

תוכן העניינים

79	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
81	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
82	תמצית מאזן מאוחד
83	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
85	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
87	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
90	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
91	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
92	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
95	ביאור 5 - ניירות ערך
99	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
102	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
103	ביאור 8 - זכויות עובדים
104	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
107	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
115	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
121	ביאור 12 - מגזרי פעילות
138	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
158	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
161	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
174	ביאור 16 - עניינים אחרים
175	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

להלן הקישורים:

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

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים
תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

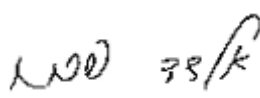
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2018	2018	2019	2018		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
7,359	5,518	5,865	1,832	1,532	2	הכנסות ריבית
2,437	1,856	1,877	596	318	2	הוצאות ריבית
4,922	3,662	3,988	1,236	1,214		הכנסות ריבית, נטו
310	233	245	61	70	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,612	3,429	3,743	1,175	1,144		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
445	324	293	105	147	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,475	1,091	1,143	366	387		עמלות
47	35	61	12	13		הכנסות אחרות
1,967	1,450	1,497	483	547		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
2,407	1,724	1,934	598	650		משכורות והוצאות נלוות
747	561	578	186	193		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,230	888	483	152	155		הוצאות אחרות
4,384	3,173	2,995	936	998		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,195	1,706	2,245	722	693		רווח לפני מיסים
922	654	782	250	251		הפרשה למיסים על הרווח
1,273	1,052	1,463	472	442		רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-		חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						רווח נקי:
1,274	1,053	1,463	472	442		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(49)	(61)	(18)	(20)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	1,004	1,402	454	422		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



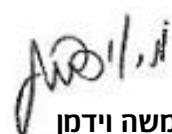
מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 18 בנובמבר 2019
כ' בחשוון התש"ף

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
5.17	4.31	5.99	1.95	1.80	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
233,079	232,993	234,126	233,206	234,438	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
5.15	4.28	5.96	1.94	1.79	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
234,317	234,323	235,060	234,335	235,262	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,274	1,053	1,463	472	442	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(68)	(49)	(61)	(18)	(20)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,206	1,004	1,402	454	422	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴
(68)	(84)	133	(5)	5	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו ⁽¹⁾
1	1	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽²⁾
-	(1)	6	3	5	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
121	84	(106)	3	(66)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽³⁾
54	-	33	1	(56)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
(18)	-	(11)	-	19	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים ⁽⁴⁾
36	-	22	1	(37)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	1	(6)	-	(3)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
37	(1)	28	1	(34)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
1,310	1,053	1,485	473	405	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(67)	(50)	(55)	(18)	(17)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,243	1,003	1,430	455	388	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות.

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

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	ביאור
	2019	2018		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
נכסים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	45,162	42,423	47,125	
ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾	11,081	10,093	10,566	5
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	26	115	64	
אשראי לציבור	195,956	191,348	204,225	6,13
הפרשה להפסדי אשראי	(1,575)	(1,552)	(1,647)	6,13
אשראי לציבור, נטו	194,381	189,796	202,578	6,13
אשראי לממשלות	630	569	589	
השקעות בחברות כלולות	32	32	32	
בניינים וציוד	1,424	1,360	1,384	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	87	87	87	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,240	2,604	2,717	11
נכסים אחרים	1,810	1,752	1,859	
סך כל הנכסים	257,873	248,831	267,001	
התחייבויות והון				
פיקדונות הציבור	199,492	192,943	207,832	7
פיקדונות מבנקים	625	655	673	
פיקדונות הממשלה	42	44	34	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	30,616	29,769	30,442	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,661	2,836	2,920	11
התחייבויות אחרות ⁽³⁾	8,047	7,451	8,586	
סך כל ההתחייבויות	242,483	233,698	250,487	
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	14,681	14,441	15,755	
זכויות שאינן מקנות שליטה	709	692	759	
סך כל ההון	15,390	15,133	16,514	
סך כל ההתחייבויות והון	257,873	248,831	267,001	

(1) מזה: 6,466 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2018 - 6,566 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 7,073 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 106 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2018 - 100 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2018 - 98 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה (4)	הון מניות	עסקאות בשל קרן הון מהטבה	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (3)	עודפים (4)	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)								
2,218	44	2,262	(284)	13,762	15,740	742	16,482	יתרה ליום 30 ביוני 2019
-	-	-	-	422	422	20	442	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	(392)	(392)	-	(392)	דיבידנד ששולם (5)
-	19	19	-	-	19	-	19	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	(34)	(34)	(34)	(3)	(37)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,218	63	2,281	(318)	13,792	15,755	759	16,514	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)								
2,191	54	2,245	(385)	12,126	13,986	674	14,660	יתרה ליום 30 ביוני 2018
-	-	-	-	454	454	18	472	רווח נקי לתקופה
5	(5)	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות (2)
-	-	-	1	-	1	-	1	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,196	49	2,245	(384)	12,580	14,441	692	15,133	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון השלישי של שנת 2019 הונפקו 21,465 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2018 הונפקו 224,262 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

(5) ביום 27 באוגוסט 2019, שולם דיבידנד בסכום של 392 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ביום 18 בנובמבר 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2019.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן מהטבה בשל	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾ עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון עצמי שליטה	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן מהטבה בשל
							הון מניות ⁽¹⁾
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
2,197	48	2,245	(346)	14,681	709	15,390	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
-	-	-	-	1,402	61	1,463	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(392)	(392)	-	(392)	דיבידנד ששולם ⁽⁶⁾
-	36	36	-	36	-	36	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
21	(21)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	(5)	(5)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
-	-	-	28	28	(6)	22	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,218	63	2,281	(318)	15,755	759	16,514	יתרה ליום 30 בספטמבר 2019
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	642	14,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	1,004	49	1,053	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(247)	(247)	-	(247)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
16	(16)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	(1)	(1)	1	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,196	49	2,245	(384)	14,441	692	15,133	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
2,180	65	2,245	(383)	13,685	642	14,327	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
-	-	-	-	1,206	68	1,274	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(247)	(247)	-	(247)	דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾
17	(17)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾
-	-	-	37	37	(1)	36	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
2,197	48	2,245	(346)	14,681	709	15,390	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הונפקו 1,016,690 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הונפקו 649,977 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.

בשנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.

(5) בימים 26 במרץ 2018 ו-5 ביוני 2018 שולמו דיבידנדים בסכום של 109.5 ו-137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ביום 27 באוגוסט 2019, שולם דיבידנד בסכום של 392 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(7) ביום 18 בנובמבר 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2019.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018	2018	2019	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,274	1,053	1,463	472	442	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי
					התאמות
(1)	(1)	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
238	178	185	57	62	פחת על בניינים וציוד
310	233	245	61	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(18)	(18)	(32)	(11)	(22)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1	4	(11)	1	(7)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	-	(47)	-	(30)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
-	-	(26)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	1	1	-	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
-	-	36	-	19	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(111)	(77)	17	(5)	7	מיסים נדחים, נטו
63	40	27	15	4	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(129)	(65)	222	15	79	התאמות בגין הפרשי שער
67	80	425	156	(12)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
181	816	528	853	(596)	שינוי נטו בנכסים שוטפים
(80)	32	(78)	247	43	נכסים בגין מכשירים נגזרים
49	122	(53)	(83)	(145)	ניירות ערך למסחר
					נכסים אחרים, נטו
579	(246)	(741)	(528)	644	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
551	1	372	(251)	410	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
					התחייבויות אחרות
2,974	2,153	2,533	999	968	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
52	79	266	151	116	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(15,522)	(10,926)	(8,428)	(3,276)	(1,714)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(56)	6	79	126	69	שינוי נטו באשראי לציבור
50	(39)	(38)	(93)	(5)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,396)	(925)	(1,642)	(346)	(1,342)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
723	723	1,422	-	-	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
(2,459)	(2,042)	(4,798)	(267)	(1,958)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
838	836	3,400	156	684	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
1,695	1,449	1,877	-	705	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
2,350	2,324	577	557	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(377)	(312)	(585)	(64)	(206)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(118)	(118)	(38)	(90)	(38)	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(259)	(135)	(168)	(53)	(70)	רכישת בניינים וציוד
-	-	53	-	1	תמורה ממימוש בניינים וציוד
1	1	-	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(14,478)	(9,079)	(8,023)	(3,199)	(3,758)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
15,919	9,370	8,340	3,043	2,644	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(500)	(470)	48	(220)	119	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(9)	(7)	(8)	(3)	(2)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
711	-	3,700	-	-	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(415)	(413)	(3,742)	(411)	(927)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(247)	(247)	(392)	-	(392)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	-	(5)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
15,459	8,233	7,941	2,409	1,442	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
3,955	1,307	2,451	209	(1,348)	מזומנים נטו מפעילות מימון
40,497	40,497	44,581	41,675	48,237	גידול במזומנים
129	65	(222)	(15)	(79)	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
44,581	41,869	46,810	41,869	46,810	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
6,837	5,048	6,504	1,886	2,104	יתרת מזומנים לסוף התקופה
2,219	1,240	2,238	515	949	ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
7	6	16	-	-	ריבית שהתקבלה
97	98	178	-	-	ריבית ששולמה
1,145	810	876	275	305	דיבידנדים שהתקבלו
					מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
14	-	-	-	(3)	נספח א' - פעולות שלא במזומן
-	-	(5)	-	5	רכישות בניינים וציוד
					מכירות בניינים וציוד

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2019 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 בנובמבר 2019, כ' בחשוון התש"ף. 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 הנותרים, 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 להנחיות הפיקוח על הבנקים, בהתאם לעדכון ההנחיות, גדל טווח השנים בשנת 2019 ל-9 שנים.

