

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2019

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

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

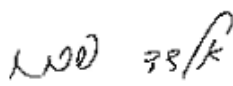
	לתשעה חודשים לשנה	לתשעה חודשים	לתשעה חודשים	לתשעה חודשים	לתשעה חודשים	
	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	לשנה	
	31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
	2018	2018	2019	2018	2019	
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור
הכנסות ריבית	7,359	5,518	5,865	1,832	1,532	2
הוצאות ריבית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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



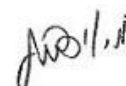
מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



אלדד פרשר

מנהל כללי



משה יודמן

יושב ראש הדירקטוריון

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

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(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 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ביאור
נכסים			
45,162	42,423	47,125	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,081	10,093	10,566	5 ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
26	115	64	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
195,956	191,348	204,225	6,13 אשראי לציבור
(1,575)	(1,552)	(1,647)	6,13 הפרשה להפסדי אשראי
194,381	189,796	202,578	6,13 אשראי לציבור, נטו
630	569	589	אשראי לממשלות
32	32	32	השקעות בחברות כלולות
1,424	1,360	1,384	בניינים וציוד
87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,240	2,604	2,717	11 נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,810	1,752	1,859	נכסים אחרים
257,873	248,831	267,001	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
199,492	192,943	207,832	7 פיקדונות הציבור
625	655	673	פיקדונות מבנקים
42	44	34	פיקדונות הממשלה
30,616	29,769	30,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,661	2,836	2,920	11 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,047	7,451	8,586	התחייבויות אחרות ⁽³⁾
242,483	233,698	250,487	סך כל ההתחייבויות
14,681	14,441	15,755	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
709	692	759	זכויות שאינן מקנות שליטה
15,390	15,133	16,514	סך כל ההון
257,873	248,831	267,001	סך כל ההתחייבויות והון

(1) מזה: 6,466 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון 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 למלוים, 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)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
						מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)							
16,482	742	15,740	13,762	(284)	2,262	44	2,218
יתרה ליום 30 ביוני 2019							
442	20	422	422	-	-	-	-
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⁾							
(37)	(3)	(34)	-	(34)	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
16,514	759	15,755	13,792	(318)	2,281	63	2,218
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019							
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)							
14,660	674	13,986	12,126	(385)	2,245	54	2,191
יתרה ליום 30 ביוני 2018							
472	18	454	454	-	-	-	-
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	-	-	(5)	5
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾							
1	-	1	-	1	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
15,133	692	14,441	12,580	(384)	2,245	49	2,196
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.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2018 הונפקו 221,262 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 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)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי ⁽⁴⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾ עודפים ⁽⁴⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽¹⁾	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	
						2,197	48
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48	2,197
15,390	709	14,681	12,782	(346)	2,245	48	2,197
1,463	61	1,402	1,402	-	-	-	-
(392)	-	(392)	(392)	-	-	-	-
36	-	36	-	-	36	36	-
-	-	-	-	-	-	(21)	21
(5)	(5)	-	-	-	-	-	-
22	(6)	28	-	28	-	-	-
16,514	759	15,755	13,792	(318)	2,281	63	2,218
16,514	759	15,755	13,792	(318)	2,281	63	2,218
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018							
רווח נקי לתקופה							
דיבידנד ששולם ⁽⁶⁾							
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾							
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת							
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
יתרה ליום 30 בספטמבר 2019							
2019							
2018							
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018							
(בלתי מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017							
רווח נקי לתקופה							
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾							
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾							
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
יתרה ליום 30 בספטמבר 2018							
2018							
2017							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017							
רווח נקי לתקופה							
דיבידנד ששולם ⁽⁵⁾							
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾							
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018							
2018							
2017							

- (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.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הונפקו 649,977 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2017 הונפקו 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. בשנת 2018 הונפקו 699,128 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת. בשנת 2017 הונפקו 30,580 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.
- (3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.
- (4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2018.
- (5) בימים 26 במרץ 2018 ו-5 ביוני 2018 שולמו דיבידנדים בסכום של 109.5 ו-137.2 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (6) ביום 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, ייגרע 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)

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

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)

