

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2019

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
172	ביאור 16 - עניינים אחרים
173	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

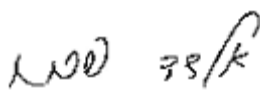
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	ביאור
הכנסות ריבית	2,647	2,237	4,333	3,686	7,359	2
הוצאות ריבית	1,104	892	1,559	1,260	2,437	2
הכנסות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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



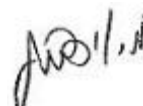
מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה יודמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 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)

		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים	
		לשישה חודשים		לשישה חודשים	
		שהסתיימו ביום		שהסתיימו ביום	
		30 ביוני		30 ביוני	
		2018		2018	
		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
רווח למניה⁽⁴⁾ (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 בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)	233,079	232,877	233,970	232,949	234,378
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 בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)	234,317	234,314	234,960	234,342	235,369

(4) 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)

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

(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.

(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 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)	ביאור	
				נכסים
45,162	42,380	48,700		מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	9,926	8,816	5	ניירות ערך ⁽²⁾⁽¹⁾
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 הון 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)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי ⁽⁴⁾	רווח הון (הפסד) כולל אחר עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר ⁽³⁾	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾	הון מניות ופרמיה ⁽⁴⁾	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							
15,845	724	15,121	13,186	(310)	2,245	39	2,206
							יתרה ליום 31 במרץ 2019
599	23	576	576	-	-	-	רווח נקי לתקופה
17	-	17	-	-	17	17	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(12)	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
(5)	(5)	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
26	-	26	-	26	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
16,482	742	15,740	13,762	(284)	2,262	44	יתרה ליום 30 ביוני 2019
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)							
14,548	658	13,890	12,056	(411)	2,245	60	2,185
							יתרה ליום 31 במרץ 2018
223	16	207	207	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(137)	-	(137)	(137)	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
-	-	-	-	-	-	(6)	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
26	-	26	-	26	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
14,660	674	13,986	12,126	(385)	2,245	54	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

(7) 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.

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 מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר (3) עודפים (4)	סך הכל הון עצמי (5)	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון מהטבה בשל	
						רווח הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר (3) עודפים (4)	רווח (הפסד) כולל אחר
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)							
2,197	48	2,245	(346)	14,681	15,390	709	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
-	-	-	-	980	1,021	41	רווח נקי לתקופה
-	17	17	-	17	17	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
21	(21)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	-	-	-	(5)	(5)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	62	62	62	59	(3)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,218	44	2,262	(284)	15,740	16,482	742	יתרה ליום 30 ביוני 2019
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	14,327	642	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	550	581	31	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(247)	(247)	-	דיבידנד ששולם(5)
11	(11)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	-	-	-	(1)	1	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,191	54	2,245	(385)	13,986	14,660	674	יתרה ליום 30 ביוני 2018
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	14,327	642	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	1,206	1,274	68	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(247)	(247)	-	דיבידנד ששולם(5)
17	(17)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות(2)
-	-	37	37	37	36	(1)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,197	48	2,245	(346)	14,681	15,390	709	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

(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.

(3) במחצית הראשונה של שנת 2018 הונפקו 428,715 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. במסגרת תוכנית אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. בשנת 2018 הונפקו 699,128 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 26 במרץ 2018 ו-5 ביוני 2018 שולמו דיבידנדים בסכום של 109.5 ו-137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(7) 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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
599	223	1,021	581	1,274	(1)
-	(1)	-	(1)	(1)	238
61	61	123	121	310	(18)
99	90	175	172	(18)	1
(1)	(1)	(11)	(7)	1	-
(1)	-	(4)	3	-	-
16	-	16	-	-	-
(8)	-	(24)	-	-	-
-	-	1	1	-	-
17	-	17	-	-	-
27	4	10	18	(111)	63
21	18	23	25	(129)	67
47	(88)	143	(80)	67	181
219	(31)	437	(76)	67	(80)
226	(304)	1,124	(37)	181	49
99	(227)	(121)	(215)	(80)	49
(86)	141	92	115	49	579
(251)	704	(1,385)	282	579	551
(418)	7	(38)	252	551	2,974
666	596	1,599	1,154	2,974	1,154

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי

התאמות

חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות

פחת על בניינים וציוד

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה

הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של

ניירות ערך למסחר

הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של

מניות שאינן למסחר

רווח ממימוש בניינים וציוד

ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה

הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות

מיסים נדחים, נטו

שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים

התאמות בגין הפרשי שער

הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

שינוי נטו בנכסים שוטפים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים, נטו

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
52	(72)	150	324	(385)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(15,522)	(7,649)	(6,714)	(4,428)	(4,468)	שינוי נטו באשראי לציבור
(56)	(120)	10	(111)	20	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
15,919	6,327	5,696	2,834	411	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(500)	(250)	(71)	(10)	(65)	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(9)	(4)	(6)	(5)	(7)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
711	-	3,700	-	3,700	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(415)	(2)	(2,815)	-	(1)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(247)	(247)	-	(137)	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	(5)	-	(5)	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
6,837	3,162	4,400	1,525	2,155	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
2,219	725	1,289	446	791	ריבית שהתקבלה
7	6	16	-	-	ריבית ששולמה
97	91	178	91	28	דיבידנדים שהתקבלו
1,145	507	571	229	337	מסים על הכנסה שהתקבלו
-	-	-	-	-	מסים על הכנסה ששולמו
14	-	3	-	2	נספח א' - פעולות שלא במזומן
-	-	(10)	-	(5)	רכישות בניינים וציוד
-	-	(10)	-	(5)	מכירות בניינים וציוד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 שננקטו 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 ("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 והייעוד 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 המגדירים והפריטים המוגדרים 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 המוגדר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התיעוד. 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 (ה-FASB)	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דז-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 (ה-FASB)	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כחוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת בהמהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר.	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
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 (ה-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 (ה-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 חוזיות 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 בדצמבר 2018	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים ביום 30 ביוני 2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾					
7,049	3,539	4,116	2,164	2,541	מאשראי לציבור
25	10	17	6	8	מאשראי לממשלה
102	39	110	21	52	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9	3	10	2	4	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	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
ב. הוצאות ריבית					
1,628	804	1,056	516	675	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	4	6	2	4	על פיקדונות מבנקים
793	451	494	373	423	על אגרות 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
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾					
4	5	(33)	1	(28)	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב					
45	20	27	10	18	מוחזקות לפדיון
126	74	50	33	22	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1	(1)	-	1	-
1,413	941	(657)	647	(269)
1,414	940	(657)	648	(269)
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽⁴⁾				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
2. מהשקעה באיגרות חוב				
רווחים ממכירת איגרות 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)	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
7	6	16	-	-
-	-	22	-	22
רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁵⁾				
17	6	38	-	22
סך הכל מהשקעה במניות				
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
358	178	105	123	71
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 איגרות חוב למסחר, נטו				
(1)	-	3	-	1
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
-	(3)	1	-	-
87	41	41	6	18
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית				
-	-	-	-	-
81	37	39	4	17
חשיפת מטבע חוץ				
6	4	2	2	1
חשיפה למניות				
-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים				
87	41	41	6	18
סך הכל				