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

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

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

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

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

2. דיווח 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 דיווח 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 המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע נטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות הדיווח 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 הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית שנקבעו בעדכון ASU 2016-01. עיקר השינויים בהוראות הדיווח 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 וכתוצאה מהן נרשמו בתשעת החודשים הראשונים של 2019 הכנסות בסכום כולל של 62 מיליוני שקלים חדשים, בגין השפעת רישום רווחים ממניות שאינן למסחר. ההוראות בדבר השקעות במכשירים הוניים שאינם בעלי שווי הוגן זמין ושינויים בגילויים הנדרשים בדוחות הכספיים יושמו באופן של מכאן ואילך.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן דו-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוגן של היחידה המדווחת לבין הערך בספרים שלה תוך התחשבות בהשפעת מיסים על הכנסה. עם זאת, הפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.	לא צפויה 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 מסוימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידי בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור, ומנגד תירשם התחייבות לשלם בגין החכירה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק נערך ליישום העדכונים. להערכת הבנק יישום ההוראות צפוי להביא לגידול של כ-0.7 סיליארידי שקלים חדשים ביתרת הנכסים 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 כהוצאה 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.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הון 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 הון 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.
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 זמניות 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.
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) 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 (not unconditionally cancellable) על ידי המלווה, ייכללו בעת קביעת התקופה החוזית שעל בסיסה ימדדו הפסדי האשראי הצפויים.	הבנק נערך ליישום העדכונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2018	2018	2019	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
7,049	5,282	5,537	1,743	1,421	מאשראי לציבור
25	18	25	8	8	מאשראי לממשלה
102	71	161	32	51	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
9	5	14	2	4	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
174	142	128	47	48	מאיגרות חוב
7,359	5,518	5,865	1,832	1,532	סך כל הכנסות הריבית
					ב. הוצאות (הכנסות) ריבית
1,628	1,216	1,387	412	331	על פיקדונות הציבור
2	-	-	-	-	על פיקדונות הממשלה
11	7	9	3	3	על פיקדונות מבנקים
793	631	478	180	(16)	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3	2	3	1	-	על התחייבויות אחרות
2,437	1,856	1,877	596	318	סך כל הוצאות הריבית
4,922	3,662	3,988	1,236	1,214	סך הכנסות ריבית, נטו
					ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית⁽³⁾
4	5	(40)	3	(7)	
					ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
45	29	31	9	4	מוחזקות לפדיון
126	110	94	36	44	זמינות למכירה
3	3	3	2	-	למסחר
174	142	128	47	48	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) יתרה נמוכה מסיליון שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2018	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽¹⁾				
1	-	-	1	-
1,413	941	(1,035)	-	(378)
1,414	941	(1,035)	1	(378)
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾				
8	8	32	2	22
8	8	32	2	22
3. הפרשי שער, נטו				
(1,081)	(701)	1,165	73	445
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
10	10	1	9	-
-	(1)	(1)	-	-
7	6	16	-	-
-	-	46	-	30
17	15	62	9	30
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו				
358	263	224	85	119
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
119	263	224	85	119
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
88	65	58	21	21
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
(1)	(2)	11	(2)	8
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
-	(2)	-	1	(1)
87	61	69	20	28
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית				
-	-	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ				
81	57	64	20	25
חשיפה למניות				
6	5	5	1	3
חשיפה לסחורות ואחרים				
-	(1)	-	(1)	-
87	61	69	20	28
סך הכל				

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

(5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	רווחים (הפסדים) נטו התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	התאמות מתרגום ⁽²⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
(בלתי מבוקר)						
(284)	(21)	(305)	(335)	5	(1)	26
(34)	(3)	(37)	(43)	3	-	3
(318)	(24)	(342)	(378)	8	(1)	29
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
(בלתי מבוקר)						
(385)	(16)	(401)	(334)	1	(1)	(67)
1	-	1	2	2	-	(3)
(384)	(16)	(400)	(332)	3	(1)	(70)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019						
(בלתי מבוקר)						
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)
28	(6)	22	(69)	4	-	87
(318)	(24)	(342)	(378)	8	(1)	29
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018						
(בלתי מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
(1)	1	-	55	(1)	1	(55)
(384)	(16)	(400)	(332)	3	(1)	(70)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018						
(מבוקר)						
(383)	(17)	(400)	(387)	4	(2)	(15)
37	(1)	36	⁽³⁾ 78	-	1	(43)
(346)	(18)	(364)	(309)	4	(1)	(58)

- (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 האקסוטארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר					
2018			2019		
לפני	השפעת	לפני	השפעת	לפני	השפעת
מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽⁴⁾					
(2)	1	(3)	17	(10)	27
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן					
(1)	1	(2)	(14)	8	(22)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
(3)	2	(5)	3	(2)	5
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
2	(1)	3	3	(2)	5
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾					
-	-	-	-	-	-
2	(1)	3	3	(2)	5
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
(6)	3	(9)	(49)	26	(75)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
8	(4)	12	6	(3)	9
2	(1)	3	(43)	23	(66)
שינוי נטו במהלך התקופה					
1	-	1	(37)	19	(56)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
-	-	-	(3)	2	(5)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
1	-	1	(34)	17	(54)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2018			2018			2019		
השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן⁽¹⁾								
(38)	22	(60)	(50)	26	(76)	108	(57)	165
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
(5)	3	(8)	(5)	3	(8)	(21)	11	(32)
(43)	25	(68)	(55)	29	(84)	87	(46)	133
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽³⁾								
1	-	1	1	-	1	-	-	-
1	-	1	1	-	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
-	-	-	(1)	-	(1)	4	(2)	6
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1)	-	(1)	4	(2)	6
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
⁽⁵⁾ 54	(31)	85	37	(20)	57	(87)	46	(133)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
24	(12)	36	18	(9)	27	18	(9)	27
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
78	(43)	121	55	(29)	84	(69)	37	(106)
שינוי נטו במהלך התקופה								
36	(18)	54	-	-	-	22	(11)	33
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(1)	-	(1)	1	-	1	(6)	3	(9)
37	(18)	55	(1)	-	(1)	28	(14)	42
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 מדוח 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 מדוח 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 בספטמבר 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן ⁽¹⁾
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון				
3,436	3,436	41	(2)	3,475
3,436	3,436	41	(2)	3,475
של ממשלת ישראל				
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שוי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,260	4,290	12	(42)	4,260
1,654	1,720	-	(66)	1,654
461	469	-	(8)	461
17	18	-	(1)	17
6,392	6,497	12	(117)	6,392
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
92	92	-	-	92
6,484	6,589	12	(117)	6,484
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן ⁽¹⁾
(3) איגרות חוב למסחר				
173	174	-	(1)	173
173	174	-	(1)	173
סך כל איגרות חוב למסחר				
10,093	10,199	53	(120)	10,132
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 527 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 73 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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(7) נקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 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 בספטמבר 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
של ממשלת ישראל				
3,917	3,917	29	(6)	3,940
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
(2) איגרות חוב זמינות למכירה				
4,420	4,452	6	(38)	4,420
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
1,862	1,915	-	(53)	1,862
של ממשלות זרות ⁽³⁾⁽²⁾				
484	487	-	(3)	484
של מוסדות פיננסיים זרים ⁽⁴⁾				
18	19	-	(1)	18
של אחרים זרים				
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				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(3) איגרות חוב למסחר				
288	288	-	-	288
של ממשלת ישראל				
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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. 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 בספטמבר 2019

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	סך הכל	20%-40%	0%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾	
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	1	-	1	224 ⁽⁵⁾	איגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	224	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)								
1	-	1	10	1	-	1	126	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
6	-	6	985	1	-	1	189	של ממשלות זרות ⁽²⁾
7	-	7	995	2	-	2	315	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	-	2	-	2	559 ⁽⁵⁾	איגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2	-	2	559	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)								
4	-	4	653	38	-	38	2,108	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
55	-	55	933	11	-	11	618	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	8	-	8	460	של מוסדות פיננסיים זרים ⁽³⁾
1	-	1	10	-	-	-	-	של אחרים זרים
60	-	60	1,596	57	-	57	3,186	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)								
-	-	-	-	6	-	6	1,247 ⁽⁵⁾	איגרות חוב מוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
-	-	-	-	6	-	6	1,247	סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)								
4	-	4	678	34	-	34	2,725	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
50	-	50	1,345	3	-	3	429	של ממשלות זרות ⁽²⁾
3	-	3	186	-	-	-	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 ממליון שקלים חדשים.

(5) עלות מופחתת.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 30 בספטמבר 2019, 30 בספטמבר 2018 ו-31 בדצמבר 2018 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
בנקים			אשראי לציבור			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
50,391	7,967	42,424	739	52	41,633	שנבדקו על בסיס פרטני
161,801	-	161,801	19,639	133,259	8,903	שנבדקו על בסיס קבוצתי
134,822	-	134,822	-	133,259	1,563	מזה: לפי עומק הפיגור
212,192	7,967	204,225	20,378	133,311 ⁽²⁾	50,536	סך הכל חובות
						מזה:
354	-	354	65	-	289	חובות פגומים בארגון מחדש
844	-	844	19	52	773	חובות פגומים אחרים
1,198	-	1,198	84	52	1,062	סך הכל חובות פגומים
1,427	-	1,427	21	1,369	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
882	-	882	118	-	764	חובות בעייתיים אחרים
3,507	-	3,507	223	1,421	1,863	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
638	2	636	28	2	606	שנבדקו על בסיס פרטני
1,011	-	1,011	228	669	114	שנבדקו על בסיס קבוצתי
675	-	675	-	669	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,649	2	1,647	256	671	720	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
193	-	193	20	2	171	מזה: בגין חובות פגומים

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
						יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾
46,197	7,627	38,570	695	52	37,823	שנבדקו על בסיס פרטני
152,778	-	152,778	18,816	124,726	9,236	שנבדקו על בסיס קבוצתי
126,289	-	126,289	-	124,726	1,563	מזה: לפי עומק הפיגור
198,975	7,627	191,348	19,511	124,778	47,059	סך הכל חובות
						מזה:
186	-	186	53	-	133	חובות פגומים בארגון מחדש
690	-	690	18	52	620	חובות פגומים אחרים
876	-	876	71	52	753	סך הכל חובות פגומים
1,359	-	1,359	25	1,293	41	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
711	-	711	124	-	587	חובות בעייתיים אחרים
2,946	-	2,946	220	1,345	1,381	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
571	2	569	29	3	537	שנבדקו על בסיס פרטני
983	-	983	219	656	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
661	-	661	-	656	5	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,554	2	1,552	248	659	645	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
148	-	148	19	3	126	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 7,507 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 6,872 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 467 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 436 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
בנקים		אשראי לציבור				
סך הכל	וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾
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: לפי עומק הפיגור
						סך הכל חובות
						מזה:
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
1,101	-	1,101	77	60	964	סך הכל חובות פגומים
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
2,977	-	2,977	229	1,311	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
597	4	593	28	2	563	שנבדקו על בסיס פרטני
982	-	982	225	642	115	שנבדקו על בסיס קבוצתי
648	-	648	-	642	6	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,579	4	1,575	253	644	678	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
170	-	170	19	2	149	מזה: בגין חובות פגומים

