים פיננסיים
755	673	68	131	605	מסחרי - אחר
1,164	987	82	161	905	סך הכל מסחרי
46	46	35	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	85	42	21	43	אנשים פרטיים - אחר
1,311	1,118	159	184	959	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,311	1,118	159	184	959	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
3	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
3	2	-	-	2	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
3	2	-	-	2	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
3	2	-	-	2	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,314	1,120	159	184	961	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,314	1,120	159	184	961	סך הכל
מזה:					
	1,035	152	183	883	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	366	81	27	285	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽⁴⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽⁴⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
225	152	5	20	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
52	21	5	2	16	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	14	5	5	9	שרותים פיננסיים
684	589	59	102	530	מסחרי - אחר
984	776	74	129	702	סך הכל מסחרי
42	42	20	3	22	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
94	76	34	18	42	אנשים פרטיים - אחר
1,120	894	128	150	766	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,120	894	128	150	766	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	3	-	-	3	מסחרי אחר
8	3	-	-	3	סך הכל מסחרי
3	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	3	-	-	3	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	3	-	-	3	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,131	897	128	150	769	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,131	897	128	150	769	סך הכל
מזה:					
	805	120	150	685	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	198	82	21	116	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 סכר 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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
226	151	4	19	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
60	26	4	1	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
204	168	5	12	163	שרותים פיננסיים
674	614	59	117	555	מסחרי - אחר
1,164	959	72	149	887	סך הכל מסחרי
60	60	49	2	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
98	77	38	19	39	אנשים פרטיים - אחר
1,322	1,096	159	170	937	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,322	1,096	159	170	937	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
4	2	-	-	2	בינוי ונדל"ן
6	3	-	-	3	מסחרי אחר
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
10	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,332	1,101	159	170	942	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,332	1,101	159	170	942	סך הכל

מזה:

984	153	168	831	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
348	80	26	268	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 סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
-	-	158	1	1	136	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	19	-	-	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	14	-	-	170	שרותים פיננסיים
2	2	577	2	2	628	מסחרי - אחר
2	2	768	3	3	956	סך הכל מסחרי
-	-	40	-	-	52	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	2	74	2	2	85	אנשים פרטיים - אחר
4	4	882	5	5	1,093	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
4	4	882	5	5	1,093	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	2	בינוי ונדל"ן
-	-	3	-	-	2	מסחרי אחר
-	-	3	-	-	4	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	3	-	-	4	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	3	-	-	4	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
4	4	885	5	5	1,097	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
4	4	885	5	5	1,097	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 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 19 מיליוני שקלים חדשים).

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾ ריבית שנרשמו ⁽³⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1	1	153	2	2	141
-	-	18	1	1	23
-	-	14	-	-	169
5	5	532	6	6	623
6	6	717	9	9	956
-	-	38	-	-	54
4	4	72	4	4	82
10	10	827	13	13	1,092
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10	10	827	13	13	1,092
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	2
-	-	3	-	-	2
-	-	3	-	-	4
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	4
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	4
10	10	830	13	13	1,096
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10	10	830	13	13	1,096

- (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 38 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2018 - 37 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 - המשך

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				
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				
31	-	-	-	31
3	-	-	-	3
3	-	-	-	3
106	7	-	-	99
143	7	-	-	136
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
55	23	1	-	31
198	30	1	-	167
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
198	30	1	-	167
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198	30	1	-	167
סך הכל				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2018 (מבוקר)					
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					
22	12	-	-	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	159	שרותים פיננסיים
90	6	-	-	90	מסחרי - אחר
272	18	-	-	272	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
33	24	1	-	33	אנשים פרטיים - אחר
305	42	1	-	305	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
305	42	1	-	305	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
305	42	1	-	305	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
305	42	1	-	305	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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
-	1	8	1	1	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	1	3	3	3	שרותים פיננסיים
16	17	83	14	14	92	מסחרי - אחר
16	18	93	18	18	106	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	4	227	4	11	235	אנשים פרטיים - אחר
20	22	320	22	29	341	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
20	22	320	22	29	341	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
20	22	320	22	29	341	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
20	22	320	22	29	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) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾						
לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני		רשומה לאחר	רשומה לפני		
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
21	22	22	2	2	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	3	3	4	שרותים פיננסיים
41	42	168	46	47	183	מסחרי - אחר
63	65	198	51	52	209	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
20	21	496	19	26	517	אנשים פרטיים - אחר
83	86	694	70	78	726	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
83	86	694	70	78	726	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
83	86	694	70	78	726	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
83	86	694	70	78	726	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) נכלל בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			1
1	1	-	1
-	1	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2	14	1	10
3	16	1	11
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	20	1	24
3	36	2	35
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
3	36	2	35
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
3	36	2	35
-	-	-	-
-	-	-	-
3	36	2	35
סך הכל			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	3	-	1
-	3	-	1
-	1	-	1
6	34	3	38
7	41	3	43
סך הכל מסחרי			
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	59	1	54
8	100	4	97
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
8	100	4	97
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
8	100	4	97
-	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
8	100	4	97
סך הכל			