(1) למעט השפעת יחסי גידור. לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מכשירים נגזרים ופעילויות גידור 12-2017 ASU ראה ביאור 1 ג.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
מס (בלתי מבוקר)	מס (בלתי מבוקר)	מס (בלתי מבוקר)	מס (בלתי מבוקר)	מס (בלתי מבוקר)	מס (בלתי מבוקר)
38	4	(14)	25	(13)	38
(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
37	4	(15)	24	(13)	37
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
-	-	1	-	-	-
1	-	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
2	2	(4)	2	-	2
-	-	-	-	-	-
(2)	2	(4)	2	-	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(8)	(18)	51	(5)	3	(8)
8	(3)	8	5	(3)	8
-	(21)	59	-	-	-
39	(15)	41	26	(13)	39
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
39	(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.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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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⁾
2,701	2,701	42	-	2,743
2,701	2,701	42	-	2,743

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,241	3,197	49	(5)	3,241
2,028	2,037	-	(9)	2,028
307	303	4	-	307
5,576	5,537	(5)	(14)	5,576

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	פסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
126	110	16 ⁽⁶⁾	-	126
57	57	-	-	57

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין⁽⁷⁾

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	פסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
413	412	1	-	413
413	412	(6)	-	413
8,858	8,760	112	(14)	8,858

(4) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

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

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

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(5) 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.א.1.

הערות:

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

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

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⁾
3,081	3,081	48	(2)	3,127
3,081	3,081	48	(2)	3,127

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
4,261	4,297	5	(41)	4,261
1,588	1,646	-	(58)	1,588
467	473	-	(6)	467
17	18	-	(1)	17
6,333	6,434	5	(106)	6,333
91	91	-	-	91
6,424	6,525	(6)5	(106)6	6,424

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽²⁾⁽³⁾

של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות⁽⁵⁾

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾
421	426	-	(5)	421
421	426	-	(5)7	421
9,926	10,032	53	(113)	9,972

(3) אגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 460 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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 לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-90 מיליוני שקלים חדשים.

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

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
של ממשלת ישראל				
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפידיון				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	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
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
מניות⁽⁵⁾				
6,876	6,965	6⁽⁶⁾	(95)⁽⁶⁾	6,876
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
(3) אגרות חוב למסחר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
288	288	-	-	288
288	288	-	-	288
סך כל איגרות חוב למסחר				
11,081	11,170	35	(101)	11,104
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 519 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 111 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 לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-91 מיליוני שקלים חדשים.

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

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד, 2. א. 3 ו-3. ב. 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:

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	12 חודשים		פחות מ-12 חודשים		פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
		ומעלה הפסדים	ומעלה הפסדים	ומעלה הפסדים	ומעלה הפסדים				
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
20%-40%	20%-0%	20%-40%	20%-0%	20%-40%	20%-0%	20%-40%	20%-0%	20%-40%	20%-0%
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
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	432 ⁽⁵⁾	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	1,247 ⁽⁵⁾	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 ממליין 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾						
שנבדקו על בסיס פרטני	42,290	46	776	43,112	7,539	50,651
שנבדקו על בסיס קבוצתי	8,933	131,029	19,268	159,230	-	159,230
מזה: לפי עומק הפיגור	1,662	131,029	-	132,691	-	132,691
סך הכל חובות	51,223	131,075⁽²⁾	20,044	202,342	7,539	209,881
מזה:						
חובות פגומים בארגון מחדש	303	-	63	366	-	366
חובות פגומים אחרים	686	46	22	754	-	754
סך הכל חובות פגומים	989	46	85	1,120	-	1,120
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	36	1,407	20	1,463	-	1,463
חובות בעייתיים אחרים	654	-	120	774	-	774
סך הכל חובות בעייתיים	1,679	1,453	225	3,357	-	3,357
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾						
שנבדקו על בסיס פרטני	587	2	30	619	1	620
שנבדקו על בסיס קבוצתי	112	658	225	995	-	995
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	6	658	-	664	-	664
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	699	660	255	1,614	1	1,615
מזה: בגין חובות פגומים	161	2	21	184	-	184

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור אשראי לציבור	מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾						
שנבדקו על בסיס פרטני	36,730	42	753	37,525	5,695	43,220
שנבדקו על בסיס קבוצתי	9,237	123,047	18,780	151,064	-	151,064
מזה: לפי עומק הפיגור	1,652	123,047	-	124,699	-	124,699
סך הכל חובות	45,967	123,089⁽²⁾	19,533	188,589	5,695	194,284
מזה:						
חובות פגומים בארגון מחדש	143	-	55	198	-	198
חובות פגומים אחרים	636	42	21	699	-	699
סך הכל חובות פגומים	779	42	76	897	-	897
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	39	1,159	22	1,220	-	1,220
חובות בעייתיים אחרים	589	-	124	713	-	713
סך הכל חובות בעייתיים	1,407	1,201	222	2,830	-	2,830
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾						
שנבדקו על בסיס פרטני	536	3	27	566	3	569
שנבדקו על בסיס קבוצתי	112	640	216	968	-	968
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	5	640	-	645	-	645
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	648	643	243	1,534	3	1,537
מזה: בגין חובות פגומים	129	3	18	150	-	150

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מרכז 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⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	אשראי לממשלות	אשראי לציבור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾					
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806
202,053	6,097	195,956	19,748	127,030⁽²⁾	49,178
סך הכל חובות					
מזה:					
348	-	348	58	-	290
753	-	753	19	60	674
1,101	-	1,101	77	60	964
סך הכל חובות פגומים					
1,316	-	1,316	23	1,251	42
560	-	560	129	-	431
2,977	-	2,977	229	1,311	1,437
סך הכל חובות בעייתיים					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
597	4	593	28	2	563
982	-	982	225	642	115
648	-	648	-	642	6
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	265	1,682	2	1,684		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	24	100	(1)	99		
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(39)	(100)	-	(100)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	15	36	-	36		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(24)	(64)	-	(64)		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	265	1,718	1	1,719		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	10	104	-	104		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) הפרשה להפסדי אשראי						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	249	1,595	2	1,597		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	28	89	1	90		
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(39)	(83)	-	(83)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	15	30	-	30		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(24)	(53)	-	(53)		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	253	1,631	3	1,634		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	10	97	-	97		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) הפרשה להפסדי אשראי						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	263	1,673	4	1,677		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	51	178	(3)	175		
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(81)	(210)	-	(210)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	32	77	-	77		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(49)	(133)	-	(133)		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	265	1,718	1	1,719		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	10	104	-	104		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) הפרשה להפסדי אשראי						
	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור	אשראי לציבור וממשלות בנקים	סך הכל		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה	245	1,574	1	1,575		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	50	170	2	172		
מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾	(74)	(180)	-	(180)		
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾	32	67	-	67		
מחיקות חשבונאיות, נטו	(42)	(113)	-	(113)		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה	253	1,631	3	1,634		
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	10	97	-	97		