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,028 מיליוני שקלים חדשים.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
793	660	265	1,718	1	1,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(2)	(35)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
34	-	14	48	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(51)	(2)	(40)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
36	1	15	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(15)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(170)	(6)	(116)	(292)	-	(292)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
78	1	46	125	-	125	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(153)	(6)	(114)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
71	1	47	119	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(82)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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 אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתות המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
47,674	47,076		52,528	אינם נושאים ריבית
22,667	22,003		26,024	נושאים ריבית
70,341	69,079		78,552	סך הכל לפי דרישה
123,723	118,599		124,449	לזמן קצוב
194,064	187,678		203,001	סך הכל פיקדונות בישראל⁽¹⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
652	551		485	אינם נושאים ריבית
4	4		4	נושאים ריבית
656	555		489	סך הכל לפי דרישה
4,772	4,710		4,342	לזמן קצוב
5,428	5,265		4,831	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
199,492	192,943		207,832	סך כל פיקדונות הציבור
				(1) מזה:
95,896	92,559		100,513	פיקדונות של אנשים פרטיים
37,712	40,714		42,802	פיקדונות של גופים מוסדיים
60,456	54,405		59,686	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				תקרת הפיקדון
69,559	67,623		73,306	עד 1
47,240	44,670		49,878	מעל 1 עד 10
26,703	27,714		28,264	מעל 10 עד 100
18,658	23,218		21,459	מעל 100 עד 500
37,332	29,718		34,925	מעל 500
199,492	192,943		207,832	סך הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 פיסורים 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. ביום 11 בנובמבר 2019, הודיע הבנק על כינוס אסיפה כללית של בעלי המניות, שעל סדר יומה, בין היתר, אישור מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק, וכן, אישור תנאי כהונתו והעסקתו של המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר. לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 11 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-096900-2019).
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
51	39	36	13	12	במסגרת משכורות והוצאות נלוות
					עלות שירות ⁽¹⁾
42	30	35	10	12	במסגרת הוצאות אחרות
(5)	(3)	(3)	(1)	(1)	עלות ריבית ⁽²⁾
					תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
36	27	27	12	9	הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
73	54	59	21	20	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
124	92	95	34	32	סך עלות ההטבה, נטו
135	101	111	34	38	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
259	193	206	68	70	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית לשנת ⁽⁵⁾
	2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6	4.6	4.9	1.4	1.5	1.7

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2019.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
1. בנתוני המאוחד				
א. הון לצורך חישוב יחס ההון				
15,172	14,951	16,244	16,244	הון עצמי רובד 1
15,172	14,951	16,244	16,244	הון רובד 1
5,515	4,874	5,799	5,799	הון רובד 2
20,687	19,825	22,043	22,043	סך הכל הון כולל
ב. יתרונות משוקללות של נכסי סיכון				
140,572	137,095	148,494	148,494	סיכון אשראי
1,494	1,462	1,778	1,778	סיכונים שוק
9,561	9,315	10,034	10,034	סיכון תפעולי
151,627	147,872	160,306	160,306	סך הכל יתרונות משוקללות של נכסי סיכון⁽⁴⁾

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
10.01	10.11	10.13	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.01	10.11	10.13	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.64	13.41	13.75	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.84	9.84	9.83	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
13.34	13.34	13.33	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

9.36	9.49	9.55	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.36	9.49	9.55	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.29	13.53	13.34	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) סך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 153 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 בספטמבר 2018 - 210 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 לדירור למועד הדיווח. דרישה זו יושמה בהדרגה עד ליום 1.1.2017.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2019
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי	16,514	15,133	15,390
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(310)	(282)	(286)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	16,204	14,851	15,104
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין	(87)	(87)	(87)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים	(15)	(9)	(13)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1	(102)	(96)	(100)
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽¹⁾	142	196	168
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	16,244	14,951	15,172
ב. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	4,244	3,376	4,012
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	1,555	1,498	1,503
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	5,799	4,874	5,515
ניכויים:			
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-	-
סך הכל הון רובד 2	5,799	4,874	5,515
סך הכל הון כולל	22,043	19,825	20,687

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2019	2018	2018	2019
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ⁽²⁾	10.03	9.96	9.88
השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות	-	-	-
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.10	0.15	0.13
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר	10.13	10.11	10.01

(1) מזה 108 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-34 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 בספטמבר 2018 - 142 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-54 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתחום 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 לאיסוף כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים				
				1. בנתוני המאוחד
116	121	122	122	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				2. בנתוני הבנק
116	121	122	122	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				3. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
185	237	260	260	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ג. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		
2018	2018	2018	2019	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
באחוזים				
				1. בנתוני המאוחד
15,172	14,951	16,244	16,244	הון רובד ⁽¹⁾
279,827	273,087	288,965	288,965	סך החשיפות
				יחס המינוף
5.42	5.47	5.62	5.62	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
5.00	5.00	5.00	5.00	
				2. חברות בת משמעותיות
				בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
5.38	5.40	5.42	5.42	יחס המינוף
4.70	4.70	4.70	4.70	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾

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

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

ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 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 בספטמבר 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2018	2018	2019	2018	2019
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
296	272	392		1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
8	12	23		2. רכישה ושיפוץ בניינים
				3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: (3)(2)(1)
201	183	148		שנה ראשונה
191	186	217		שנה שנייה
182	181	204		שנה שלישית
176	175	194		שנה רביעית
172	173	188		שנה חמישית
1,602	1,629	1,649		שנה שישית ואילך
2,524	2,527	2,600		סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2018	2018	2019	2018	2019		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
2,326	2,326	571	536	-		הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	2,324	577	518	-		תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-		תמורה שהתקבלה בניירות ערך
2,350	2,350	577	544	-		סך הכל תמורה
-	-	-	-	-		סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק יהב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק יהב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק יהב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- ההתקשרות בנק יהב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק יהב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להערכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המירבית האפשרית.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

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

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות (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 ההוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

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

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

בהסכמת הצדדים החל הליך של 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 תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל.

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

ביום 29 באוגוסט 2016, התיקים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישורו עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישורו וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התיקים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התיקים 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 התיקים 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 נספחי, בצירוף הבקשה לאישורו. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגביה בפרט. התיקים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התיקים 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 התיקים 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 התיקמה 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 התיקים 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. ביום 25 בספטמבר 2019 התיקים דיון במסגרתו נדונה הודעת היועץ המשפטי, לפיה הוא צפוי להתנגד לשתי נקודות בהסכם-הוראת החיסיון וסכום שכר הטרחה. מועד דיון נוסף נקבע ליום 11 בדצמבר 2019.

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

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

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

בפברואר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשת האישור ובאוגוסט 2012 הוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק לבקשת האישור. בחודש נובמבר 2012, החלו הצדדים הליך גישור במטרה לנסות ולהסדיר את 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 טיעוניהם 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 יהב בגין גביית עמלות שלא כדין, לכאורה, על ידי הבנקים בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח מטבע חוץ (מדובר בתביעה זהה לתביעה האמורה לעיל).

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

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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.

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. דינוי 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) חודש 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 חילפי 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 אישור ונקבע דיון ליום 26 בנובמבר 2019. בהתאם לכך, בין הצדדים מתנהל הליך אישור.

(ו) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית הטבות לסטודנטים ו/או מהאפשרות לפתיחת חשבון בתנאי חשבון סטודנט, בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות סטודנט.

המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הוכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקת התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הומצא לבא כח הבנק ערעור שהגישה המבקשת על פסק הדין.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

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

המבקשים מציינים כי, הם אינם מכחישים או תוקפים את העובדה שלבנק יש שיקול דעת אם לאשר מתן הלוואה לדיור ואת הרכב ההלוואה אותה הוא מאשר, אלא באופן הפעלת שיקול הדעת של הבנק, ובחובות הנאמנות, האמון והגילוי המורחבות החלות עליו.

תגובת הבנק הוגשה ביום 29 במרץ 2018 והמבקשים הגישו את תשובתם לתגובת הבנק. קדם משפט נערך ביום 2 ביולי 2018, בסיומו הציע בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה 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.

(ח) 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 להידיבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור וזה טרם הסתיים.

(ט) 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 הון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי הון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההון 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 הון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בד"ן. 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 חוה"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, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 דיון מקדמי קבוע ליום 5 בינואר 2020.

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

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן 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 ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דן להצטרפות כצד ולעיכוּב 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, מכה הוראות סעיף 1498' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים גלגות 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

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

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים - יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

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

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

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואלה 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 דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעה 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 הודעה עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019. ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעה עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיים החקירה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממצאי 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 ורואי החשבון המבוקשים בקשר לנזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת 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 וביום 14 באוגוסט 2019 ניתנה החלטה בית המשפט לפיה יש למחוק את הבקשה לגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש בבקשה הנ"ל לבית המשפט העליון הודעה ערעור על החלטת המחיקה, דיון בערעור נקבע ליום 3 באוגוסט 2020 וניתן צו לסיכומים. ביום 10 באוקטובר קבע בית המשפט המחוזי כי הבקשה לגילוי המאוחרת תופרד מהתיק ותסגר, וכי הצדדים לבקשה לגילוי, כמפורט בסעיף 1 לעיל, יגישו עד ליום 1 בדצמבר 2019 הסדר דינוי באשר להמשך ניהול הבקשה.

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

ב) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א- יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני 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 מיותרות, 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 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש 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.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

(ג) 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. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף וביום 27 באוקטובר הגיש המבקש בקשה למחיקת בקשת הסילוק. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור.

(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 מס שכן בקשר עם שכן של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2014-2009.