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

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

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽⁴⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,765	57,229	3,007	88,419	עד 60%
2,007	27,335	539	42,366	מעל 60%
5,940	208	3	290	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
10,712	84,772	3,549	131,075	סך הכל

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,470	55,336	3,052	85,545	עד 60%
1,566	26,672	512	41,224	מעל 60%
5,251	196	2	261	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,287	82,204	3,566	127,030	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
60	60	-	-	88	(4)88	-	-
915	-	915	-	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾							
הלוואות שנמכרו							

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 ⁽²⁾				לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
249	198	-	51	379	(5)379	-	-
1,789	-	1,645	144	571	-	571	-
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾							
הלוואות שנמכרו							

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ⁽³⁾			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
377	(6)325	-	52
2,326	-	2,182	144
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾			
הלוואות שנמכרו			

- (1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.
 (2) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 28 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 118 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 9 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 15 מיליוני שקלים חדשים).
 (5) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 51 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 36 מיליוני שקלים חדשים).
 (6) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 68 מיליוני שקלים חדשים.

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2018	2018	2019	2018	2018	2018	2019	2019
הפרשה להפסדי אשראי							
יתרה⁽⁴⁾							
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
19	20	20	15,586	16,836	16,324		
3	7	3	10,544	11,448	11,142		
15	13	15	16,730	16,577	17,228		
5	5	5	7,574	7,352	7,948		
2	4	2	7,482	7,607	7,807		
30	25	32	7,945	6,550	7,882		
23	22	26	2,388	2,222	2,442		
1	1	1	292	232	166		

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות⁽³⁾
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽⁴⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות⁽³⁾
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽³⁾⁽²⁾
- ערבויות להבטחת אשראי⁽³⁾
- אשראי תעודות

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המע"ף בסך 28 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-30 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג. וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים. בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.