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

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

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

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

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

1. חייבים ("receivables") ASU 2017-08

בחודש מרץ 2017 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (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 והיעוד של יחסי גידור כשירים ובדרישות ההצגה של תוצאות הגידור. העדכון מרחיב את היכולת של התאגידים הבנקאיים לגדר רכיבי סיכון, ויוצר הקבלה בין ההכרה וההצגה של המכשירים המגדרים והפריטים המגודרים בדוחות הכספיים. העדכון מבטל את הצורך להתייחס בנפרד ל"חלק לא אפקטיבי" ביחסי גידור. במקרים בהם מבוצע נטרול של סכומים מהערכת אפקטיביות הגידור, העדכון מאפשר לדחות ברווח כולל אחר סכומים אלו, אך כשהם יוכרו הם יוצגו באותה שורה בדוח רווח והפסד אליה נזקפות השפעות המכשיר המגודר. בנוסף, התיקונים בעדכון מפשטים את יישום ההנחיות החשבונאיות בנושא גידור על ידי הקלה בהערכת אפקטיביות הגידור ובדרישות התייעוד. התיקונים להוראות מאמצים בהוראות 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 מיליון 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
ירידת ערך מוניטין ASU 2017-04	ינואר 2017	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	יש ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן 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 לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת הטבה מוגדרת ASU 2018-14	יולי 2018	1 בינואר 2020	הפיקוח על הבנקים	תאגידים בנקאיים שחוכרים נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, יכירו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגלת 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 ושוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.	הבנק נערך ליישום העדכונים. להערכת הבנק יישום ההוראות צפוי להביא לגידול של כ-0.7 מיליארדי שקלים חדשים ביתרת הנכסים ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות בגין חכירה למועד היישום לראשונה.
עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת הטבה מוגדרת ASU 2018-14	אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכמים 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 הוגן ASU 2018-13	אוגוסט 2018	1 בינואר 2020	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	בוטלו הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.	הבנק נערך ליישום העדכונים.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2021.	לא צפויה השפעה מהותית.
טיפול חשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	אפריל 2019	1 בינואר 2022	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB)	אומדן הפסדי האשראי הצפויים יכלול גביות (recoveries) צפויות של נכסים פיננסיים, לרבות גביות של סכומים אשר צפויים להימחק חשבונאית וסכומים שנמחקו חשבונאית בעבר; אופציות הארכה או חידוש חוזיות אשר אינן ניתנות לביטול ללא תנאי (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)

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

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) יתרה נמוכה מסילון 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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽⁴⁾	-	-	1	1
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾	(378)	(1,035)	-	1,413
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(378)	(1,035)	1	1,414
2. מהשקעה באיגרות חוב				
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾	22	32	2	8
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב	22	32	2	8
3. הפרשי שער, נטו	445	1,165	73	(1,081)
4. רווחים מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	-	1	9	10
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	-	(1)	-	(1)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	-	16	-	7
רווחים והפסדים שטרם מומשו ⁽⁵⁾	30	46	-	-
סך הכל מהשקעה במניות	30	62	9	17
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו	119	224	85	358
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	119	224	85	358

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	21	58	21	88
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	8	11	(2)	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו	(1)	-	1	-
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾	28	69	20	87
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
חשיפת ריבית	-	-	-	-
חשיפת מטבע חוץ	25	64	20	81
חשיפה למניות	3	5	1	6
חשיפה לסחורות ואחרים	-	-	(1)	-
סך הכל	28	69	20	87

- (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 1.2.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
- (6) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2.ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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 - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	יתרה ליום 30 ביוני 2019
(284)	(21)	(284)	(305)	5	(335)	(1)	26	26
(34)	(3)	(34)	(37)	3	(43)	-	3	3
(318)	(24)	(318)	(342)	8	(378)	(1)	29	29

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	יתרה ליום 30 ביוני 2018
(385)	(16)	(385)	(401)	1	(334)	(1)	(67)	(67)
1	-	1	1	2	2	-	(3)	(3)
(384)	(16)	(384)	(400)	3	(332)	(1)	(70)	(70)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
(346)	(18)	(346)	(364)	4	(309)	(1)	(58)	(58)
28	(6)	28	22	4	(69)	-	87	87
(318)	(24)	(318)	(342)	8	(378)	(1)	29	29

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
(383)	(17)	(383)	(400)	4	(387)	(2)	(15)	(15)
(1)	1	(1)	-	(1)	55	1	(55)	(55)
(384)	(16)	(384)	(400)	3	(332)	(1)	(70)	(70)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים (הפסדים) התאמות נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ⁽¹⁾	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
(383)	(17)	(383)	(400)	4	(387)	(2)	(15)	(15)
37	(1)	37	36	-	⁽³⁾ 78	1	(43)	(43)
(346)	(18)	(346)	(364)	4	(309)	(1)	(58)	(58)

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.1.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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 2019 לפני מס (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לפני מס (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 לפני מס (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת 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^(א)

27	(10)	17	(3)	1	(2)
(22)	8	(14)	(2)	1	(1)
5	(2)	3	(5)	2	(3)