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 בספטמבר 2019

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2019					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,506	129	42	406	1,929	ערבויות להבטחת אשראי
11,130	-	22	2,277	8,831	ערבויות לרוכשי דירות
8,524	2,859	86	823	4,756	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,243	-	776	4,314	3,153	התחייבויות להוצאת ערבויות
30,403	2,988	926	7,820	18,669	סך הכל ערבויות

ליום 30 בספטמבר 2018					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,294	137	111	445	1,601	ערבויות להבטחת אשראי
10,865	-	13	1,864	8,988	ערבויות לרוכשי דירות
7,208	2,254	195	1,100	3,659	ערבויות והתחייבויות אחרות
7,535	-	287	4,142	3,106	התחייבויות להוצאת ערבויות
27,902	2,391	606	7,551	17,354	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 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
	מיליוני שקלים חדשים	מיליוני שקלים חדשים		מיליוני שקלים חדשים	מיליוני שקלים חדשים
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
					חוזי Forward
3,558	-	3,558	1,675	100	1,575
18	-	18	17	-	17
726	73	653	1,239	229	1,010
41,401	33,155	8,246	40,050	31,336	8,714
45,703	33,228	12,475	42,981	31,665	11,316
3,284	-	3,284	3,960	-	3,960
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזי מטבע חוץ					
					חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
106,474	52,914	53,560	109,729	51,789	57,940
22,452	22,452	-	23,777	23,777	-
20,042	20,038	4	20,642	20,441	201
7,280	2,987	4,293	6,125	2,765	3,360
156,248	98,391	57,857	160,273	98,772	61,501
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾					
חוזים בגין מניות					
					אופציות שנכתבו
5,105	5,010	95	8,574	8,475	99
5,045	5,012	33	8,510	8,478	32
4,053	4,053	-	1,547	1,547	-
14,203	14,075	128	18,631	18,500	131
סך הכל					
					אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
38	-	38	21	-	21
8,035	8,035	-	10,326	10,326	-
8,035	8,035	-	10,326	10,326	-
16,108	16,070	38	20,673	20,652	21
סך הכל					
חוזי אשראי					
					הבנק ערב
290	-	290	279	-	279
644	-	644	340	-	340
934	-	934	619	-	619
סך הכל					
233,196	161,764	71,432	243,177	169,589	73,588
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 26,994 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 27,803 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,388 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 8,965 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 8,257 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 5,526 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 8,477 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 5,010 מיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני שקלים חדשים		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
חוזי ריבית		
2,688	300	2,388
19	-	19
75	75	-
39,710	30,859	8,851
42,492	31,234	11,258
3,202	-	3,202
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
119,861	62,694	57,167
19,230	19,230	-
16,408	16,408	-
7,209	2,842	4,367
162,708	101,174	61,534
-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾		
חוזים בגין מניות		
11,127	11,127	-
11,170	11,170	-
4,321	4,321	-
26,618	26,618	-
חוזי סחורות ואחרים		
44	-	44
6,783	6,783	-
6,783	6,783	-
13,610	13,566	44
חוזי אשראי		
300	-	300
647	-	647
947	-	947
246,375	172,592	73,783
סך הכל סכום נקוב		

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

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

(3) הבנק מבצע גידורי שווי 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 וההתייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
935	622	313	736	536	200
100	-	100	17	-	17
1,780	1,294	486	1,759	1,313	446
-	-	-	-	-	-
201	199	2	220	218	2
1	-	1	1	-	1
5	-	5	7	-	7
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656
-	-	-	-	-	-
2,922	2,115	807	2,723	2,067	656
706	380	326	468	283	185

2. שוי 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 שוי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
751	434	317	747	455	292
54	-	54	12	-	12
1,863	651	1,212	1,600	720	880
-	-	-	-	-	-
216	216	-	256	255	1
3	-	3	3	-	3
3	-	3	4	-	4
2,836	1,301	1,535	2,610	1,430	1,180
-	-	-	-	-	-
2,836	1,301	1,535	2,610	1,430	1,180
1,077	445	632	795	462	333

2. שוי 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 שוי הוגן שקודזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר

התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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

(2) מזה: שוי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 6 מיליוני שקלים חדשים); שוי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
703	387	316	639	412	227
44	-	44	8	-	8
2,393	978	1,415	2,131	1,173	958
-	-	-	-	-	-
562	554	8	470	470	-
1	-	1	1	-	1
10	-	10	3	-	3
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
-	-	-	-	-	-
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
3,669	1,919	1,750	3,244	2,055	1,189
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
674	190	484	1,663	1,050	613
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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סך הכל	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
11	7	4	27	24	3
(13)	(21)	8	2	(6)	8
(2)	(14)	12	29	18	11
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 שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
47	1,620	22	8	1,026	2,723	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
-	(1,116)	-	-	(224)	(1,340)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	(338)	-	(2)	(222)	(562)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
47	166	22	6	580	821	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
217	1,041	73	-	561	1,892	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
-	(428)	-	-	(100)	(528)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
217	613	73	-	461	1,364	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
264	779	95	6	1,041	2,185	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
49	1,431	22	-	1,420	2,922	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
-	(1,116)	-	-	(224)	(1,340)	מכשירים פיננסיים
-	(226)	-	-	-	(226)	בטחון במזומן ששועבד
49	89	22	-	1,196	1,356	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
44	1,221	10	5	1,330	2,610	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
-	(959)	-	-	(154)	(1,113)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
-	(162)	-	-	(269)	(431)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
44	100	10	5	907	1,066	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
106	1,113	357	-	896	2,472	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
-	(506)	-	-	(112)	(618)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
106	607	357	-	784	1,854	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
150	707	367	5	1,691	2,920	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
54	1,600	10	47	1,125	2,836	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
-	(959)	-	-	(154)	(1,113)	מכשירים פיננסיים
-	(494)	-	(16)	-	(510)	בטחון במזומן ששועבד
54	147	10	31	971	1,213	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,244	2,025	-	31	1,093	95	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(354)	(217)	-	-	(137)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,556	1,284	-	31	146	95	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,003	997	-	279	1,564	163	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(651)	(57)	-	-	(594)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
2,352	940	-	279	970	163	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
3,908	2,224	-	310	1,116	258	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,669	1,104	60	31	2,378	96	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	מכשירים פיננסיים
(1,593)	-	(60)	-	(1,533)	-	בטחון במזומן 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 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים. (בשלושה חודשים בשנת 2018 - 1 מיליוני שקלים).

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 הוכרה הכנסה מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 5 מיליוני שקלים. (בתשעה חודשים בשנת 2018 - 3 מיליוני שקלים).

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
8,388	1,204	3,307	3,071	806	חוזי ריבית:
34,593	7,356	13,909	11,289	2,039	שקל - מדד
160,273	449	6,882	59,239	93,703	אחר
18,631	-	1,020	1,414	16,197	חוזי מטבע חוץ
21,292	145	371	212	20,564	חוזים בגין מניות
243,177	9,154	25,489	75,225	133,309	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
233,196	8,547	32,075	64,411	128,163	סך הכל
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
246,375	7,646	30,573	69,549	138,607	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים 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 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית, נטו
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
876	1	3,847	27	747	3,100	הכנסות ריבית מחיצוניים
88	134	397	-	397	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
788	(133)	3,450	27	350	3,100	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
74	198	(1,192)	(4)	661	(1,853)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
862	65	2,258	23	1,011	1,247	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
289	7	508	111	389	119	סך עמלות והכנסות אחרות
289	7	508	111	389	119	סך הכנסות שאינן מריבית
1,151	72	2,766	134	1,400	1,366	סך הכנסות
110	1	104	-	72	32	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
609	66	1,808	47	1,321	487	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(56)	6	(100)	(9)	(100)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
553	72	1,708	38	1,221	487	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
488	(1)	954	96	107	847	רווח (הפסד) לפני מיסים
170	-	332	33	37	295	הפרשה למיסים על הרווח
318	(1)	622	63	70	552	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
318	(1)	622	63	70	552	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(33)	(4)	(33)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
315	(1)	589	59	37	552	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
21,195	109	154,607	4,116	21,565	133,042	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
551	-	136	-	84	52	יתרת חובות פגומים
37	-	1,390	-	21	1,369	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
24,878	13,791	87,447	3,210	87,447	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
24,878	13,791	84,237	-	84,237	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
26,016	14,464	86,049	-	86,049	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
19,332	27	92,814	3,347	18,832	73,982	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
19,911	21	95,268	3,465	19,126	76,142	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
29,281	2,681	52,157	-	42,157	10,000	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
732	-	1,812	21	620	1,192	מרווח מפעילות מתן אשראי
109	65	390	-	390	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
21	-	56	2	1	55	אחר
862	65	2,258	23	1,011	1,247	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 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,865	319	5,546	185	18	398	221
1,877	80	1,797	496	344	294	44
3,988	239	3,749	(311)	(326)	104	177
-	(77)	77	254	413	289	41
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218
293	6	287	287	-	-	-
1,204	20	1,184	174	27	112	67
1,497	26	1,471	461	27	112	67
5,485	188	5,297	404	114	505	285
245	(1)	246	(2)	(6)	20	19
2,995	57	2,938	273	51	84	47
-	-	-	4	37	64	45
2,995	57	2,938	277	88	148	92
2,245	132	2,113	129	32	337	174
782	46	736	45	11	117	61
1,463	86	1,377	84	21	220	113
-	-	-	-	-	-	-
1,463	86	1,377	84	21	220	113
(61)	-	(61)	(25)	-	-	-
1,402	86	1,316	59	21	220	113
257,733	9,897	247,836	52,334	1,058	16,931	7,045
32	-	32	32	-	-	-
198,715	3,213	195,502	-	1,058	16,931	7,045
204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153
1,198	22	1,176	-	120	200	169
1,427	-	1,427	-	-	-	-
241,367	11,053	230,314	28,503	40,706	26,638	8,351
204,128	5,527	198,601	-	40,706	26,638	8,351
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394
156,219	4,166	152,053	6,772	2,084	22,925	8,099
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463
449,867	-	449,867	12,961	318,126	28,151	6,510
3,143	82	3,061	-	14	325	178
734	9	725	-	72	54	35
111	71	40	(57)	1	14	5
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל								
מסקי בית	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	הכנסות ריבית, נטו		
							בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
		756	1	3,819	26	713	3,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
		66	119	435	-	435	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
		690	(118)	3,384	26	278	3,106	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
		52	172	(1,349)	(4)	639	(1,988)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
		742	54	2,035	22	917	1,118	סך הכנסות ריבית, נטו
		-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
		272	7	504	110	385	119	סך עמלות והכנסות אחרות
		272	7	504	110	385	119	סך הכנסות שאינן מריבית
		1,014	61	2,539	132	1,302	1,237	סך הכנסות
		103	1	115	-	81	34	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
		568	⁽³⁾ 485	1,651	44	1,219	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
		(59)	6	(106)	(10)	(106)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
		509	491	1,545	34	1,113	432	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
		402	(431)	879	98	108	771	רווח (הפסד) לפני מיסים
		141	(93)	308	34	38	270	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
		261	(338)	571	64	70	501	רווח (הפסד) לאחר מיסים
		-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
		261	(338)	571	64	70	501	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
		(2)	-	(28)	(2)	(28)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
		259	(338)	543	62	42	501	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		17,860	95	142,339	⁽⁴⁾ 3,102	19,635	122,704	יתרה ממוצעת של נכסים
		-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
		17,860	95	142,339	⁽⁴⁾ 3,102	19,635	122,704	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
		18,765	86	145,234	3,690	20,727	124,507	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
		445	-	123	-	71	52	יתרת חובות פגומים
		41	-	1,317	-	25	1,292	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
		19,941	12,335	80,369	3,102	80,369	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
		19,941	12,335	77,267	-	77,267	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
		20,481	13,036	79,523	-	79,523	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
		17,205	30	85,958	3,167	17,782	68,176	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
		17,865	30	87,734	3,193	18,153	69,581	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
		21,239	2,399	53,089	-	44,085	9,004	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
		645	1	1,675	22	608	1,067	פיצול הכנסות ריבית נטו:
		79	53	306	-	306	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
		18	-	54	-	3	51	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
		742	54	2,035	22	917	1,118	אחר
								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) הוצאות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית סווגו לבנקאות פרטית.