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

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

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 פיצויים 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)⁽¹⁾

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

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

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

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

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

(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 לדיוור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 2018 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 (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 ⁽¹⁾
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 2018 באחוזים (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 באחוזים (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 באחוזים (בלתי מבוקר)	
			יחס ההון לרכיבי סיכון
9.88	9.79	10.12	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 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 2018 באחוזים (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2018 באחוזים (בלתי מבוקר)	ליום 30 ביוני 2019 באחוזים (בלתי מבוקר)	
116	120	118	1. בנתוני המאוחד
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
116	121	118	2. בנתוני הבנק
100	100	100	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
			יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
185	255	283	3. חברות בת משמעותיות
			בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
			יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾

(1) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות יסמיות במשך הרבעון המדווח.

ג. יחס מינוף

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

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

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 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 כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2018:

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

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

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

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

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

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. 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 שיעור ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

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

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

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור. בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תביעות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל. החל מאוגוסט 2014 התנהל בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם. ביום 6 בינואר 2016, הגיש הבנק בקשה להכרעה מקדמית בטענתו בדבר התיישנות עילת התביעה של חברי הקבוצה הנטענת ו/או של רובם, תגובת המבקש הוגשה ביום 26 בינואר 2016 ותשובת הבנק הוגשה ביום 1 בפברואר 2016, ביום 14 בפברואר 2016 ניתנה החלטה על פיה, בין היתר, טענת ההתיישנות תוכרע בסוף ההליך.

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

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

(1) (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 כנגד הבנק וכנגד בנק אוצר החייל, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק אגוד ובנק יחב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זרה לתביעה האמורה לעיל). הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה דן ביחד עם הבקשה הראשונה לעיל, ובית המשפט קיבל את הבקשה ואיחד את שתי התובענות.

ביום 23 בדצמבר 2014 הוגשה תגובת הבנק לכל אחת מהבקשות לאישור התובענות כייצוגיות. המבקשים הגישו תשובה לתגובה 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

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 כייצוגית. 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 ובהעדף 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, בסימום הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דינונית 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 יועציה המשפטיים (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 שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, 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 דן להצטרפות כצד להליך דן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד 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 דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 3 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 שוויץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א' לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה וראי החשבון המבוקשים 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר) (מיליוני ₪)

נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
			1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
			חוזי ריבית
2,388	300	2,688	חוזי Forward
19	-	19	אופציות שנכתבו
-	75	75	אופציות שנקנו
8,851	30,859	39,710	Swaps ⁽¹⁾
11,258	31,234	42,492	סך הכל⁽²⁾
3,202		3,202	מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
			חוזי מטבע חוץ
57,167	62,694	119,861	חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
-	19,230	19,230	אופציות שנכתבו
-	16,408	16,408	אופציות שנקנו
4,367	2,842	7,209	Swaps
61,534	101,174	162,708	סך הכל
			מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾
			חוזים בגין מניות
-	11,127	11,127	אופציות שנכתבו
-	11,170	11,170	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
-	4,321	4,321	Swaps
-	26,618	26,618	סך הכל
			חוזי סחורות ואחרים
44	-	44	חוזי Forward
-	6,783	6,783	אופציות שנכתבו
-	6,783	6,783	אופציות שנקנו
44	13,566	13,610	סך הכל
			חוזי אשראי
300	-	300	הבנק ערב
647	-	647	הבנק מוטב
947	-	947	סך הכל
73,783	172,592	246,375	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 הוגן 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

	התחייבויות			נכסים בגין		
	התחייבויות		נגזרים	נכסים בגין		נגזרים
	ברוטו	נגזרים		ברוטו	נגזרים	
	סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר
חוזי ריבית	189	478	667	314	553	867
מזה: נגזרים מגזרים	-	-	-	97	-	97
חוזי מטבע חוץ ^(א)	341	873	1,214	397	790	1,187
מזה: נגזרים מגזרים	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות	-	235	235	1	216	217
חוזי סחורות ואחרים	-	2	2	-	2	2
חוזי אשראי	4	-	4	4	-	4
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)	534	1,588	2,122	716	1,561	2,277
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	534	1,588	2,122	716	1,561	2,277
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	91	473	564	252	523	775

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

	התחייבויות			נכסים בגין		
	התחייבויות		נגזרים	נכסים בגין		נגזרים
	ברוטו	נגזרים		ברוטו	נגזרים	
	סך הכל	למסחר	למסחר	סך הכל	למסחר	למסחר
חוזי ריבית	297	501	798	355	524	879
מזה: נגזרים מגזרים	11	-	11	68	-	68
חוזי מטבע חוץ ^(א)	1,374	1,048	2,422	1,583	681	2,264
מזה: נגזרים מגזרים	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות	-	231	231	-	217	217
חוזי סחורות ואחרים	2	-	2	2	-	2
חוזי אשראי	4	-	4	2	-	2
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו^(א)	1,677	1,780	3,457	1,942	1,422	3,364
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן	-	-	-	-	-	-
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,677	1,780	3,457	1,942	1,422	3,364
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים	710	907	1,617	1,008	581	1,589

- (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

נכסים בגין נגזרים שאינם נגזרים	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	נכסים בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו	התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר	למסחר
227	412	639	316	387	703	
8	-	8	44	-	44	
958	1,173	2,131	1,415	978	2,393	
-	-	-	-	-	-	
-	470	470	8	554	562	
1	-	1	1	-	1	
3	-	3	10	-	10	
1,189	2,055	3,244	1,750	1,919	3,669	
-	-	-	-	-	-	
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן						
1,189	2,055	3,244	1,750	1,919	3,669	
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
759	1,185	1,944	815	460	1,275	
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ⁽¹⁾