שינוי נטו במהלך התקופה

התאמות מתרגום

התאמות מתרגום דוחות כספיים⁽³⁾

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

שינוי נטו במהלך התקופה

גידור תזרים מזומנים

הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים

(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽⁴⁾

5	(2)	3	3	(1)	2
-	-	-	-	-	-
5	(2)	3	3	(1)	2

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

(75)	26	(49)	(9)	3	(6)
9	(3)	6	12	(4)	8
(66)	23	(43)	3	(1)	2

שינוי נטו במהלך התקופה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

(56)	19	(37)	1	-	1
------	----	------	---	---	---

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

(5)	2	(3)	-	-	-
-----	---	-----	---	---	---

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק

(51)	17	(34)	1	-	1
------	----	------	---	---	---

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2019 לפני מס (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2018 לפני מס (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2018 לפני מס (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2018 לפני מס (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בספטמבר 2018 לפני השפעת מס (מבוקר)
165	(57)	108	(76)	26	(50)	(60)	22	(38)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
11	(21)	(8)	(8)	3	(5)	(8)	3	(5)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
133	(46)	87	(84)	29	(55)	(68)	25	(43)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
1	-	-	-	1	-	1	-	1
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
6	(2)	4	(1)	-	(1)	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
27	(9)	18	(9)	18	(9)	36	(12)	24
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
106	(37)	(69)	84	(29)	55	121	(43)	78
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
33	(11)	22	-	-	-	54	(18)	36
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
9	3	(6)	1	-	1	(1)	-	(1)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								
42	(14)	28	(1)	-	(1)	55	(18)	37
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן ⁽⁴⁾								

- (1) לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.א.1.
- (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.2.
- (3) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (4) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3.א.1.
- (5) כולל בעיקר השפעת עליית ריבית בתקופה על ההתחייבות האקסוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 5 - ניירות ערך

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

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,043	4,043	65	(1)	4,107
4,043	4,043	65	(1)	4,107

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,984	2,937	49	(2)	2,984
2,679	2,685	1	(7)	2,679
326	323	3	-	326
5,989	5,945	53⁽⁵⁾	(9)⁽⁵⁾	5,989

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
157	111	46 ⁽⁶⁾	-	157
57	57	-	-	57

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

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

10,189	10,099	164	(10)	10,253
---------------	---------------	------------	-------------	---------------

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
377	376	1	-	377
377	376	1⁽⁶⁾	-	377

(4) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

10,566	10,475	165	(10)	10,630
---------------	---------------	------------	-------------	---------------

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 ששוועבדו למלווים בסך 642 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבסחון למלווים בסך 89 מיליוני שקלים חדשים.

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

(6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

(7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפרטים בדבר יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים ראה ביאור 2.1.1.

הערות:

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

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

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⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,436	3,436	41	(2)	3,475
3,436	3,436	41	(2)	3,475

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
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
92	92	-	-	92
6,484	6,589	12	(117)	6,484

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות⁽⁵⁾

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
173	174	-	(1)	173
173	174	-	(1)	173
10,093	10,199	53	(120)	10,132

(3) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

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

(2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 527 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(7) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות 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

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⁾
3,917	3,917	29	(6)	3,940
3,917	3,917	29	(6)	3,940

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,420	4,452	6	(38)	4,420
1,862	1,915	-	(53)	1,862
484	487	-	(3)	484
18	19	-	(1)	18
6,784	6,873	6	(95)	6,784
92	92	-	-	92
6,876	6,965	6 ⁽⁶⁾	(95) ⁽⁶⁾	6,876

(2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל⁽²⁾

של ממשלות זרות⁽³⁾⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים זרים⁽⁴⁾

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות⁽⁵⁾

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
288	288	-	-	288
288	288	-	-	288
11,081	11,170	35	(101)	11,104

(3) איגרות חוב למסחר

של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

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

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

(3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

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

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

הערות:

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

- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם לסמיכת התשובות 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 לפדין הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	12 חודשים ומעלה	
								הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי הוגן ⁽⁴⁾	20%-0%	20%-0%	שווי הוגן ⁽⁴⁾	40%-20%	40%-20%	שווי הוגן ⁽⁴⁾	20%-0%	40%-20%	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)									
איגרות חוב מוחזקות לפדין									
1	-	-	-	1	-	-	-	-	224 ⁽⁵⁾
1	-	-	-	1	-	-	-	-	224
איגרות חוב זמינות למכירה									
1	-	1	10	1	-	1	-	-	126
1	-	6	985	1	-	1	-	-	189 ⁽²⁾
2	-	7	995	2	-	2	-	-	315
ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)									
איגרות חוב מוחזקות לפדין									
2	-	-	-	2	-	2	-	-	559 ⁽⁵⁾
2	-	-	-	2	-	2	-	-	559
איגרות חוב זמינות למכירה									
38	-	4	653	38	-	38	-	-	2,108
11	-	55	933	11	-	11	-	-	618
8	-	-	-	8	-	8	-	-	460
-	-	1	10	-	-	-	-	-	-
57	-	60	1,596	57	-	57	-	-	3,186
ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)									
איגרות חוב מוחזקות לפדין									
6	-	-	-	6	-	6	-	-	1,247 ⁽⁵⁾
6	-	-	-	6	-	6	-	-	1,247
איגרות חוב זמינות למכירה									
34	-	4	678	34	-	34	-	-	2,725
3	-	50	1,345	3	-	3	-	-	429 ⁽²⁾
-	-	3	186	-	-	-	-	-	150 ⁽⁴⁾
-	-	1	10	-	-	-	-	-	-
37	-	58	2,219	37	-	37	-	-	3,304