(4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיו, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיו.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
48,700	-	182	313	6,624	-	41,581	נכסים
8,816	126	-	939	4,125	754	2,872	מזומנים ופיקדונות בבנקים
59	-	-	-	-	4	55	ניירות ערך
200,728	-	1,980	2,953	6,066	55,884	133,845	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
620	-	-	134	486	-	-	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
32	(3)	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,375	1,375	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
87	87	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
2,117	-	32	83	205	357	1,440	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,689	65	43	2	66	453	1,060	נכסים בגין מכשירים נגזרים
264,223	1,650	2,237	4,424	17,572	57,452	180,888	נכסים אחרים
							סך כל הנכסים
205,188	-	2,229	4,237	34,382	15,520	148,820	התחייבויות
554	-	25	60	352	3	114	פיקדונות הציבור
36	-	-	-	21	2	13	פיקדונות מבנקים
31,596	-	-	-	-	23,401	8,195	פיקדונות הממשלה
2,276	-	28	125	340	123	1,660	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,091	253	23	8	100	1,267	6,440	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
247,741	253	2,305	4,430	35,195	40,316	165,242	התחייבויות אחרות
16,482	1,397	(68)	(6)	(17,623)	17,136	15,646	סך כל ההתחייבויות
							הפרש
-	-	-	-	-	(2,818)	2,818	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	(164)	(128)	17,535	(1,800)	(15,443)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	5	(21)	(393)	-	409	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	15	76	295	-	(386)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,482	1,397	(212)	(79)	(186)	12,518	3,044	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(62)	440	(7)	-	(371)	סך הכל כללי
-	-	334	(1,341)	(976)	-	1,983	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-						אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			סך הכל	
		דולרים של אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	צמוד	לא צמוד		
45,162	-	332	559	4,603	124	39,544		נכסים
11,081	92	-	535	5,375	418	4,661		מזומנים ופיקדונות בבנקים
26	-	-	-	-	22	4		ניירות ערך
194,381	-	2,161	2,877	6,917	53,339	129,087		ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
630	-	-	163	467	-	-		אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35		השקעות בחברות כלולות
1,424	1,424	-	-	-	-	-		בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	-	63	102	1,579	318	1,178		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	50	43	-	90	380	1,247		נכסים אחרים
257,873	1,650	2,599	4,236	19,031	54,601	175,756		סך כל הנכסים
								התחייבויות
199,492	-	2,279	4,145	32,920	14,443	145,705		פיקדונות הציבור
625	-	-	95	390	5	135		פיקדונות מבנקים
42	-	-	-	23	2	17		פיקדונות הממשלה
30,616	-	-	-	-	22,305	8,311		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	-	46	194	2,038	86	1,297		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	224	141	10	711	1,188	5,773		התחייבויות אחרות
242,483	224	2,466	4,444	36,082	38,029	161,238		סך כל ההתחייבויות
15,390	1,426	133	(208)	(17,051)	16,572	14,518		הפרש
								השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(2,353)	2,353		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
								מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(364)	57	16,967	(1,347)	(15,313)		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(6)	138	(192)	-	60		אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	9	(10)	95	-	(94)		אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,390	1,426	(228)	(23)	(181)	12,872	1,524		סך הכל כללי
-	-	(2)	150	622	-	(770)		אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	281	(1,256)	(1,855)	-	2,830		אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
48,699	954	36,411	11,334	48,700	נכסים פיננסיים
8,858	57	3,053	5,748	8,816	מזומנים ופיקדונות בבנקים
					ניירות ערך ⁽³⁾
59	-	-	59	59	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
201,274	189,472 ⁽⁵⁾	11,233	569	200,728	אשראי לציבור, נטו
620	620	-	-	620	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,117	546 ⁽²⁾	1,359	212	2,117	נכסים בגין מכשירים נגזרים
459	443	-	16	459	נכסים פיננסיים אחרים
262,118	192,124	52,056	17,938	261,531⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
206,449	146,452	59,428	569	205,188	פיקדונות הציבור
554	285	269	-	554	פיקדונות מבנקים
38	38	-	-	36	פיקדונות הממשלה
32,651	1,905	-	30,746	31,596	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,276	671 ⁽²⁾	1,387	218	2,276	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,294	1,108	4,528	658	6,294	התחייבויות פיננסיות אחרות
248,262	150,459	65,612	32,191	245,944⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 66,299 מיליון שקלים חדשים ו- 61,139 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 מיליון שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,485 מיליון שקלים חדשים ו-54,372 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאים חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162
11,104	91	4,049	6,964	11,081
26	-	-	26	26
193,099	⁽⁵⁾ 181,105	11,486	508	194,381
630	630	-	-	630
32	32	-	-	32
3,240	⁽²⁾ 1,335	1,650	255	3,240
641	626	-	15	641
253,933	186,146	52,043	15,744	⁽⁴⁾255,193
התחייבויות פיננסיות				
199,830	144,244	55,078	508	199,492
625	316	309	-	625
44	44	-	-	42
31,092	1,945	-	29,147	30,616
3,661	⁽²⁾ 845	2,560	256	3,661
6,463	1,860	4,152	451	6,463
241,715	149,254	62,099	30,362	⁽⁴⁾240,899

- (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 65,894 מיליון שקלים חדשים ו- 58,253 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2019 (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			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
3,241	-	2,729	512
של ממשלת ישראל			
2,028	-	-	2,028
של ממשלות זרות			
307	-	307	-
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
69	-	17	52
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
413	-	-	413
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
59	-	-	59
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
569	-	-	569
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
158	69	89	-
שקל מדד			
509	26	483	-
אחר			
1,214	407	754	53
חוזי מטבע חוץ			
230	39	33	158
חוזים בגין מניות			
6	5	-	1
חוזי סחורות ואחרים			
16	-	-	16
נכסים פיננסיים אחרים			
5	5	-	-
אחר			
8,824	551	4,412	3,861
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
569	-	-	569
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
110	46	64	-
שקל מדד			
757	33	724	-
אחר			
1,187	550	579	58
חוזי מטבע חוץ			
216	38	20	158
חוזים בגין מניות			
6	4	-	2
חוזי סחורות ואחרים			
658	-	-	658
התחייבויות פיננסיות אחרות			
1	1	-	-
אחר			
3,504	672	1,387	1,445
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2018 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב:			
4,261	-	3,459	802
1,588	-	-	1,588
467	-	467	-
17	-	17	-
1	-	-	1
ניירות ערך למסחר:			
421	-	-	421
22	-	-	22
512	-	-	512
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
263	125	138	-
535	19	516	-
2,422	1,101	1,258	63
227	130	41	56
6	5	-	1
6	-	-	6
4	4	-	-
10,752	1,384	5,896	3,472
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
512	-	-	512
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾			
חוזי ריבית:			
124	49	75	-
755	38	717	-
2,264	965	1,236	63
217	102	58	57
4	3	-	1
222	-	-	222
4,098	1,157	2,086	855
סך כל ההתחייבויות			