(4) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,518	234	5,284	154	30	344	180
1,856	64	1,792	655	309	171	37
3,662	170	3,492	(501)	(279)	173	143
-	(21)	21	522	369	220	35
3,662	149	3,513	21	90	393	178
324	8	316	316	-	-	-
1,126	20	1,106	151	32	83	57
1,450	28	1,422	467	32	83	57
5,112	177	4,935	488	122	476	235
233	1	232	1	-	13	(1)
3,173	55	3,118	⁽³⁾ 259	48	64	43
-	-	-	3	42	67	47
3,173	55	3,118	262	90	131	90
1,706	121	1,585	225	32	332	146
654	42	612	78	11	116	51
1,052	79	973	147	21	216	95
1	-	1	1	-	-	-
1,053	79	974	148	21	216	95
(49)	-	(49)	(19)	-	-	-
1,004	79	925	129	21	216	95
243,501	9,683	233,818	49,759	1,329	⁽⁴⁾ 16,306	6,130
32	-	32	32	-	-	-
187,327	3,268	184,059	-	1,329	⁽⁴⁾ 16,306	6,130
191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,067	6,134
876	-	876	-	-	245	63
1,359	1	1,358	-	-	-	-
228,752	7,921	220,831	35,029	40,056	25,575	7,526
187,990	5,290	182,700	-	40,056	25,575	7,526
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151
144,076	3,878	140,198	6,418	2,516	21,045	7,026
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927
277,554	-	277,554	12,709	159,521	25,495	3,102
2,897	77	2,820	-	25	330	144
593	11	582	-	62	52	30
172	61	111	21	3	11	4
3,662	149	3,513	21	90	393	178

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות לדירור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
הוצאות ריבית מחיצוניים	46	-	46	35	23	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	191	9	803	(35)	271	612
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	148	(1)	(35)	56	24	(183)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	339	8	768	21	295	429
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	134	27	176	2	97	42
סך הכנסות שאינן מריבית	134	27	176	2	97	42
סך הכנסות	473	35	944	23	392	471
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	21	-	34	1	44	13
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	441	16	604	22	203	163
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(33)	(3)	(33)	2	(20)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	408	13	571	24	183	163
רווח (הפסד) לפני מיסים	44	22	339	(2)	165	295
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	16	8	123	(1)	60	107
רווח (הפסד) לאחר מיסים	28	14	216	(1)	105	188
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	28	14	216	(1)	105	188
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(13)	(2)	(13)	-	(1)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי	15	12	203	(1)	104	188
יתרה ממוצעת של נכסים	20,865	3,254	152,623	107	20,716	131,758
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	20,865	3,254	152,623	107	20,716	131,758
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	21,565	4,116	154,607	109	21,195	133,042
יתרת חובות פגומים	84	-	136	-	551	52
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	21	-	1,390	-	37	1,369
יתרה ממוצעת של התחייבויות	88,897	3,254	88,897	14,091	25,778	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	85,643	-	85,643	14,091	25,778	-
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	86,049	-	86,049	14,464	26,016	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	18,905	3,387	94,536	25	19,582	75,631
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	19,126	3,465	95,268	21	19,911	76,142
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	42,909	-	52,895	2,491	29,621	9,986
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	209	6	618	-	252	409
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	130	-	130	21	36	-
אחר	-	2	20	-	7	20
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	339	8	768	21	295	429

(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,532	100	1,432	68	4	149	68
318	24	294	(8)	64	122	12
1,214	76	1,138	76	(60)	27	56
-	(24)	24	(228)	85	103	19
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75
147	2	145	145	-	-	-
400	8	392	42	9	42	24
547	10	537	187	9	42	24
1,761	62	1,699	35	34	172	99
70	(2)	72	1	(3)	(8)	3
998	18	980	91	18	28	14
-	-	-	2	11	22	16
998	18	980	93	29	50	30
693	46	647	(59)	8	130	66
251	17	234	(22)	3	47	24
442	29	413	(37)	5	83	42
-	-	-	-	-	-	-
442	29	413	(37)	5	83	42
(20)	-	(20)	(6)	-	-	-
422	29	393	(43)	5	83	42
259,135	5,919	253,216	54,874	930	16,697	7,269
32	-	32	32	-	-	-
201,027	2,685	198,342	-	930	16,697	7,269
204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153
1,198	22	1,176	-	120	200	169
1,427	-	1,427	-	-	-	-
241,945	10,297	231,648	25,635	43,608	25,186	8,453
208,800	6,041	202,759	-	43,608	25,186	8,453
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394
159,465	4,040	155,425	7,322	1,572	23,925	8,463
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463
474,411	-	474,411	10,977	343,050	28,999	6,378
1,071	25	1,046	-	5	108	63
239	3	236	-	20	18	11
(96)	24	(120)	(152)	-	4	1
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
הוצאות ריבית מחיצוניים	142	-	142	41	25	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	87	9	1,070	(41)	238	983
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	225	(1)	(369)	59	25	(594)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	312	8	701	18	263	389
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	130	38	169	2	91	39
סך הכנסות שאינן מריבית	130	38	169	2	91	39
סך הכנסות	428	46	870	20	354	428
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	17	32	49	-	32	17
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	136	408	544	14	194	136
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(31)	(31)	(3)	(17)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	136	377	513	11	177	136
רווח לפני מיסים	275	33	308	1	145	275
הפרשה למיסים על הרווח	96	11	107	-	51	96
רווח לאחר מיסים	179	22	201	1	94	179
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	179	22	201	1	94	179
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(10)	(10)	-	(1)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	179	12	191	1	93	179
יתרה ממוצעת של נכסים	124,642	19,633	3,158 ⁽³⁾	144,275	89	18,508
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	124,642	19,633	3,158 ⁽³⁾	144,275	89	18,508
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	124,507	20,727	3,690	145,234	86	18,765
יתרת חובות פגומים	52	71	-	123	-	445
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,292	25	-	1,317	-	41
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	82,083	3,158	82,083	12,717	20,593
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	78,925	-	78,925	12,717	20,593
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	79,523	-	79,523	13,036	20,481
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	69,026	18,140	3,166	87,166	23	17,767
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	69,581	18,153	3,193	87,734	30	17,865
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	9,676	44,383	-	54,059	2,539	22,187
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
מרווח מפעילות מתן אשראי	369	204	8	573	-	226
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	108	-	108	18	29
אחר	20	-	-	20	-	8
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	389	312	8	701	18	263

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

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

(3) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,832	96	1,736	48	10	144	59
596	26	570	188	103	55	16
1,236	70	1,166	(140)	(93)	89	43
-	(15)	15	114	123	45	18
1,236	55	1,181	(26)	30	134	61
105	-	105	105	-	-	-
378	7	371	51	10	28	20
483	7	476	156	10	28	20
1,719	62	1,657	130	40	162	81
61	(1)	62	(1)	(1)	(6)	(11)
936	17	919	103	17	25	19
-	-	-	-	12	20	14
936	17	919	103	29	45	33
722	46	676	28	12	123	59
250	15	235	10	4	43	20
472	31	441	18	8	80	39
-	-	-	-	-	-	-
472	31	441	18	8	80	39
(18)	-	(18)	(7)	-	-	-
454	31	423	11	8	80	39
251,209	11,179	240,030	52,029	1,381	⁽³⁾ 17,640	6,108
32	-	32	32	-	-	-
191,301	3,300	188,001	-	1,381	⁽³⁾ 17,640	6,108
191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,067	6,134
876	-	876	-	-	245	63
1,359	1	1,358	-	-	-	-
232,856	8,567	224,289	34,693	41,106	25,283	7,814
191,724	5,286	186,438	-	41,106	25,283	7,814
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151
146,828	4,085	142,743	6,411	2,600	21,860	6,916
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927
291,192	-	291,192	13,029	171,383	25,129	2,866
996	27	969	-	9	113	48
205	4	201	-	19	16	11
35	24	11	(26)	2	5	2
1,236	55	1,181	(26)	30	134	61

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,359	332	7,027	188	37	493	269
2,437	89	2,348	826	417	225	53
4,922	243	4,679	(638)	(380)	268	216
-	(40)	40	626	498	266	28
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244
445	10	435	435	-	-	-
1,522	28	1,494	208	42	113	78
1,967	38	1,929	643	42	113	78
6,889	241	6,648	631	160	647	322
310	4	306	3	2	8	11
4,384	181	4,203	395	68	88	57
-	-	-	5	55	89	62
4,384	181	4,203	400	123	177	119
2,195	56	2,139	228	35	462	192
922	47	875	80	12	162	67
1,273	9	1,264	148	23	300	125
1	-	1	1	-	-	-
1,274	9	1,265	149	23	300	125
(68)	-	(68)	(28)	-	-	-
1,206	9	1,197	121	23	300	125
245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205
32	-	32	32	-	-	-
189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205
195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669
1,101	-	1,101	-	156	212	70
1,316	1	1,315	-	-	-	-
230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680
189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680
199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332
145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150
151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641
279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348
3,920	112	3,808	-	30	448	198
815	14	801	-	85	70	40
187	77	110	(12)	3	16	6
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים 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 זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