(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⁽⁴⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
41,633	52	739	42,424	7,967	50,391	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
8,903	133,259	19,639	161,801	-	161,801	שנבדקו על בסיס פרטני
1,563	133,259	-	134,822	-	134,822	שנבדקו על בסיס קבוצתי
50,536	133,311⁽²⁾	20,378	204,225	7,967	212,192	מזה: לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
289	-	65	354	-	354	מזה:
773	52	19	844	-	844	חובות פגומים בארגון מחדש
1,062	52	84	1,198	-	1,198	חובות פגומים אחרים
37	1,369	21	1,427	-	1,427	סך הכל חובות פגומים
764	-	118	882	-	882	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,863	1,421	223	3,507	-	3,507	חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים						
606	2	28	636	2	638	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
114	669	228	1,011	-	1,011	שנבדקו על בסיס פרטני
6	669	-	675	-	675	שנבדקו על בסיס קבוצתי
720	671	256	1,647	2	1,649	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
171	2	20	193	-	193	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
מזה: בגין חובות פגומים						

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

אשראי לציבור מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל	
37,823	52	695	38,570	7,627	46,197	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
9,236	124,726	18,816	152,778	-	152,778	שנבדקו על בסיס פרטני
1,563	124,726	-	126,289	-	126,289	שנבדקו על בסיס קבוצתי
47,059	124,778	19,511	191,348	7,627	198,975	מזה: לפי עומק הפיגור
סך הכל חובות						
133	-	53	186	-	186	מזה:
620	52	18	690	-	690	חובות פגומים בארגון מחדש
753	52	71	876	-	876	חובות פגומים אחרים
41	1,293	25	1,359	-	1,359	סך הכל חובות פגומים
587	-	124	711	-	711	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,381	1,345	220	2,946	-	2,946	חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים						
537	3	29	569	2	571	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
108	656	219	983	-	983	שנבדקו על בסיס פרטני
5	656	-	661	-	661	שנבדקו על בסיס קבוצתי
645	659	248	1,552	2	1,554	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
126	3	19	148	-	148	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
מזה: בגין חובות פגומים						

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות⁽⁴⁾						
47,208	6,097	41,111	674	60	40,377	שנבדקו על בסיס פרטני
154,845	-	154,845	19,074	126,970	8,801	שנבדקו על בסיס קבוצתי
128,776	-	128,776	-	126,970	1,806	מזה: לפי עומק הפיגור
202,053	6,097	195,956	19,748	127,030⁽²⁾	49,178	סך הכל חובות
מזה:						
348	-	348	58	-	290	חובות פגומים בארגון מחדש
753	-	753	19	60	674	חובות פגומים אחרים
1,101	-	1,101	77	60	964	סך הכל חובות פגומים
1,316	-	1,316	23	1,251	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
560	-	560	129	-	431	חובות בעייתיים אחרים
2,977	-	2,977	229	1,311	1,437	סך הכל חובות בעייתיים
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽⁴⁾						
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	אשראי לציבור	אשראי לציבור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
מסחרי	לדיוור	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
793	660	660	265	1,718	1	1,719	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	13	22	69	1	70	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(45)	(2)	(2)	(35)	(82)	-	(82)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
34	-	-	14	48	-	48	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(11)	(2)	(2)	(21)	(34)	-	(34)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	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)

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
מסחרי	לדיוור	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
735	643	643	253	1,631	3	1,634	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	17	30	62	(1)	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(51)	(2)	(2)	(40)	(93)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
36	1	1	15	52	-	52	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(15)	(1)	(1)	(25)	(41)	-	(41)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	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) - הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
מסחרי	לדיוור	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
766	644	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	32	73	247	(2)	245	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(170)	(6)	(6)	(116)	(292)	-	(292)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
78	1	1	46	125	-	125	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(92)	(5)	(5)	(70)	(167)	-	(167)	מחיקות חשבונאיות, נטו
816	671	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) - הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור	אשראי לציבור	אשראי לציבור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
מסחרי	לדיוור	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
699	630	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	34	80	232	1	233	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(153)	(6)	(6)	(114)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
71	1	1	47	119	-	119	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(82)	(5)	(5)	(67)	(154)	-	(154)	מחיקות חשבונאיות, נטו
735	659	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 שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוק 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 ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

30 בספטמבר 2019			30 בספטמבר 2018			31 בדצמבר 2018		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(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

30 בספטמבר 2019			30 בספטמבר 2018			31 בדצמבר 2018		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
	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 פטורים 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 22.5. 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: 2019-01-096900).
4. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

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

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

הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
- (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
- (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
- (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 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 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2018	ליום 30 בספטמבר 2019
	ליום 31 בדצמבר 2018	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1	15,172	14,951	16,244
הון רובד 1	15,172	14,951	16,244
הון רובד 2	5,515	4,874	5,799
סך הכל הון כולל	20,687	19,825	22,043
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי	140,572	137,095	148,494
סיכונים שוק	1,494	1,462	1,778
סיכון תפעולי	9,561	9,315	10,034
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון^(א)	151,627	147,872	160,306
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	10.01	10.11	10.13
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון (באחוזים)	10.01	10.11	10.13
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)	13.64	13.41	13.75
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ (באחוזים)	9.84	9.84	9.83
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾ (באחוזים)	13.34	13.34	13.33
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	9.36	9.49	9.55
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)	9.36	9.49	9.55
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)	13.29	13.53	13.34
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)	12.50	12.50	12.50