(4) 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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
4,420	-	3,547	873
1,862	-	-	1,862
484	-	484	-
18	-	18	-
1	-	-	1
288	-	-	288
26	-	-	26
508	-	-	508
נכסים בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
194	75	119	-
445	9	436	-
2,131	1,092	1,007	32
466	156	87	223
4	3	1	-
15	-	-	15
4	4	-	-
10,866	1,339	5,699	3,828
התחייבויות			
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
חוזי ריבית:			
508	-	-	508
95	25	70	-
608	27	581	-
2,393	584	1,777	32
554	206	124	224
11	3	8	-
451	-	-	451
8	8	-	-
4,628	853	2,560	1,215

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים	(הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
5	(2)	84	68	16	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים	רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
1	3	92	92	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018		31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				שווי הוגן
(הפסדים)		סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
(13)		115	104	11	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
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 2019 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				שווי הוגן ליום 31 במרץ 2019	
			מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח ההפסד		
			סילוקים					
								נכסים
								נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
								שקל מדד
127	69	21	(10)	-	-	-	(16)	74
								אחר
166	26	-	-	-	11	-	(1)	16
								חוזי מטבע חוץ
207	407	-	(336)	-	207	-	(8)	544
								חוזים בגין מניות
-	39	-	(25)	-	7	-	(76)	133
								חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	(1)	-	-	-	1	5
								אחר
-	5	-	-	-	-	-	-	5
500	551	21	(372)	-	225	-	(100)	777
								סך כל הנכסים
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
								חוזי ריבית:
								שקל מדד
(17)	46	-	(9)	-	3	-	20	32
								אחר
302	33	-	-	-	5	-	(2)	30
								חוזי מטבע חוץ
551	550	-	(281)	-	189	-	34	608
								חוזים בגין מניות
-	38	-	(51)	-	23	-	(104)	170
								חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	2	2
								אחר
-	1	-	-	-	-	-	(1)	2
836	672	-	(341)	-	220	-	(51)	844
								סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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:

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

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

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

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2019
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾								
חוזי ריבית:								
75	69	31	(33)	-	-	-	(4)	127
9	26	-	-	-	20	-	(3)	166
1,092	407	-	(1,031)	-	460	-	(114)	207
156	39	-	(61)	-	66	-	(122)	-
3	5	-	(2)	-	1	-	3	-
4	5	-	-	-	-	-	1	-
1,339	551	31	(1,127)	-	547	-	(239)	500
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾								
חוזי ריבית:								
25	46	16	(14)	-	3	-	16	(17)
27	33	-	-	-	5	-	1	302
584	550	-	(550)	-	346	-	170	551
206	38	-	(53)	-	73	-	(188)	-
3	4	-	(1)	-	-	-	2	-
8	1	-	-	-	-	-	(7)	-
853	672	16	(618)	-	427	-	(6)	836
סך כל ההתחייבויות								

- 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.
- מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

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

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

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 2018 (מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
שקל מדד	146	37	(100)	-	4	-	(12)	27
אחר	21	-	(3)	-	2	-	(11)	52
חוזי מטבע חוץ	603	-	(1,806)	-	1,821	-	474	593
חוזים בגין מניות	123	-	(183)	-	122	-	94	-
חוזי סחורות ואחרים	6	-	(2)	-	2	-	(3)	1
אחר	6	-	(3)	-	2	-	(1)	-
סך כל הנכסים	905	37	(2,097)	-	1,953	-	541	673
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
שקל מדד	85	14	(77)	-	9	-	(6)	-
אחר	35	-	(5)	-	2	-	(5)	14
חוזי מטבע חוץ	669	-	(1,025)	-	673	-	267	681
חוזים בגין מניות	113	-	(126)	-	139	-	80	-
חוזי סחורות ואחרים	3	-	(3)	-	1	-	2	1
סך כל התחייבויות	905	14	(1,236)	-	824	-	346	696