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

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. 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 וההתייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
3,988	(437)	514	146	518	(28)	2,862	413	מחיצוניים
-	470	211	29	164	100	(1,784)	810	בינמגזרי
3,988	33	725	175	682	72	1,078	1,223	סך הכל הכנסות ריבית נטו
293	267	19	1	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,204	170	178	44	250	42	118	402	עמלות והכנסות אחרות
5,485	470	922	220	933	115	1,196	1,629	סך הכנסות
245	(3)	21	31	97	(1)	30	70	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
2,995	292	290	114	467	99	464	1,269	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,245	181	611	75	369	17	702	290	רווח לפני מס
782	62	213	26	129	6	245	101	הפרשה למסים על הרווח
1,463	119	398	49	240	11	457	189	רווח לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,463	119	398	49	240	11	457	189	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(61)	(25)	-	-	(3)	-	-	(33)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,402	94	398	49	237	11	457	156	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
12.4%	20.6%	14.6%	9.8%	26.8%	27.7%	8.6%	11.5%	
197,127	-	26,404	5,963	13,776	1,022	123,933	26,029	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
204,128	16,869	54,595	7,805	23,188	8,673	-	92,998	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
257,733	53,099	32,301	6,023	13,900	1,553	124,419	26,438	יתרה ממוצעת של נכסים
156,219	7,043	36,421	6,685	12,189	539	70,927	22,415	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
3,662	(646)	454	138	458	(12)	2,885	385	מחיצוניים
-	701	277	20	113	73	(1,919)	735	בינמגזרי
3,662	55	731	158	571	61	966	1,120	סך הכל הכנסות ריבית נטו
324	296	23	-	1	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,126	163	157	40	224	42	116	384	עמלות והכנסות אחרות
5,112	514	911	198	796	104	1,082	1,507	סך הכנסות
233	2	29	(1)	97	1	32	73	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
3,173	⁽³⁾ 272	262	108	431	⁽³⁾ 519	420	1,161	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,706	240	620	91	268	(416)	630	273	רווח (הפסד) לפני מס
654	84	217	32	94	(88)	220	95	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
1,052	156	403	59	174	(328)	410	178	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
1,053	157	403	59	174	(328)	410	178	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(49)	(19)	-	-	(2)	-	-	(28)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,004	138	403	59	172	(328)	410	150	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
9.7%	34.5%	16.4%	12.7%	21.6%	-	8.4%	11.9%	
185,826	-	24,930	5,502	12,431	1,017	117,352	24,594	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
187,990	9,110	59,797	6,863	19,350	8,005	-	84,865	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
243,501	51,112	29,804	5,566	12,556	1,629	117,772	25,062	יתרה ממוצעת של נכסים
144,076	6,840	33,102	6,199	10,965	578	65,410	20,982	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
1,214	75	199	47	184	(8)	544	173	מחיצוניים
-	(196)	44	12	51	30	(177)	236	בינמגזרי
1,214	(121)	243	59	235	22	367	409	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
147	137	7	1	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
400	47	56	16	88	14	40	139	עמלות והכנסות אחרות
1,761	63	306	76	323	36	407	550	סך הכנסות
70	-	(12)	11	38	-	12	21	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
998	97	97	38	155	33	154	424	הוצאות תפעוליות ואחרות
693	(34)	221	27	130	3	241	105	רווח (הפסד) לפני מס
251	(12)	80	10	47	1	87	38	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
442	(22)	141	17	83	2	154	67	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
442	(22)	141	17	83	2	154	67	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	(6)	-	-	(1)	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
422	(28)	141	17	82	2	154	54	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשוואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
11.1%	-	15.8%	10.3%	29.4%	16.3%	8.7%	12.2%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,236	(151)	151	48	159	(5)	903	131	מחיצוניים
-	143	99	9	41	26	(570)	252	בינמגזרי
1,236	(8)	250	57	200	21	333	383	סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו
105	95	7	-	1	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
378	57	54	13	75	14	38	127	עמלות והכנסות אחרות
1,719	144	311	70	276	36	371	511	סך הכנסות
61	(1)	(15)	-	33	1	16	27	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
936	98	90	38	150	29	137	394	הוצאות תפעוליות ואחרות
722	47	236	32	93	6	218	90	רווח לפני מס
250	12	82	11	32	2	75	36	הפרשה למסים על הרווח
472	35	154	21	61	4	143	54	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
472	35	154	21	61	4	143	54	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(18)	(7)	-	-	(1)	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
454	28	154	21	60	4	143	44	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
13.4%	11.9%	19.2%	13.4%	22.7%	31.9%	8.8%	14.2%	

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	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 (הקטנת 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
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
8.5%	18.8%	16.2%	12.2%	21.3%	-	8.4%	10.2%	
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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ⁽⁴⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
793	660	265	1,718	1	1,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(2)	(35)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
34	-	14	48	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(11)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
735	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(51)	(2)	(40)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
36	1	15	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(15)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(170)	(6)	(116)	(292)	-	(292)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
78	1	46	125	-	125	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(92)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	266	1,753	2	1,755	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
96	-	10	106	-	106	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(153)	(6)	(114)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
71	1	47	119	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(82)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	258	1,652	2	1,654	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
90	-	10	100	-	100	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות, ומכשירי אשראי חוץ מאזניים⁽¹⁾

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	52	739	42,424	7,967	50,391
שנבדקו על בסיס קבוצתי	133,259	19,639	161,801	-	161,801
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	133,259	-	134,822	-	134,822
סך הכל חובות	133,311 ⁽²⁾	20,378	204,225	7,967	212,192
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	2	28	636	2	638
שנבדקו על בסיס קבוצתי	669	228	1,011	-	1,011
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	669	-	675	-	675
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	671	256	1,647	2	1,649

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	52	695	38,570	7,627	46,197
שנבדקו על בסיס קבוצתי	124,726	18,816	152,778	-	152,778
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	124,726	-	126,289	-	126,289
סך הכל חובות	124,778	19,511	191,348	7,627	198,975
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	3	29	569	2	571
שנבדקו על בסיס קבוצתי	656	219	983	-	983
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	656	-	661	-	661
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	659	248	1,552	2	1,554

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	60	674	41,111	6,097	47,208
שנבדקו על בסיס קבוצתי	126,970	19,074	154,845	-	154,845
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור	126,970	-	128,776	-	128,776
סך הכל חובות	127,030 ⁽²⁾	19,748	195,956	6,097	202,053
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾					
שנבדקו על בסיס פרטני	2	28	593	4	597
שנבדקו על בסיס קבוצתי	642	225	982	-	982
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾	642	-	648	-	648
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי	644	253	1,575	4	1,579

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,507 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 6,872 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 19 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 17 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 467 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 436 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2018 - 445 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
10	7	13,839	185	38	13,616	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
9	-	3,807	33	378	3,396	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	4,063	133	3	3,927	שרותים פיננסיים
74	30	25,270	688	372	24,210	מסחרי - אחר
95	37	46,979	1,039	791	45,149	סך הכל מסחרי
⁽⁶⁾ 630	⁽⁷⁾ 1,369	132,924	52	⁽⁷⁾ 1,369	131,503	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
59	21	20,106	84	139	19,883	אנשים פרטיים - אחר
784	1,427	200,009	1,175	2,299	196,535	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	95	-	-	95	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
784	1,427	200,104	1,175	2,299	196,630	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,675	23	-	1,652	בינוי ונדל"ן
-	-	1,882	-	10	1,872	מסחרי אחר
-	-	3,557	23	10	3,524	סך הכל מסחרי
-	-	659	-	-	659	אנשים פרטיים
-	-	4,216	23	10	4,183	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	7,283	-	-	7,283	בנקים בחוץ לארץ
-	-	589	-	-	589	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	12,088	23	10	12,055	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
784	1,427	204,225	1,198	2,309	200,718	סך הכל ציבור
-	-	7,378	-	-	7,378	סך הכל בנקים
-	-	589	-	-	589	סך הכל ממשלות
784	1,427	212,192	1,198	2,309	208,685	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.3.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים אינם צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 78 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נתתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
17	8	13,776	148	77	13,551 ⁽⁹⁾
5	1	2,652	16	11	2,625 ⁽⁹⁾
23	2	3,747	13	170	3,564 ⁽⁹⁾
116	30	23,175	571	355	22,249 ⁽⁹⁾
161	41	43,350	748	613	41,989
סך הכל מסחרי					
504 ⁽⁶⁾	1,292 ⁽⁷⁾	124,423	52	1,292 ⁽⁷⁾	123,079
89	25	19,246	71	149	19,026
754	1,358	187,019	871	2,054	184,094
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	299	-	-	299
-	-	-	-	-	-
754	1,358	187,318	871	2,054	184,393
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
1	-	1,985	2	15	1,968
-	-	1,724	3	-	1,721
1	-	3,709	5	15	3,689
סך הכל מסחרי					
4	1	620	-	1	619
5	1	4,329	5	16	4,308
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	6,759	-	-	6,759
-	-	569	-	-	569
5	1	11,657	5	16	11,636
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
759	1,359	191,348	876	2,070	188,402
-	-	7,058	-	-	7,058
-	-	569	-	-	569
759	1,359	198,975	876	2,070	196,029
סך הכל					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13.ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 56 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 89 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,705 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סיווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽⁴⁾

א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים ⁽²⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב.

איכות האשראי

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

חובות לא מבצעים

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

חובות נחותים

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

הלוואות לדיור

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

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	48,673	131,890	20,155	589	7,378	208,685
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	801	1,369	139	-	-	2,309
חובות פגומים	1,062	52	84	-	-	1,198
סך הכל	50,536	133,311	20,378	589	7,378	212,192
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	45,678	123,433	19,291	569	7,058	196,029
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	628	1,293	149	-	-	2,070
חובות פגומים	753	52	71	-	-	876
סך הכל	47,059	124,778	19,511	569	7,058	198,975
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	47,741	125,719	19,519	629	5,468	199,076
חובות בעייתיים שאינם פגומים ⁽¹⁾	473	1,251	152	-	-	1,876
חובות פגומים	964	60	77	-	-	1,101
סך הכל	49,178	127,030	19,748	629	5,468	202,053

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)					
יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(3/2)	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
					בינוי ונדל"ן - בינוי
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
					שרותים פיננסיים
					מסחרי - אחר
260	185	9	21	176	
26	33	2	2	31	
148	133	6	8	127	
793	688	64	140	624	
1,227	1,039	81	171	958	סך הכל מסחרי
52	52	43	2	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	84	43	20	41	אנשים פרטיים - אחר
1,380	1,175	167	193	1,008	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,380	1,175	167	193	1,008	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחוץ לארץ
					ציבור - מסחרי
					בינוי ונדל"ן
					מסחרי אחר
2	23	-	-	23	
-	-	-	-	-	
2	23	-	-	23	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
2	23	-	-	23	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
2	23	-	-	23	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,382	1,198	167	193	1,031	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,382	1,198	167	193	1,031	סך הכל
					מזה:
	1,126	158	192	968	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	354	84	27	270	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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽⁴⁾⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
220	148	4	17	144	בינוי ונדל"ן - בינוי
51	16	3	2	13	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	13	5	5	8	שרותים פיננסיים
672	571	64	102	507	מסחרי - אחר
965	748	76	126	672	סך הכל מסחרי
52	52	18	3	34	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
88	71	32	19	39	אנשים פרטיים - אחר
1,105	871	126	148	745	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
1,105	871	126	148	745	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
4	2	-	-	2	מסחרי אחר
6	3	-	-	3	
10	5	-	-	5	סך הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים
11	5	-	-	5	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
11	5	-	-	5	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,116	876	126	148	750	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,116	876	126	148	750	סך הכל
מזה:					
	788	120	148	668	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	186	81	19	105	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 בישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