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

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

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
9.88	9.96	10.03
-	-	-
0.13	0.15	0.10
10.01	10.11	10.13

יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראת המעבר בהוראת 299 ולפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות⁽²⁾ (באחוזים)

השפעת הוראות המעבר, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות (באחוזים)

השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות (באחוזים)

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום הוראות מעבר (באחוזים)

(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 בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2018 - 120 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-48 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

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

ג. יחס מינוף

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

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

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

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

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
536	571	2,326	2,326	הערך בספרים של האשראי שנמכר
518	577	2,324	2,350	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
544	577	2,350	2,350	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 ייבש 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 ייבש עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק ייבש שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- ההתקשרות בנק ייבש עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייבש להאריך לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להערכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המרביית 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 למתאר 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 להוצאה לפועל אודות תשלומים שזבצו להקטנת חוב שבגיניו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגבייה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

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

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

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

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה. ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, בצירוף הבקשה לאישור. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. התקיים דיון נוסף ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו ביקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר טעמים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

בקשה לאישור ייצוגית מתוקנת שהוגשה ביום 3 בפברואר 2014, העמידה את הבקשה על סך של כ-11.15 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 במאוד 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. דיוני הוכחות התקיימו במהלך חודש מרץ 2016, סיכומי המבקשים הוגשו בחודש אפריל 2016 ולאור בקשת הבנקים למחיקת סיכומי המבקשים, ניתנה ארכה להגשת סיכומי הבנקים, כך שאלה יוגשו בתוך 60 ימים לאחר ההחלטה בבקשת המחיקה. ביום 10 באוגוסט 2016, קיבל בית המשפט את בקשת הבנקים והורה על מחיקת סיכומי המבקשים בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 4 בספטמבר 2016, הגישו המבקשים סיכומים חדשים וביום 17 בינואר 2017, הוגשו סיכומים מטעם הבנק והמבקשים הגישו סיכומי תשובה מטעמם. ביום 1 במרץ 2018 ניתן פסק דין, במסגרתו נדחו הבקשות והמשיבים חויבו בהוצאות. ביום 18 במרץ 2018, בד בבד עם הגשת ערעור, הגישו המבקשים בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין (תשלום הוצאות) ובקשה לפטור מהפקדת ערובה וכן בקשה להוספת ראייה בערעור. ביום 23 במאי 2018 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, לפיה ניתן עיכוב ביצוע תשלום ההוצאות עד להכרעה בערעור. המערערים הגישו סיכומים מטעמם וביום 7 בינואר 2019 הוגשו סיכומים מטעם הבנק.

ביום 1 באפריל 2019 התקיים דיון בערעור, בסופו של הדיון ניתן פסק דין לפיו הערעור נדחה.

(ה) 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 חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה כייצוגית. ביום 23 במרץ 2019, התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו הוסכם כי הצדדים יפנו להליך 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 ונמחקה 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 הציג בית המשפט כי הצדדים יפנו לגישור. ניסיון הדברות ישיר בין הצדדים לא צלח. והתיק הוחזר לבית המשפט. הצדדים הגיעו להסכמה דיונית לפיה ההכרעה בתיק תתקבל על בסיס החומר הקיים בתיק, ללא צורך בחקירת עדים. בהתאם לכך, ביום 13 בינואר הוגשו סיכומי המבקשים וביום 28 במרץ 2019 הוגשו סיכומי הבנק וטרם התקבלו החלטות בתיק.

(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 חי 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 הציג לצדדים לנסות להידבר 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 היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002. המבקשים מבקשים לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדיון. בחודש מרץ הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשות האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"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 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-13 מיליון 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 בגין 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 ממעשייה ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד 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, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שהיה 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 החלטות, 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 החלטה, 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 הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

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

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה 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 החלטת בית המשפט לפיה יש למחוק את הבקשה לגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש בבקשה הנ"ל לבית המשפט העליון הודעת 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 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח 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 מיליון 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

- (א) 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 במס שכר בקשר עם שכר של עובדים מקומיים בסניפי הבנק בחוץ-לארץ בגין השנים 2009-2014.
- על פי ההסכם, מתחייב הבנק לשלם למס הכנסה את קרן המס בגין סוגיית מס שכר 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 (מיליוני ₪)

		30 בספטמבר 2018		30 בספטמבר 2019		
		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
		נגזרים		נגזרים		
		שאינם למסחר		שאינם למסחר		
		למסחר		למסחר		
		סך הכל		סך הכל		
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
	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
חוזי מטבע חוץ						
	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
	-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות						
	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
חוזי סחורות ואחרים						
	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
חוזי אשראי						
	290	-	290	279	-	279
	644	-	644	340	-	340
	934	-	934	619	-	619
	233,196	161,764	71,432	243,177	169,589	73,588