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) 2019
סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים	סכומים
2	(28)	(26)	1	(17)	(16)
-	(10)	(10)	-	(15)	(15)
2	(38)	(36)	1	(32)	(31)
חוזי ריבית					
נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים ⁽¹⁾					
נגזרים המשמשים לגידור שווי הוגן ⁽²⁾					
סך הכל					

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 קודזו 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 קודזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	מכשירים פיננסיים
(1,593)	-	(60)	-	(1,533)	-	בטחון במזומן ששועבד
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:
31,260	7,364	15,155	6,017	2,724	שקל - מדד
147,327	368	6,118	54,858	85,983	אחר
22,080	-	1,037	2,739	18,304	חוזי מטבע חוץ
22,567	163	469	185	21,750	חוזים בגין מניות
231,735	9,013	26,118	66,749	129,855	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
247,937	8,709	30,282	75,210	133,736	סך הכל
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
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 עשית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל	פעילות ישראל
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול	מגזר ניהול
הכנסות ריבית מחיצוניים	4,333	219	4,114	64	14	302	153	582	1	2,998	18	510	2,488
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,559	56	1,503	524	280	152	32	65	99	351	-	351	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	2,774	163	2,611	(460)	(266)	150	121	517	(98)	2,647	18	159	2,488
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(53)	53	555	328	113	22	50	142	(1,157)	(3)	513	(1,670)
סך הכנסות ריבית, נטו	2,774	110	2,664	95	62	263	143	567	44	1,490	15	672	818
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	146	4	142	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	804	12	792	132	18	70	43	192	5	332	71	255	77
סך הכנסות שאינן מריבית	950	16	934	274	18	70	43	192	5	332	71	255	77
סך הכנסות	3,724	126	3,598	369	80	333	186	759	49	1,822	86	927	895
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	175	1	174	(3)	(3)	28	16	66	-	70	-	51	19
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,997	39	1,958	182	33	56	33	406	44	1,204	31	880	324
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	26	42	29	(36)	4	(67)	(6)	(67)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	1,997	39	1,958	184	59	98	62	370	48	1,137	25	813	324
רווח לפני מיסים	1,552	86	1,466	188	24	207	108	323	1	615	61	63	552
הפרשה למיסים על הרווח	531	29	502	64	8	71	37	111	-	211	21	22	189
רווח לאחר מיסים	1,021	57	964	124	16	136	71	212	1	404	40	41	363
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,021	57	964	124	16	136	71	212	1	404	40	41	363
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(41)	-	(41)	(18)	-	-	-	(2)	-	(21)	(2)	(21)	-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלוואות לדיור	
	980	57	923	106	16	136	71	210	1	383	38	20	363
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	257,032	11,886	245,146	51,064	1,122	17,048	6,933	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560
יתרה ממוצעת של נכסים	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות	197,559	3,477	194,082	-	1,122	17,048	6,933	19,906	80	148,993	3,188	20,433	128,560
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,120	-	1,120	-	156	233	98	502	-	131	-	85	46
יתרת חובות פגומים	1,463	-	1,463	-	-	-	-	36	-	1,427	-	20	1,407
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	241,078	11,431	229,647	29,937	39,255	27,364	8,324	24,404	13,641	86,722	3,188	86,722	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות	201,792	5,270	196,522	-	39,255	27,364	8,324	24,404	13,641	83,534	-	83,534	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316	25,342	14,179	84,917	-	84,917	-
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	154,857	4,213	150,644	6,579	2,280	22,645	7,977	19,140	28	91,995	3,260	18,734	73,261
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾	158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾	437,595	-	437,595	13,953	305,664	27,727	6,576	29,111	2,776	51,788	-	41,781	10,007
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾													
פיצול הכנסות ריבית נטו:													
מרווח מפעילות מתן אשראי	2,072	57	2,015	-	9	217	115	480	-	1,194	15	411	783
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	495	6	489	-	52	36	24	73	44	260	-	260	-
אחר	207	47	160	95	1	10	4	14	-	36	-	1	35
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	2,774	110	2,664	95	62	263	143	567	44	1,490	15	672	818

(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

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185,340	3,252	182,088	-	1,303	15,639	6,141	17,536	98	141,371	3,074	19,636	121,735	מזה: השקעות בחברות כלולות
188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907	18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
897	-	897	-	-	262	73	444	-	118	-	76	42	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1,220	6	1,214	-	-	-	-	39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
226,700	7,598	219,102	35,197	39,531	25,721	7,382	19,615	12,144	79,512	3,074	79,512	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
186,123	5,292	180,831	-	39,531	25,721	7,382	19,615	12,144	76,438	-	76,438	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775	19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
142,812	3,774	139,038	6,422	2,589	20,586	7,059	16,985	30	85,367	3,159	17,659	67,708	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906	17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
270,735	-	270,735	12,549	153,590	25,678	3,220	22,091	2,329	51,278	-	42,610	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:													
1,901	50	1,851	-	16	217	96	419	1	1,102	14	404	698	מרווח מפעילות מתן אשראי
388	7	381	-	43	36	19	50	35	198	-	198	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
137	37	100	47	1	6	2	10	-	34	-	3	31	אחר
2,426	94	2,332	47	60	259	117	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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטיות	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית לדיוור	
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,647	106	2,541	23	7	146	81	292	1	1,991	9	268	1,723
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,104	27	1,077	434	195	86	17	41	61	243	-	243	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,543	79	1,464	(411)	(188)	60	64	251	(60)	1,748	9	25	1,723
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(24)	24	602	218	71	11	36	82	(996)	(2)	312	(1,308)
סך הכנסות ריבית, נטו	1,543	55	1,488	191	30	131	75	287	22	752	7	337	415
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	89	2	87	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	395	6	389	63	9	30	21	96	3	167	36	128	39
סך הכנסות שאינן מריבית	484	8	476	150	9	30	21	96	3	167	36	128	39
סך הכנסות	2,027	63	1,964	341	39	161	96	383	25	919	43	465	454
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	99	-	99	(1)	(2)	23	15	29	-	35	-	24	11
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,011	19	992	93	17	29	16	204	22	611	16	447	164
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	1	13	21	15	(17)	2	(35)	(3)	(35)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	1,011	19	992	94	30	50	31	187	24	576	13	412	164
רווח לפני מיסים	917	44	873	248	11	88	50	167	1	308	30	29	279
הפרשה למיסים על הרווח	318	15	303	86	4	31	17	58	-	107	10	10	97
רווח לאחר מיסים	599	29	570	162	7	57	33	109	1	201	20	19	182
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	599	29	570	162	7	57	33	109	1	201	20	19	182
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(23)	-	(23)	(11)	-	-	-	(1)	-	(11)	(1)	(11)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	576	29	547	151	7	57	33	108	1	190	19	8	182
יתרה ממוצעת של נכסים	257,053	11,115	245,938	50,359	1,023	17,148	7,130	20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	199,109	3,530	195,579	-	1,023	17,148	7,130	20,160	87	150,031	3,244	20,527	129,504