(4) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)					
יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	226	151	4	19	147
	60	26	4	1	22
	204	168	5	12	163
	674	614	59	117	555
	1,164	959	72	149	887
	60	60	49	2	11
	98	77	38	19	39
	1,322	1,096	159	170	937
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,322	1,096	159	170	937
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	4	2	-	-	2
	6	3	-	-	3
	10	5	-	-	5
	-	-	-	-	-
	10	5	-	-	5
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	10	5	-	-	5
	1,332	1,101	159	170	942
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,332	1,101	159	170	942

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 בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
					155
2	2	150	1	1	155
-	-	19	-	-	27
-	-	14	-	-	152
2	2	580	2	3	681
4	4	763	3	4	1,015
סך הכל מסחרי					
-	-	47	-	-	49
2	2	74	1	1	85
6	6	884	4	5	1,149
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	884	4	5	1,149
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1	-	-	13
-	-	3	-	-	-
-	-	4	-	-	13
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	13
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	4	-	-	13
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
6	6	888	4	5	1,162
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6	6	888	4	5	1,162
סך הכל ⁽⁴⁾					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנר 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 17 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽²⁾	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
152	2	2	152	3	3
26	-	-	17	1	1
160	-	-	14	-	-
640	7	8	542	8	9
978	9	10	725	12	13
סך הכל מסחרי					
54	-	-	41	-	-
83	6	6	72	5	5
1,115	15	16	838	17	18
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,115	15	16	838	17	18
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
7	-	-	1	-	-
2	-	-	3	-	-
9	-	-	4	-	-
סך הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
9	-	-	4	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
9	-	-	4	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
1,124	15	16	842	17	18
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,124	15	16	842	17	18
סך הכל ⁽⁴⁾					

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

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיקדונות, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 56 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2018 - 55 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
שאינו צובר הכנסות ריבית	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
15	-	-	-	15
1	-	-	-	1
125	-	-	-	125
126	12	-	-	114
267	12	-	-	255
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
65	29	1	-	35
332	41	1	-	290
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
332	41	1	-	290
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
22	-	-	-	22
-	-	-	-	-
22	-	-	-	22
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
22	-	-	-	22
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
22	-	-	-	22
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
354	41	1	-	312
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
354	41	1	-	312
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 בספטמבר 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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
27	-	-	-	27
1	-	-	-	1
3	-	-	-	3
102	8	-	-	94
133	8	-	-	125
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
53	24	1	-	28
186	32	1	-	153
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
186	32	1	-	153
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
186	32	1	-	153
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
186	32	1	-	153
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 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות**⁽⁴⁾
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
22	12	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	שרותים פיננסיים
90	6	-	-	מסחרי - אחר
272	18	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
33	24	1	-	אנשים פרטיים - אחר
305	42	1	-	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
305	42	1	-	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
305	42	1	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
305	42	1	-	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 בספטמבר 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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
-	-	8	2	2	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	2	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
7	8	62	10	10	52	מסחרי - אחר
7	8	72	12	12	63	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
7	7	182	10	10	208	אנשים פרטיים - אחר
14	15	254	22	22	271	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
14	15	254	22	22	271	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
14	15	254	22	22	271	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
14	15	254	22	22	271	סך הכל

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

(2) נכלל בחובות פגומים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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⁾						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב		יתרת חוב	יתרת חוב		
רשומה לפני	רשומה לפני	מס' חוזים	רשומה לאחר	רשומה לפני	מס' חוזים	
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
21	22	30	4	4	33	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	8	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	3	3	4	שרותים פיננסיים
49	50	230	56	57	235	מסחרי - אחר
71	73	270	63	64	272	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
27	28	678	36	36	725	אנשים פרטיים - אחר
98	101	948	99	100	997	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
98	101	948	99	100	997	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
98	101	948	99	100	997	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
98	101	948	99	100	997	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽⁴⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	1	-	1
-	-	-	-
-	-	-	-
1	10	2	7
1	11	2	8
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
1	17	2	30
2	28	4	38
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	-
-	-	-	-
2	28	4	38
סך הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחוץ לארץ			
ציבור - מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל מסחרי			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ			
2	28	4	38
-	-	-	-
-	-	-	-
2	28	4	38
סך הכל			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות⁽⁴⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
1	4	-	4
-	3	-	1
-	1	-	1
7	44	5	45
8	52	5	51
סך הכל מסחרי			
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	76	3	84
10	128	8	135
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
10	128	8	135
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
10	128	8	135
-	-	-	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	סך הכל ממשלות
10	128	8	135
סך הכל			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
סיכון אשראי		יתרת הלוואות לדיור		
תוך מאזני	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,920	57,951	2,943	89,807	עד 60%
2,259	27,709	551	43,210	מעל 60%
6,207	214	3	294	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
11,386	85,874	3,497	133,311	סך הכל

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	
2,651	53,815	2,992	83,234	עד 60%
1,587	26,698	526	41,270	מעל 60%
2,947	204	2	274	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,185	80,717	3,520	124,778	סך הכל

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

(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 בספטמבר 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 בספטמבר 2018				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ⁽²⁾			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
64	⁽³⁾ 64	-	-	206	⁽³⁾ 206	-	-
537	-	537	-	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾							
הלוואות שנמכרו							
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 ⁽²⁾				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 ⁽²⁾			
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי
312	⁽⁴⁾ 260	-	52	585	⁽⁴⁾ 585	-	-
2,326	-	2,182	144	571	-	571	-
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾							
הלוואות שנמכרו							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 ⁽²⁾							
סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי				
377	⁽⁴⁾ 325	-	52				
2,326	-	2,182	144				
הלוואות שנרכשו ⁽⁴⁾							
הלוואות שנמכרו							

- (1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.
 (2) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 ולשנת 2018 - 118 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 21 מיליוני שקלים חדשים (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 - 16 מיליוני שקלים חדשים).
 (4) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 72 מיליוני שקלים חדשים (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 - 52 מיליוני שקלים חדשים. לשנת 2018 - 68 מיליוני שקלים חדשים).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר
2019	2018	2019	2018	2019	2018
יתרה ⁽¹⁾ הפרשה להפסדי אשראי					
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)	
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
15,436	17,714	15,586	15,586	19	21
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
11,130	10,865	10,544	10,544	3	6
- ערבויות לרוכשי דירות ⁽³⁾					
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽⁴⁾					
18,970	14,493	16,730	16,730	15	12
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
7,983	7,542	7,574	7,542	5	5
- התחייבויות להוצאת ערבויות ⁽³⁾					
8,243	7,535	7,482	7,482	2	4
- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾⁽²⁾					
7,952	7,208	7,945	7,208	30	28
- ערבויות להבטחת אשראי ⁽³⁾					
2,506	2,294	2,388	2,294	23	23
- אשראי תעודות					
202	315	292	292	1	1

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעוף בסך 35 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2018 וב-31 בדצמבר 2018 סך של 30 מיליוני שקלים חדשים ו-35 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2 וביאור 27 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים. בגין ערבויות אלו וההתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
 (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של		צמוד מדד	לא צמוד	
			אירו	ארה"ב			
47,125	-	171	342	7,074	-	39,538	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,566	157	-	514	4,775	619	4,501	ניירות ערך
64	-	-	-	-	2	62	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
202,578	-	1,855	2,869	5,882	56,569	135,403	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
589	-	-	109	480	-	-	אשראי לממשלות
32	(4)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,384	1,384	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,717	-	33	28	322	348	1,986	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,859	62	30	1	78	505	1,183	נכסים אחרים
267,001	1,686	2,089	3,863	18,611	58,043	182,709	סך כל הנכסים
207,832	-	2,077	4,229	33,161	15,119	153,246	פיקדונות הציבור
673	-	19	58	424	1	171	פיקדונות מבנקים
34	-	-	-	21	2	11	פיקדונות הממשלה
30,442	-	-	-	-	22,198	8,244	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,920	-	31	94	444	87	2,264	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,586	257	36	8	96	1,235	6,954	התחייבויות אחרות
250,487	257	2,163	4,389	34,146	38,642	170,890	סך כל ההתחייבויות
16,514	1,429	(74)	(526)	(15,535)	19,401	11,819	הפרש
-	-	-	-	-	(3,072)	3,072	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(45)	975	15,725	(1,309)	(15,346)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(11)	(563)	(465)	-	1,039	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	2	69	416	-	(487)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
16,514	1,429	(128)	(45)	141	15,020	97	סך הכל כללי
-	-	(23)	634	494	-	(1,105)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	163	(2,000)	(1,606)	-	3,443	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 מבסיס ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
42,423	-	194	329	6,611	554	34,735	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,093	92	-	466	4,998	376	4,161	ניירות ערך
115	-	-	-	-	115	-	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
189,796	-	1,943	2,514	6,656	52,212	126,471	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
569	-	-	163	406	-	-	אשראי לממשלות
32	(3)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,360	1,360	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,604	-	25	97	923	383	1,176	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,752	46	47	4	74	380	1,201	נכסים אחרים
248,831	1,582	2,209	3,573	19,668	54,020	167,779	סך כל הנכסים
התחייבויות							
192,943	-	2,348	4,407	28,897	13,866	143,425	פיקדונות הציבור
655	-	19	91	421	7	117	פיקדונות מבנקים
44	-	-	-	24	1	19	פיקדונות הממשלה
29,769	-	-	-	-	21,503	8,266	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,836	-	22	103	1,357	98	1,256	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,451	212	56	10	648	1,216	5,309	התחייבויות אחרות
233,698	212	2,445	4,611	31,347	36,691	158,392	סך כל ההתחייבויות
15,133	1,370	(236)	(1,038)	(11,679)	17,329	9,387	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(2,346)	2,346	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	31	1,117	11,795	(819)	(12,124)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	60	21	(254)	-	173	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(14)	(146)	103	-	57	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
15,133	1,370	(159)	(46)	(35)	14,164	(161)	סך הכל כללי
-	-	(96)	91	485	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	344	(993)	(1,615)	-	2,264	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 בספטמבר 2019