(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 יזומה 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 (מיליוני ₪) - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	סך הכל
נגזרים	נגזרים	שאינם למסחר	
2,388	300	2,688	
19	-	19	
-	75	75	
8,851	30,859	39,710	
11,258	31,234	42,492	
3,202	-	3,202	
מזה: נגזרים מגדרים⁽³⁾			
חוזי מטבע חוץ			
57,167	62,694	119,861	
-	19,230	19,230	
-	16,408	16,408	
4,367	2,842	7,209	
61,534	101,174	162,708	
-	-	-	
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	
44	13,566	13,610	
חוזי אשראי			
300	-	300	
647	-	647	
947	-	947	
73,783	172,592	246,375	
סך הכל סכום נקוב			

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד (מיליוני ₪) - המשך

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

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

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

(ב) גידור חשבונאי

לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו
ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי משותף)	ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי משותף)	ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי משותף)	ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי משותף)	ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי משותף)	ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי משותף)
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) מנגזרים
3	24	27	4	7	11
8	(6)	2	8	(21)	(13)
11	18	29	12	(14)	(2)
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)

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,610	1,330	5	10	1,221	44	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,113)	(154)	-	-	(959)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(431)	(269)	-	-	(162)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,066	907	5	10	100	44	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,472	896	-	357	1,113	106	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
(618)	(112)	-	-	(506)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,854	784	-	357	607	106	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,920	1,691	5	367	707	150	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,836	1,125	47	10	1,600	54	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,113)	(154)	-	-	(959)	-	מכשירים פיננסיים
(510)	-	(16)	-	(494)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,213	971	31	10	147	54	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 הלווה, 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 קוזדו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
(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 קוזדו במאזן:
(1,334)	(524)	-	-	(810)	-	מכשירים פיננסים
(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 הלווה, 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)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
233,196	8,547	32,075	64,411	128,163	

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
246,375	7,646	30,573	69,549	138,607	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		פעילות בישראל		
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	מזכה: כרטיסי אשראי	משקי בית אחרים	משקי בית הלוואות	
הכנסות ריבית מחיצוניים	5,865	319	5,546	185	18	398	221	876	1	3,847	27	747	3,100
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,877	80	1,797	496	344	294	44	88	134	397	-	397	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	3,988	239	3,749	(311)	(326)	104	177	788	(133)	3,450	27	350	3,100
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(77)	77	254	413	289	41	74	198	(1,192)	(4)	661	(1,853)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	3,988	162	3,826	(57)	87	393	218	862	65	2,258	23	1,011	1,247
סך הכנסות מיומן שאינן מריבית	293	6	287	287	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,204	20	1,184	174	27	112	67	289	7	508	111	389	119
סך הכנסות שאינן מריבית	1,497	26	1,471	461	27	112	67	289	7	508	111	389	119
סך הכנסות	5,485	188	5,297	404	114	505	285	1,151	72	2,766	134	1,400	1,366
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	245	(1)	246	(2)	(6)	20	19	110	1	104	-	72	32
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	2,995	57	2,938	273	51	84	47	609	66	1,808	47	1,321	487
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	4	37	64	45	(56)	6	(100)	(9)	(100)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	2,995	57	2,938	277	88	148	92	553	72	1,708	38	1,221	487
רווח (הפסד) לפני מיסים	2,245	132	2,113	129	32	337	174	488	(1)	954	96	107	847
הפרשה למיסים על הרווח	782	46	736	45	11	117	61	170	-	332	33	37	295
רווח (הפסד) לאחר מיסים	1,463	86	1,377	84	21	220	113	318	(1)	622	63	70	552
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,463	86	1,377	84	21	220	113	318	(1)	622	63	70	552
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(61)	-	(61)	(25)	-	-	-	(3)	-	(33)	(4)	(33)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	1,402	86	1,316	59	21	220	113	315	(1)	589	59	37	552
יתרה ממוצעת של נכסים	257,733	9,897	247,836	52,334	1,058	16,931	7,045	20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	198,715	3,213	195,502	-	1,058	16,931	7,045	20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	204,225	3,813	200,412	-	1,134	16,214	7,153	21,195	109	154,607	4,116	21,565	133,042
יתרת חובות פגומים	1,198	22	1,176	-	120	200	169	551	-	136	-	84	52