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית הלוואות לדיוור		
	202,342	3,996	198,346	-	1,104	17,307	7,307	20,408	105	152,115	3,812	21,315	130,800	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	1,120	-	1,120	-	156	233	98	502	-	131	-	85	46	יתרת חובות פגומים
	1,463	-	1,463	-	-	-	-	36	-	1,427	-	20	1,407	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	240,811	10,649	230,162	28,671	40,049	26,642	8,374	25,177	13,758	87,491	3,244	87,491	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	203,273	5,026	198,247	-	40,049	26,642	8,374	25,177	13,758	84,247	-	84,247	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	205,188	4,760	200,428	-	41,731	25,943	8,316	25,342	14,179	84,917	-	84,917	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	156,470	4,193	152,277	6,898	1,893	22,958	8,144	19,669	28	92,687	3,267	18,701	73,986	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
	158,626	4,053	154,573	7,296	1,650	24,079	8,464	19,253	28	93,803	3,268	18,684	75,119	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
	464,160	-	464,160	14,260	330,667	27,122	6,805	29,712	2,943	52,651	-	42,481	10,170	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
														פיצול הכנסות ריבית נטו:
	1,049	28	1,021	-	5	109	61	244	-	602	8	205	397	מרווח מפעילות מתן אשראי
	247	3	244	-	25	17	12	37	22	131	(1)	131	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	247	24	223	191	-	5	2	6	-	19	-	1	18	אחר
	1,543	55	1,488	191	30	131	75	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

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

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מהזר ניהול	פעילות ישראל	פעילות ישראל עסקים גדולים/גופים מוסדיים/פיננסי	פעילות ישראל עסקים קטנים עסקים בינוניים	פעילות ישראל עסקים וזעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית לדיראחרים	פעילות ישראל סך הכל	
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,237	75	2,162	13	9	139	59	250	1	1,691	8	256	1,435
הוצאות ריבית מחיצוניים	892	20	872	388	140	68	9	25	48	194	-	194	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,345	55	1,290	(375)	(131)	71	50	225	(47)	1,497	8	62	1,435
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(3)	3	504	160	60	9	21	67	(818)	(2)	245	(1,063)
סך הכנסות ריבית, נטו	1,345	52	1,293	129	29	131	59	246	20	679	6	307	372
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	129	(2)	131	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	375	7	368	53	9	28	20	92	3	163	35	124	39
סך הכנסות שאינן מריבית	504	5	499	184	9	28	20	92	3	163	35	124	39
סך הכנסות	1,849	57	1,792	313	38	159	79	338	23	842	41	431	411
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	90	(1)	91	1	1	11	6	33	1	38	-	27	11
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,325	19	1,306	(3)75	14	15	8	186	(3)450	558	16	413	145
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	17	28	20	(24)	2	(45)	(4)	(45)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	1,325	19	1,306	77	31	43	28	162	452	513	12	368	145
רווח (הפסד) לפני מיסים	434	39	395	235	6	105	45	143	(430)	291	29	36	255
הפרשה למיסים על הרווח	212	14	198	82	2	37	16	50	(92)	103	10	13	90
רווח (הפסד) לאחר מיסים	222	25	197	153	4	68	29	93	(338)	188	19	23	165
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	223	25	198	154	4	68	29	93	(338)	188	19	23	165
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(16)	-	(16)	(6)	-	-	-	(1)	-	(9)	(1)	(9)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	207	25	182	148	4	68	29	92	(338)	179	18	14	165
יתרה ממוצעת של נכסים	239,369	9,054	230,315	46,687	1,272	16,175	6,053	17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	186,944	3,316	183,628	-	1,272	16,175	6,053	17,779	99	142,250	3,066	19,852	122,398

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל	פעילות בישראל עסקים גדולים עסקים	פעילות בישראל עסקים קטנים בינוניים	פעילות בישראל עסקים זעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל סך הכל	פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל הלוואות לדיור אחרים		
	188,589	3,603	184,986	-	1,397	15,829	5,907	18,111	96	143,646	3,632	20,835	122,811	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	897	-	897	-	-	262	73	444	-	118	-	76	42	יתרת חובות פגומים
	1,220	6	1,214	-	-	-	-	39	-	1,175	-	22	1,153	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
	227,958	7,201	220,757	35,628	39,499	25,861	7,476	19,643	12,279	80,371	3,066	80,371	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
	187,352	5,289	182,063	-	39,499	25,861	7,476	19,643	12,279	77,305	-	77,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
	189,900	5,604	184,296	-	40,733	25,187	7,775	19,893	12,712	77,996	-	77,996	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
	143,956	3,920	140,036	6,386	2,738	20,505	7,082	17,307	30	85,988	3,180	17,887	68,101	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
	145,784	3,981	141,803	6,414	2,899	21,299	6,906	17,671	16	86,598	3,140	18,126	68,472	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
	273,878	-	273,878	12,396	157,073	25,105	3,334	23,593	2,476	49,901	-	40,931	8,970	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
														פיצול הכנסות ריבית נטו:
	964	28	936	-	7	108	48	215	1	557	7	204	353	מרווח מפעילות מתן אשראי
	202	5	197	-	21	19	10	26	19	102	(1)	102	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	179	19	160	129	1	4	1	5	-	20	-	1	19	אחר
	1,345	52	1,293	129	29	131	59	246	20	679	6	307	372	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 וניירות ערך של לקוחות.