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.15%	1.10% - 1.17%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	66	חוזי ריבית - שקל מדד
37.91%	36.95% - 38.63%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	246	חוזים בגין מניות
1.71%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	239	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.12%	1.10% - 1.17%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	חוזי ריבית - שקל מדד
1.78%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	633	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.06%	1.04% - 1.14%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	100	חוזי ריבית - שקל מדד
21.40%	20.46% - 23.92%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	67	חוזים בגין מניות
1.62%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	981	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.07%	1.04% - 1.12%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	43	חוזי ריבית - שקל מדד
1.36%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	759	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
1.24%	0.87% - 2.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	51	חוזי ריבית - שקל מדד
35.87%	20.33% - 39.39%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	212	חוזים בגין מניות
1.73%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,076	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.17%	0.87% - 2.22%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	20	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	833	אחר

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

ככל שהבנק בוחר בחלופת השווי הוגן, השינויים בשווי הוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, 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 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאור 16 - עניינים אחרים

א. ביום 31 באוגוסט 2017 אישור דירקטוריון הבנק הצעת כתיב אופציה לנושאי משרה, עובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק (להלן: "המתאר"), וכן גם מאגרים של כתיב אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2018 ו-2019. לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

ביום 11 באפריל 2019 אישור דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והמלצת המנהל הכללי, הנפקה של כתיב אופציה על פי המתאר עבור שנת 2019, לנושאי משרה בבנק ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 357,140 כתיב אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-357,140 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ב' - עד 159,145 כתיב אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-159,145 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ג' - עד 263,975 כתיב אופציה ג' שיוענקו לעד שישה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-263,975 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ד' - עד 1,430,360 כתיב אופציה ד' שיוענקו לעד תשעים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-1,430,360 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ה' - עד 2,152,655 כתיב אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים (ובכללם עובד שימונה כמנהל בסמוך למועד ההקצאה), והניתנים למימוש עד ל-2,152,655 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתיב האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתיב האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, האיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמן, יובהר כי כמות מניות המימוש בכל אחת מהתוכניות כפופה להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד והתאמות נוספות.

כתיב האופציה שיונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות אשר יהיו ניתנו למימוש החל מיום 1 באפריל 2021, 1 באפריל 2022 ו-1 באפריל 2023 ותפקענה שנה וחצי ממועד זה.

כתיב האופציה שיונפקו על פי תוכנית אופציות ד', ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ועד 5 שנים מיום ההנפקה. זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן: יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתיב אופציה א' וכתבי אופציה ב' שיונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', הכלולים במנה השנתית עבור שנת 2019, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים וכן, על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' וד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.9 לדוח המתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 72.37 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא ידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו בדוח המתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו בדוח המתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה א' - כ-11.76 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ב' - כ-11.75 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ג' - כ-11.82 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ד' ו-ה' - כ-13.42 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-57 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2019 ועד לתום השנה.

האופציות יוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מיידית מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המיידית הנזכר לעיל.

ב. ביום 23 ביוני 2019 הנפיקה טפחות הנפקות אגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 49), צמודות למדד בערך נקוב של 3.0 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 3.0 מיליארדי שקלים חדשים.

בנוסף, הנפיקה טפחות הנפקות, באותו יום, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה חדשה (סדרה 50), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, צמודים למדד בערך נקוב של 0.7 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.7 מיליארדי שקלים חדשים.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

א. ביום 12 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום מצטבר של 392 מיליוני שקלים חדשים. הסכום המצטבר לחלוקה בהחלטה זו מהווה 40% מרווחי המחצית הראשונה של שנת 2019.

סכום הדיבידנד המצטבר כאמור בחלוקה זו, מהווה שיעור של 1.672.1% מההון המונפק, דהיינו 167.21 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 20 באוגוסט 2019 ויום התשלום הינו 27 באוגוסט 2019. 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 2019.

ב. ביום 4 באוגוסט 2019, לאחר תאריך המאזן, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף לציבור (נושא תאריך 5 באוגוסט, 2019) במסגרתו תוכל החברה להנפיק לציבור סוגי ניירות ערך שונים בהתאם להוראות הדין - אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, כתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה וניירות ערך מסחריים - באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון ולהנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, כפי שיהיו באותו מועד. תוקף התשקיף הינו שנתיים ממועד הפרסום. באפשרות החברה להאריך את תוקפו לתקופה של שנים עשר חודשים נוספים, בכפוף לקבלת אישור רשות ניירות ערך.