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
47,125	1,123	32,679	13,323	47,125
10,630	57	2,627	7,946	10,566
64	-	-	64	64
204,514	193,077 ⁽⁵⁾	10,734	703	202,578
589	589	-	-	589
32	32	-	-	32
2,717	668 ⁽²⁾	1,911	138	2,717
630	624	-	6	630
266,301	196,170	47,951	22,180	264,301⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
209,751	147,245	61,803	703	207,832
691	491	200	-	673
36	36	-	-	34
31,802	1,965	-	29,837	30,442
2,920	1,046 ⁽²⁾	1,733	141	2,920
6,784	1,333	5,032	419	6,784
251,984	152,116	68,768	31,100	248,685⁽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 67,158 מיליון שקלים חדשים ו- 67,083 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 משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
					נכסים פיננסיים
42,421	1,280	28,618	12,523	42,423	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,132	91	3,794	6,247	10,093	ניירות ערך ⁽³⁾
					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
115	-	-	115	115	אשראי לציבור, נטו
189,675	178,524 ⁽⁵⁾	10,697	454	189,796	אשראי לממשלות
569	569	-	-	569	השקעות בחברות כלולות
35	35	-	-	35	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,604	986 ⁽²⁾	1,524	94	2,604	נכסים פיננסיים אחרים
580	574	-	6	580	
246,131	182,059	44,633	19,439	246,215⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
194,916	141,381	53,081	454	192,943	פיקדונות הציבור
655	385	270	-	655	פיקדונות מבנקים
46	46	-	-	44	פיקדונות הממשלה
30,591	1,867	-	28,724	29,769	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,836	964 ⁽²⁾	1,768	104	2,836	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,860	1,481	4,022	357	5,862	התחייבויות פיננסיות אחרות
234,904	146,124	59,141	29,639	232,109⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 61,819 מיליון שקלים חדשים ו-55,149 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 משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של נירות 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 משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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:			
2,984	-	2,284	700
של ממשלת ישראל			
2,679	-	-	2,679
של ממשלות זרות			
326	-	326	-
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
100	-	17	83
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
377	-	-	377
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
64	-	-	64
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
703	-	-	703
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
174	101	73	-
שקל מדד			
562	23	539	-
אחר			
1,759	431	1,265	63
חוזי מטבע חוץ			
214	109	30	75
חוזים בגין מניות			
8	4	4	-
חוזי סחורות ואחרים			
6	-	-	6
נכסים פיננסיים אחרים			
6	6	-	-
אחר			
9,962	674	4,538	4,750
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
703	-	-	703
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
82	18	64	-
שקל מדד			
853	44	809	-
אחר			
1,780	880	836	64
חוזי מטבע חוץ			
199	102	21	76
חוזים בגין מניות			
6	2	3	1
חוזי סחורות ואחרים			
419	-	-	419
התחייבויות פיננסיות אחרות			
2	2	-	-
אחר			
4,044	1,048	1,733	1,263
סך כל ההתחייבויות			

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים	
		אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 1)
			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נכסים
			ניירות ערך זמינים למכירה
			איגרות חוב:
4,260	-	3,316	של ממשלת ישראל
1,654	-	-	של ממשלות זרות
461	-	461	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	של אחרים זרים
1	-	-	מניות
			ניירות ערך למסחר:
173	-	-	איגרות חוב של ממשלת ישראל
115	-	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
454	-	-	אשראי בגין השאלות ללקוחות
			נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
			חוזי ריבית:
255	136	119	שקל מדד
492	15	477	אחר
1,600	679	868	חוזי מטבע חוץ
250	150	60	חוזים בגין מניות
7	6	-	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	נכסים פיננסיים אחרים
6	6	-	אחר
9,751	992	5,318	סך כל הנכסים
			התחייבויות
454	-	-	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
			חוזי ריבית:
108	37	71	שקל מדד
643	39	604	אחר
1,863	765	1,036	חוזי מטבע חוץ
216	119	56	חוזים בגין מניות
6	4	1	חוזי סחורות ואחרים
357	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,647	964	1,768	סך כל ההתחייבויות

(4) 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 בספטמבר 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
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
26	-	-	26	הסכמי מכר חוזר
508	-	-	508	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				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 שאלות 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

(4) 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 בספטמבר 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019		30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		
רווחים	(הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	שווי הוגן
4	(1)	71	55	16	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)		
רווחים	רווחים	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	שווי הוגן
16	15	88	74	14	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	טילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	
נכסים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
116	101	29	(15)	-	4	-	14	69	שקל מדד
152	23	-	-	-	-	-	(3)	26	אחר
453	431	-	(246)	-	180	-	90	407	חוזי מטבע חוץ
-	109	-	-	-	-	-	70	39	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	-	-	-	(1)	5	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	1	5	אחר
721	674	29	(261)	-	184	-	171	551	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
30	18	-	(6)	-	-	-	(22)	46	שקל מדד
(280)	44	-	-	-	4	-	7	33	אחר
(906)	880	-	(245)	-	310	-	265	550	חוזי מטבע חוץ
-	102	-	(8)	-	-	-	72	38	חוזים בגין מניות
-	2	-	-	-	-	-	(2)	4	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	1	1	אחר
(1,156)	1,048	-	(259)	-	314	-	321	672	סך כל ההתחייבויות

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביולי 2018	
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
	25	136	19	(11)	-	1	-	2	שקל מדד
	66	15	-	(2)	-	-	-	(2)	אחר
	430	679	-	(674)	-	275	-	(23)	חוזי מטבע חוץ
	-	150	-	(38)	-	21	-	37	חוזים בגין מניות
	1	6	-	-	-	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
	-	6	-	-	-	2	-	-	אחר
	522	992	19	(725)	-	300	-	14	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
	11	37	4	(14)	-	1	-	(3)	שקל מדד
	87	39	-	(2)	-	1	-	2	אחר
	648	765	-	(324)	-	138	-	(14)	חוזי מטבע חוץ
	-	119	-	(25)	-	18	-	24	חוזים בגין מניות
	2	4	-	-	-	-	-	1	חוזי סחורות ואחרים
	748	964	4	(365)	-	158	-	10	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 זמניים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומש/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									שקל מדד
116	101	60	(48)	-	4	-	10	75	אחר
152	23	-	-	-	20	-	(6)	9	חוזי מטבע חוץ
453	431	-	(1,277)	-	640	-	(24)	1,092	חוזים בגין מניות
-	109	-	(61)	-	66	-	(52)	156	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	(2)	-	1	-	2	3	אחר
-	6	-	-	-	-	-	2	4	
721	674	60	(1,388)	-	731	-	(68)	1,339	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
30	18	16	(20)	-	3	-	(6)	25	אחר
(280)	44	-	-	-	9	-	8	27	חוזי מטבע חוץ
(906)	880	-	(795)	-	656	-	435	584	חוזים בגין מניות
-	102	-	(61)	-	73	-	(116)	206	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3	אחר
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8	
(1,156)	1,048	16	(877)	-	741	-	315	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 ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו									
שמומש/טרם מומשו									
שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	
									נכסים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
25	136	37	(34)	-	2	-	(15)	146	אחר
66	15	-	(3)	-	1	-	(4)	21	חוזי מטבע חוץ
430	679	-	(1,436)	-	1,311	-	201	603	חוזים בגין מניות
-	150	-	(132)	-	65	-	94	123	חוזי סחורות ואחרים
1	6	-	-	-	2	-	(2)	6	אחר
-	6	-	(3)	-	2	-	1	6	
522	992	37	(1,608)	-	1,383	-	275	905	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾⁽²⁾
									חוזי ריבית:
									שקל מדד
11	37	14	(70)	-	9	-	(1)	85	אחר
87	39	-	(2)	-	2	-	4	35	חוזי מטבע חוץ
648	765	-	(709)	-	512	-	293	669	חוזים בגין מניות
-	119	-	(95)	-	29	-	72	113	חוזי סחורות ואחרים
2	4	-	-	-	-	-	1	3	
748	964	14	(876)	-	552	-	369	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) סדידת 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 בספטמבר 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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2018	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017
נכסים								
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
	27	75	37	(100)	-	4	(12)	146
	52	9	-	(3)	-	2	(11)	21
	593	1,092	-	(1,806)	-	1,821	474	603
	-	156	-	(183)	-	122	94	123
	1	3	-	(2)	-	2	(3)	6
	-	4	-	(3)	-	2	(1)	6
	673	1,339	37	(2,097)	-	1,953	541	905
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
	-	25	14	(77)	-	9	(6)	85
	14	27	-	(5)	-	2	(5)	35
	681	584	-	(1,025)	-	673	267	669
	-	206	-	(126)	-	139	80	113
	1	3	-	(3)	-	1	2	3
	-	8	-	-	-	-	8	-
	696	853	14	(1,236)	-	824	346	905
	סך כל ההתחייבויות							

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריביות 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 מריביות.
- (4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2019		ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שוי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
99	חוזי ריבית - שקל מדד	0.95%	0.94% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	112	0.97%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
139	חוזים בגין מניות	37.28%	27.37% - 40.85%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	110	41.26%	25.69% - 68.20%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	
436	אחר	1.66%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	770	1.72%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
15	חוזי ריבית - שקל מדד	0.97%	0.96% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	32	1.00%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
1,033	אחר	1.74%	0.30% - 2.70%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	932	1.68%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
שוי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018											
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
51	חוזי ריבית - שקל מדד	1.24%	0.87% - 2.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	51	1.24%	0.87% - 2.01%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
212	חוזים בגין מניות	35.87%	20.33% - 39.39%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	212	35.87%	20.33% - 39.39%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	
1,076	אחר	1.73%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,076	1.73%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
20	חוזי ריבית - שקל מדד	1.17%	0.87% - 2.22%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	20	1.17%	0.87% - 2.22%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
833	אחר	1.74%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	833	1.74%	0.30% - 2.90%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	

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 מסיימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 16 - עניינים אחרים

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

ביום 11 באפריל 2019 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והמלצת המנהל הכללי, הנפקה של כתבי 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 כתבי 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 כתבי 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 כתבי 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 כתבי 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 כתבי 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 כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי 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, הואיל 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.

כמו כן, 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.

כתבי 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.

כתבי 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:

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

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע 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, תקבע 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 בספטמבר 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 יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספי 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 מידי מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 088584-01-2017 איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

ב. ביום 23 ביוני 2019 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות 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

- ביום 18 בנובמבר 2019, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסך של 168.8 מיליוני שקלים חדשים, 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2019. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 719.6% מההון המונפק, דהיינו 71.96 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 26 בנובמבר 2019 ויום התשלום הינו 3 בדצמבר 2019. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2019.

- ביום 29 באוקטובר 2019, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 51) צמודות למדד בערך נקוב של 2.5 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 2.6 מיליארדי שקלים חדשים, וכן, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 50), בדרך של הרחבת סדרה, הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, צמודים למדד בערך נקוב של 0.4 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת 0.4 מיליארדי שקלים חדשים