(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 פיקוחיים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מהזר ניהול	פעילות ישראל	פעילות ישראל עסקים גדולים/סגופים מוסדיים/פיננסי	פעילות ישראל עסקים קטנים/עסקים בינוניים	פעילות ישראל עסקים קטנים/עסקים בינוניים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית לדיראחרים	פעילות ישראל משקי בית הלוואות	
הכנסות ריבית מחיצוניים	7,359	332	7,027	124	37	557	269	1,021	1	5,018	34	958	4,060
הוצאות ריבית מחיצוניים	2,437	89	2,348	827	417	224	53	91	160	576	-	576	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	4,922	243	4,679	(703)	(380)	333	216	930	(159)	4,442	34	382	4,060
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(40)	40	691	498	201	28	78	235	(1,691)	(5)	852	(2,543)
סך הכנסות ריבית, נטו	4,922	203	4,719	(12)	118	534	244	1,008	76	2,751	29	1,234	1,517
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	445	10	435	435	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,522	28	1,494	208	42	113	78	367	10	676	148	520	156
סך הכנסות שאינן מריבית	1,967	38	1,929	643	42	113	78	367	10	676	148	520	156
סך הכנסות	6,889	241	6,648	631	160	647	322	1,375	86	3,427	177	1,754	1,673
הוצאות בגין הפסדי אשראי	310	4	306	3	2	8	11	137	1	144	-	108	36
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	4,384	181	4,203	395	68	88	57	775	539	2,281	60	1,670	611
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	5	55	89	62	(79)	8	(140)	(13)	(140)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	4,384	181	4,203	400	123	177	119	696	547	2,141	47	1,530	611
רווח (הפסד) לפני מיסים	2,195	56	2,139	228	35	462	192	542	(462)	1,142	130	116	1,026
הפרשה למיסים על הרווח	922	47	875	80	12	162	67	190	(37)	401	46	41	360
רווח (הפסד) לאחר מיסים	1,273	9	1,264	148	23	300	125	352	(425)	741	84	75	666
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,274	9	1,265	149	23	300	125	352	(425)	741	84	75	666
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(68)	-	(68)	(28)	-	-	-	(3)	-	(37)	(2)	(37)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	1,206	9	1,197	121	23	300	125	349	(425)	704	82	38	666
יתרה ממוצעת של נכסים	245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205	18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205	18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590
יתרת האשראי לציבור לטובת תקופת הדיווח	195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669	19,324	99	147,933	3,756	21,184	126,749
יתרת חובות פגומים	1,101	-	1,101	-	156	212	70	526	-	137	-	77	60

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל מגזר ניהול	פעילות ישראל	פעילות ישראל עסקים גדולים/סגופים מוסדיים/פיננסי	פעילות ישראל עסקים קטנים בינוניים	פעילות ישראל עסקים וזעירים	פעילות ישראל בנקאות פרטית	פעילות ישראל סך הכל	פעילות ישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית לדיראחרים	פעילות ישראל משקי בית הלוואות		
	1,316	1	1,315	-	-	-	42	-	1,273	-	23	1,250	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
	230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680	20,458	12,511	81,090	3,120	81,090	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
	189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680	20,458	12,511	77,970	-	77,970	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
	199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332	22,664	13,777	82,119	-	82,119	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
	145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150	17,381	30	86,890	3,183	17,987	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾	
	151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641	18,080	28	90,614	3,246	18,803	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾	
	279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348	23,611	2,431	51,503	-	42,263	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	
													פיצול הכנסות ריבית נטו:	
	3,920	112	3,808	-	30	448	198	874	1	2,257	29	808	1,449	מרווח מפעילות מתן אשראי
	815	14	801	-	85	70	40	108	75	423	-	423	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
	187	77	110	(12)	3	16	6	26	-	71	-	3	68	אחר
	4,922	203	4,719	(12)	118	534	244	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.

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 וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים, ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצרכיהם.

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

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

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול 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
146	130	12	-	1	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
804	124	121	28	162	28	78	263	עמלות והכנסות אחרות
3,724	408	636	144	589	79	789	1,079	סך הכנסות
175	(3)	33	20	59	(1)	18	49	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי 49
1,997	195	193	76	312	66	310	845	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,552	216	410	48	218	14	461	185	רווח לפני מס
531	74	140	16	75	5	158	63	הפרשה למסים על הרווח
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 משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

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

- (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) הוצאות 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 קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
72	1,621	(12)	151	49	(467)	1,543	מחיצוניים
339	(1,259)	38	64	11	684	-	בינמגזרי
411	362	26	215	60	217	1,543	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1	-	1	1	-	78	89	הכנסות מימון שאינן מריבית
129	41	14	80	15	60	395	עמלות והכנסות אחרות
541	403	41	296	75	355	2,027	סך הכנסות
25	11	-	23	16	(2)	99	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
428	155	34	157	39	100	1,011	הוצאות תפעוליות ואחרות
88	237	7	116	20	257	917	רווח לפני מס
31	82	2	40	7	89	318	הפרשה למסים על הרווח
57	155	5	76	13	168	599	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
57	155	5	76	13	168	599	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	(1)	-	(11)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	155	5	75	13	157	576	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
10.4%	8.8%	40.0%	26.7%	7.8%	-	15.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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	משקי בית משכנתאות 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
6.1%	-	15.6%	12.8%	27.9%	-	8.7%	10.1%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾

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

(2) הוצאות 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)

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנסאלו 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 הנסדד 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)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
50,651	7,539	43,112	776	46	42,290	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
159,230	-	159,230	19,268	131,029	8,933	שנבדקו על בסיס פרטני
132,691	-	132,691	-	131,029	1,662	שנבדקו על בסיס קבוצתי
209,881	7,539	202,342	20,044	131,075 ⁽²⁾	51,223	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
620	1	619	30	2	587	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
995	-	995	225	658	112	שנבדקו על בסיס פרטני
664	-	664	-	658	6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,615	1	1,614	255	660	699	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי						

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
43,220	5,695	37,525	753	42	36,730	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
151,064	-	151,064	18,780	123,047	9,237	שנבדקו על בסיס פרטני
124,699	-	124,699	-	123,047	1,652	שנבדקו על בסיס קבוצתי
194,284	5,695	188,589	19,533	123,089 ⁽²⁾	45,967	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
569	3	566	27	3	536	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
968	-	968	216	640	112	שנבדקו על בסיס פרטני
645	-	645	-	640	5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,537	3	1,534	243	643	648	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי						

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי מסחרי	
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס פרטני
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	שנבדקו על בסיס קבוצתי
202,053	6,097	195,956	19,748	127,030 ⁽²⁾	49,178	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
597	4	593	28	2	563	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס פרטני
648	-	648	-	642	6	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,579	4	1,575	253	644	678	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי						

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במסגרת 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).