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		פעילות בישראל	פעילות בישראל
									משקי בית מזה:	משקי בית אחרים		
פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדירור	
1,427	-	1,427	-	-	-	37	-	1,390	-	21	1,369	יתרת חוב בפייגור 90 יום ומעלה
241,367	11,053	230,314	28,503	40,706	26,638	8,351	24,878	13,791	87,447	3,210	87,447	-
204,128	5,527	198,601	-	40,706	26,638	8,351	24,878	13,791	84,237	-	84,237	-
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394	26,016	14,464	86,049	-	86,049	-
156,219	4,166	152,053	6,772	2,084	22,925	8,099	19,332	27	92,814	3,347	18,832	73,982
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463	19,911	21	95,268	3,465	19,126	76,142
449,867	-	449,867	12,961	318,126	28,151	6,510	29,281	2,681	52,157	-	42,157	10,000
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
3,143	82	3,061	-	14	325	178	732	-	1,812	21	620	1,192
734	9	725	-	72	54	35	109	65	390	-	390	-
111	71	40	(57)	1	14	5	21	-	56	2	1	55
3,988	162	3,826	(57)	87	393	218	862	65	2,258	23	1,011	1,247

(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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות בישראל												
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים בינוניים	עסקים בינוניים	עסקים בינוניים	עסקים בינוניים	
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
הכנסות ריבית מחיצוניים	5,518	234	5,284	154	30	344	180	756	1	3,819	26	713	3,106
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,856	64	1,792	655	309	171	37	66	119	435	-	435	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	3,662	170	3,492	(501)	(279)	173	143	690	(118)	3,384	26	278	3,106
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(21)	21	522	369	220	35	52	172	(1,349)	(4)	639	(1,988)
סך הכנסות ריבית, נטו	3,662	149	3,513	21	90	393	178	742	54	2,035	22	917	1,118
סך הכנסות מיומן שאינן מריבית	324	8	316	316	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,126	20	1,106	151	32	83	57	272	7	504	110	385	119
סך הכנסות שאינן מריבית	1,450	28	1,422	467	32	83	57	272	7	504	110	385	119
סך הכנסות	5,112	177	4,935	488	122	476	235	1,014	61	2,539	132	1,302	1,237
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	233	1	232	1	-	13	(1)	103	1	115	-	81	34
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	3,173	55	3,118	(3)259	48	64	43	568	(3)485	1,651	44	1,219	432
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	3	42	67	47	(59)	6	(106)	(10)	(106)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	3,173	55	3,118	262	90	131	90	509	491	1,545	34	1,113	432
רווח (הפסד) לפני מיסים	1,706	121	1,585	225	32	332	146	402	(431)	879	98	108	771
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	654	42	612	78	11	116	51	141	(93)	308	34	38	270
רווח (הפסד) לאחר מיסים	1,052	79	973	147	21	216	95	261	(338)	571	64	70	501
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,053	79	974	148	21	216	95	261	(338)	571	64	70	501
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(49)	-	(49)	(19)	-	-	-	(2)	-	(28)	(2)	(28)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	1,004	79	925	129	21	216	95	259	(338)	543	62	42	501
יתרה ממוצעת של נכסים	243,501	9,683	233,818	49,759	1,329	(4)16,306	6,130	17,860	95	142,339	(4)3,102	19,635	122,704
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	187,327	3,268	184,059	-	1,329	(4)16,306	6,130	17,860	95	142,339	(4)3,102	19,635	122,704
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,067	6,134	18,765	86	145,234	3,690	20,727	124,507
יתרת חובות פגומים	876	-	876	-	-	245	63	445	-	123	-	71	52

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

סך הכל	פעילות חו"ל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות בישראל	פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים קטנים וזעירים	פעילות בישראל בנקאות פרטית	פעילות בישראל משקי בית		פעילות בישראל משקי בית אחרים	פעילות בישראל משקי בית לדיור
									משקי בית: כרטיסי אשראי	משקי בית		
1,359	1	1,358	-	-	-	-	41	-	1,317	-	25	1,292
228,752	7,921	220,831	35,029	40,056	25,575	7,526	19,941	12,335	80,369	3,102	80,369	-
187,990	5,290	182,700	-	40,056	25,575	7,526	19,941	12,335	77,267	-	77,267	-
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151	20,481	13,036	79,523	-	79,523	-
144,076	3,878	140,198	6,418	2,516	21,045	7,026	17,205	30	85,958	3,167	17,782	68,176
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927	17,865	30	87,734	3,193	18,153	69,581
277,554	-	277,554	12,709	159,521	25,495	3,102	21,239	2,399	53,089	-	44,085	9,004
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
2,897	77	2,820	-	25	330	144	645	1	1,675	22	608	1,067
593	11	582	-	62	52	30	79	53	306	-	306	-
172	61	111	21	3	11	4	18	-	54	-	3	51
3,662	149	3,513	21	90	393	178	742	54	2,035	22	917	1,118