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

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾ לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים ⁽²⁾	פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
14	5	13,867	124	46	13,697	בינוני ונדל"ן - בינו ⁽⁸⁾
9	-	3,563	20	376	3,167	בינוני 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⁾ 521	⁽⁷⁾ 1,407	130,736	46	⁽⁷⁾ 1,407	129,283	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
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	בינוני 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

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 57 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדירור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדירור 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.
- 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. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים	חובות לא פגומים	מידע נוסף	מידע נוסף	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
מדידת נוסף	מדידת נוסף	בפיגור של 30	בפיגור של 90	בעייתיים ⁽²⁾	בעייתיים ⁽²⁾	בעייתיים ⁽²⁾	בעייתיים ⁽²⁾
ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	פגומים	פגומים	פגומים
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
16	7	13,180	152	80	12,948 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾	
4	-	2,651	21	9	2,621 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
2	-	3,872	14	163	3,695 ⁽⁹⁾	שרותים פיננסיים	
62	32	22,696	589	363	21,744 ⁽⁹⁾	מסחרי - אחר	
84	39	42,399	776	615	41,008	סך הכל מסחרי	
6 ⁽⁶⁾ 448	7 ⁽⁷⁾ 1,153	122,721	42	7 ⁽⁷⁾ 1,153	121,526	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
63	22	19,274	76	146	19,052	אנשים פרטיים - אחר	
595	1,214	184,394	894	1,914	181,586	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	465	-	-	465	בנקים בישראל	
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל	
595	1,214	184,860	894	1,914	182,052	סך הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחוץ לארץ							
ציבור - מסחרי							
-	-	1,844	-	13	1,831	בינוי ונדל"ן	
-	-	1,724	3	-	1,721	מסחרי אחר	
-	-	3,568	3	13	3,552	סך הכל מסחרי	
-	6	627	-	6	621	אנשים פרטיים	
-	6	4,195	3	19	4,173	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
-	-	4,626	-	-	4,626	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	603	-	-	603	ממשלות בחוץ לארץ	
-	6	9,424	3	19	9,402	סך הכל פעילות בחוץ לארץ	
595	1,220	188,589	897	1,933	185,759	סך הכל ציבור	
-	-	5,091	-	-	5,091	סך הכל בנקים	
-	-	604	-	-	604	סך הכל ממשלות	
595	1,220	194,284	897	1,933	191,454	סך הכל	

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.g. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 51 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 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.
- כולל חובות בסך 1,840 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- סיווג מחדש.

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. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

חובות לא פגומים	חובות לא פגומים	מידע נוסף	מידע נוסף	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
מדידת נוסף	מדידת נוסף	בפיגור של 30	בפיגור של 90	בעייתיים ⁽²⁾	בעייתיים ⁽²⁾	בעייתיים ⁽²⁾	בעייתיים ⁽²⁾
ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	פגומים	פגומים	פגומים
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	
⁽⁶⁾ 505	⁽⁷⁾ 1,250	126,673	60	⁽⁷⁾ 1,250	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	

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 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.
- 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 הלוואה, 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 מסחרי	מגזר לדיור	מגזר אשראי פרטיים	מגזר אשראי ממשלות	מגזר אשראי בנקים	מגזר אשראי הכל	איכות החובות
49,544	129,622	19,819	620	6,919	206,524	חובות תקינים
690	1,407	140	-	-	2,237	חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾
989	46	85	-	-	1,120	חובות פגומים
51,223	131,075	20,044	620	6,919	209,881	סך הכל

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

מגזר מסחרי	מגזר לדיור	מגזר אשראי פרטיים	מגזר אשראי ממשלות	מגזר אשראי בנקים	מגזר אשראי הכל	איכות החובות
47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076	חובות תקינים
473	1,251	152	-	-	1,876	חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾
964	60	77	-	-	1,101	חובות פגומים
49,178	127,030	19,748	629	5,468	202,053	סך הכל

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

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
					30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)
יתרת חובות פגומים	יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽⁴⁾	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⁾	יתרת חובות פגומים קרן חוזית של חובות פגומים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
5	152	5	20	147	225
5	21	5	2	16	52
5	14	5	5	9	23
59	589	59	102	530	684
74	776	74	129	702	984
20	42	20	3	22	42
34	76	34	18	42	94
128	894	128	150	766	1,120
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
128	894	128	150	766	1,120
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	4
-	3	-	-	3	4
-	3	-	-	3	8
-	-	-	-	-	3
-	3	-	-	3	11
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	3	-	-	3	11
128	897	128	150	769	1,131
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
128	897	128	150	769	1,131
מזה:					
120	805	120	150	685	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
82	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.

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

יתרת פגומים 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 מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב ביכוי 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 2019 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) נרשמו על בסיס מזומן	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
-	-	158	1	1	136
-	-	19	-	-	22
-	-	14	-	-	170
2	2	577	2	2	628
2	2	768	3	3	956
סך הכל מסחרי					
-	-	40	-	-	52
2	2	74	2	2	85
4	4	882	5	5	1,093
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	4	882	5	5	1,093
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	2
-	-	3	-	-	2
-	-	3	-	-	4
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	4
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
בנקים בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	3	-	-	4
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
4	4	885	5	5	1,097
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
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).

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיקור	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	8	-	-	14	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
161	-	-	-	161	שרותים פיננסיים
119	12	-	-	107	מסחרי - אחר
303	20	-	-	283	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
63	26	1	-	36	אנשים פרטיים - אחר
366	46	1	-	319	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
366	46	1	-	319	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
366	46	1	-	319	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
366	46	1	-	319	סך הכל

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 ביוני 2019, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

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	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	-	-	3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	-	-	3	שרותים פיננסיים
106	7	-	-	99	מסחרי - אחר
143	7	-	-	136	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
55	23	1	-	31	אנשים פרטיים - אחר
198	30	1	-	167	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
198	30	1	-	167	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
198	30	1	-	167	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
198	30	1	-	167	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.

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					
34	12	-	-	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	159	שרותים פיננסיים
96	6	-	-	90	מסחרי - אחר
290	18	-	-	272	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
58	24	1	-	33	אנשים פרטיים - אחר
348	42	1	-	305	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
348	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
348	42	1	-	305	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
348	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.

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⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019
16	17	83	14	14	92
16	18	93	18	18	106

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

-	1	8	1	1	11
-	-	1	-	-	-
-	-	1	3	3	3
16	17	83	14	14	92
16	18	93	18	18	106
-	-	-	-	-	-
4	4	227	4	11	235
20	22	320	22	29	341
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
20	22	320	22	29	341

פעילות לווים בחוץ לארץ

ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
20	22	320	22	29	341
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
20	22	320	22	29	341

(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.

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

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

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות לדיור מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	סיכון אשראי חוץ מאזני	
3,645	52,160	2,945	80,699	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
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)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות לדיור מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות לדיור מזה: בולט/ בלון	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	סיכון אשראי חוץ מאזני	
2,470	55,336	3,052	85,545	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
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

(1) 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 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
-	-	-	88	-	(4)88	-	60
-	-	-	-	-	-	-	915

הלוואות שנרכשו⁽⁴⁾

הלוואות שנמכרו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
-	-	-	379	51	-	-	249
-	-	-	571	144	-	-	1,789

הלוואות שנרכשו⁽⁴⁾

הלוואות שנמכרו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ⁽³⁾	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ⁽³⁾	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ⁽³⁾	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ⁽³⁾
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
52	-	325	377
144	2,182	-	2,326

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) זה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 9 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 15 מיליוני שקלים חדשים).
- (5) זה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 51 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 - 36 מיליוני שקלים חדשים).
- (6) זה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 68 מיליוני שקלים חדשים.

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019	31 בדצמבר 2018	30 ביוני 2018	30 ביוני 2019
הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי (מבוקר)	הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)	הפרשה להפסדי הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר)	יתרה ⁽¹⁾ (מבוקר)	יתרה ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)	יתרה ⁽¹⁾ (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 חח"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 לסיף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"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 2.6 וביאור 2.7 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.
- (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

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)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
48,699	954	36,411	11,334	48,700	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,858	57	3,053	5,748	8,816	ניירות ערך ⁽³⁾
					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
59	-	-	59	59	
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 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 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).

(5) למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.

(6) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 5 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

30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

שוי הוגן סך הכל	שוי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שוי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שוי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
					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 61,185 מיליון שקלים חדשים ו-54,372 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

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)

שוי הוגן סך הכל	שוי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שוי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שוי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,104	91	4,049	6,964	11,081	ניירות ערך ⁽³⁾
26	-	-	26	26	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
193,099	⁽⁵⁾ 181,105	11,486	508	194,381	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	630	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
3,240	⁽²⁾ 1,335	1,650	255	3,240	נכסים בגין מכשירים נגזרים
641	626	-	15	641	נכסים פיננסיים אחרים
253,933	186,146	52,043	15,744	⁽⁴⁾255,193	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
199,830	144,244	55,078	508	199,492	פיקדונות הציבור
625	316	309	-	625	פיקדונות מבנקים
44	44	-	-	42	פיקדונות הממשלה
31,092	1,945	-	29,147	30,616	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	⁽²⁾ 845	2,560	256	3,661	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,463	1,860	4,152	451	6,463	התחייבויות פיננסיות אחרות
241,715	149,254	62,099	30,362	⁽⁴⁾240,899	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 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.

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:

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⁽¹⁾			
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⁽¹⁾			
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			

(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

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	של ממשלת ישראל
1,862	-	-	1,862	של ממשלות זרות
484	-	484	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
18	-	18	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
288	-	-	288	איגרות חוב של ממשלת ישראל
26	-	-	26	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
508	-	-	508	הסכמי מכר חוזר
				אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
194	75	119	-	שקל מדד
445	9	436	-	אחר
2,131	1,092	1,007	32	חוזי מטבע חוץ
466	156	87	223	חוזים בגין מניות
4	3	1	-	חוזי סחורות ואחרים
15	-	-	15	נכסים פיננסיים אחרים
4	4	-	-	אחר
10,866	1,339	5,699	3,828	סך כל הנכסים
				התחייבויות
508	-	-	508	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				חוזי ריבית:
95	25	70	-	שקל מדד
608	27	581	-	אחר
2,393	584	1,777	32	חוזי מטבע חוץ
554	206	124	224	חוזים בגין מניות
11	3	8	-	חוזי סחורות ואחרים
451	-	-	451	התחייבויות פיננסיות אחרות
8	8	-	-	אחר
4,628	853	2,560	1,215	סך כל ההתחייבויות

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

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 רוחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (הפסדים)	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 ^(א)	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 ^(א)	30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 ^(א)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	(2)	84	68	16	-	

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 רוחים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (הפסדים)	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן סך הכל	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 3 ^(א)	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 2 ^(א)	30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר) שווי הוגן רמה 1 ^(א)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
1	3	92	92	-	-	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (הפסדים)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר) שווי הוגן סך הכל	31 בדצמבר 2018 (מבוקר) שווי הוגן רמה 3 ^(א)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר) שווי הוגן רמה 2 ^(א)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר) שווי הוגן רמה 1 ^(א)	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(13)	115	104	11	-	

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2018	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 במרץ 2018	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
49	125	-	(17)	-	-	-	(20)	162	שקל מדד
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⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
11	49	6	(14)	-	8	-	4	45	שקל מדד
64	38	-	-	-	1	-	-	37	אחר
902	965	-	(115)	-	211	-	315	554	חוזי מטבע חוץ
-	102	-	(46)	-	8	-	(23)	163	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	-	-	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
977	1,157	6	(175)	-	228	-	296	802	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, 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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

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

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

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

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

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

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

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, 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)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו			רווחים (הפסדים) נטו		
			מכירות	רכישות	סילוקים	שמושו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾	שמושו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾	הפסד בדוח רווח והפסד
146	75	37	(100)	-	4	-	(12)	שקל מדד
21	9	-	(3)	-	2	-	(11)	אחר
603	1,092	-	(1,806)	-	1,821	-	474	חוזי מטבע חוץ
123	156	-	(183)	-	122	-	94	חוזים בגין מניות
6	3	-	(2)	-	2	-	(3)	חוזי סחורות ואחרים
6	4	-	(3)	-	2	-	(1)	אחר
905	1,339	37	(2,097)	-	1,953	-	541	סך כל הנכסים
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
85	25	14	(77)	-	9	-	(6)	שקל מדד
35	27	-	(5)	-	2	-	(5)	אחר
669	584	-	(1,025)	-	673	-	267	חוזי מטבע חוץ
113	206	-	(126)	-	139	-	80	חוזים בגין מניות
3	3	-	(3)	-	1	-	2	חוזי סחורות ואחרים
905	853	14	(1,236)	-	824	-	346	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 בגין, 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:

שוי הוגן ליום 30 ביוני 2019	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
66	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.10% - 1.17%	1.15%	חוזי ריבית - שקל מדד
246	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	36.95% - 38.63%	37.91%	חוזים בגין מניות
239	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.85%	1.71%	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
39	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.10% - 1.17%	1.12%	חוזי ריבית - שקל מדד
633	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.90%	1.78%	אחר

שוי הוגן ליום 30 ביוני 2018	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
100	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.04% - 1.14%	1.06%	חוזי ריבית - שקל מדד
67	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	20.46% - 23.92%	21.40%	חוזים בגין מניות
981	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 3.10%	1.62%	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
43	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.04% - 1.12%	1.07%	חוזי ריבית - שקל מדד
759	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.65%	1.36%	אחר

שוי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
51	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.87% - 2.01%	1.24%	חוזי ריבית - שקל מדד
212	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	20.33% - 39.39%	35.87%	חוזים בגין מניות
1,076	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.90%	1.73%	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
20	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.87% - 2.22%	1.17%	חוזי ריבית - שקל מדד
833	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30% - 2.90%	1.74%	אחר

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

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

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

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

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בניסיונות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 ביוני 2019, 30 ביוני 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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.

כמון, 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 במגדר "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' ו-ד', 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019

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 מיידי מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המיידי 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 - אגורות 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2019