יתרת חוב בפייגור 90 יום ומעלה

יתרה ממוצעת של התחייבויות

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽²⁾

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

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

(4) סוג מחדש

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	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
הכנסות ריבית מחיצוניים	612	237	9	849	-	294	68	149	4	68	294	1,432
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	46	-	46	35	23	12	122	64	12	23	294
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	612	191	9	803	(35)	271	56	27	(60)	56	271	1,138
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(183)	148	(1)	(35)	56	24	19	103	85	19	24	(228)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	429	339	8	768	21	295	75	130	25	75	295	1,162
סך הכנסות מיומן שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
סך עמלות והכנסות אחרות	42	134	27	176	2	97	24	42	9	24	97	392
סך הכנסות שאינן מריבית	42	134	27	176	2	97	24	42	9	24	97	537
סך הכנסות	471	473	35	944	23	392	99	172	34	99	392	1,699
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	13	21	-	34	1	44	3	(8)	(3)	3	44	72
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	163	441	16	604	22	203	14	28	18	14	203	980
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(33)	(3)	(33)	2	(20)	16	22	11	16	(20)	2
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	163	408	13	571	24	183	30	50	29	30	183	980
רווח (הפסד) לפני מיסים	295	44	22	339	(2)	165	66	130	8	66	165	647
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	107	16	8	123	(1)	60	24	47	3	24	60	234
רווח (הפסד) לאחר מיסים	188	28	14	216	(1)	105	42	83	5	42	105	413
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	188	28	14	216	(1)	105	42	83	5	42	105	413
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(13)	(2)	(13)	-	(1)	-	-	-	(1)	(13)	(20)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	188	15	12	203	(1)	104	42	83	5	42	104	393
יתרה ממוצעת של נכסים	131,758	20,865	3,254	152,623	107	20,716	7,269	16,697	930	7,269	20,716	54,874
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	131,758	20,865	3,254	152,623	107	20,716	7,269	16,697	930	7,269	20,716	54,874
יתרת האשראי לציבור תקופת הדיווח	133,042	21,565	4,116	154,607	109	21,195	7,153	16,214	1,134	7,153	21,195	54,874
יתרת חובות פגומים	52	84	-	136	-	551	169	200	120	169	551	1,176

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		פעילות בישראל	
									משקי בית	משקי בית		
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
1,427	-	1,427	-	-	-	-	37	-	1,390	-	21	1,369
241,945	10,297	231,648	25,635	43,608	25,186	8,453	25,778	14,091	88,897	3,254	88,897	-
208,800	6,041	202,759	-	43,608	25,186	8,453	25,778	14,091	85,643	-	85,643	-
207,832	4,831	203,001	-	42,802	25,276	8,394	26,016	14,464	86,049	-	86,049	-
159,465	4,040	155,425	7,322	1,572	23,925	8,463	19,582	25	94,536	3,387	18,905	75,631
160,306	4,028	156,278	7,350	1,494	23,771	8,463	19,911	21	95,268	3,465	19,126	76,142
474,411	-	474,411	10,977	343,050	28,999	6,378	29,621	2,491	52,895	-	42,909	9,986
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
1,071	25	1,046	-	5	108	63	252	-	618	6	209	409
239	3	236	-	20	18	11	36	21	130	-	130	-
(96)	24	(120)	(152)	-	4	1	7	-	20	2	-	20
1,214	52	1,162	(152)	25	130	75	295	21	768	8	339	429

יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
 יתרה ממוצעת של התחייבויות
 מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
 יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
 יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾
 יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾
 יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽²⁾

(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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

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

	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,832	96	1,736	48	10	144	59	263	-	1,212	9	229	983
הוצאות ריבית מחיצוניים	596	26	570	188	103	55	16	25	41	142	-	142	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,236	70	1,166	(140)	(93)	89	43	238	(41)	1,070	9	87	983
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(15)	15	114	123	45	18	25	59	(369)	(1)	225	(594)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	1,236	55	1,181	(26)	30	134	61	263	18	701	8	312	389
סך הכנסות מיומן שאינן מריבית	105	-	105	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	378	7	371	51	10	28	20	91	2	169	38	130	39
סך הכנסות שאינן מריבית	483	7	476	156	10	28	20	91	2	169	38	130	39
סך הכנסות	1,719	62	1,657	130	40	162	81	354	20	870	46	442	428
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	61	(1)	62	(1)	(1)	(6)	(11)	32	-	49	-	32	17
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	936	17	919	103	17	25	19	194	17	544	14	408	136
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	-	12	20	14	(17)	2	(31)	(3)	(31)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	936	17	919	103	29	45	33	177	19	513	11	377	136
רווח לפני מיסים	722	46	676	28	12	123	59	145	1	308	35	33	275
הפרשה למיסים על הרווח	250	15	235	10	4	43	20	51	-	107	12	11	96
רווח לאחר מיסים	472	31	441	18	8	80	39	94	1	201	23	22	179
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	472	31	441	18	8	80	39	94	1	201	23	22	179
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(18)	-	(18)	(7)	-	-	-	(1)	-	(10)	(1)	(10)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	454	31	423	11	8	80	39	93	1	191	22	12	179
יתרה ממוצעת של נכסים	251,209	11,179	240,030	52,029	1,381	(3)17,640	6,108	18,508	89	144,275	(3)3,158	19,633	124,642
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	191,301	3,300	188,001	-	1,381	(3)17,640	6,108	18,508	89	144,275	(3)3,158	19,633	124,642
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	191,348	3,807	187,541	-	1,255	16,067	6,134	18,765	86	145,234	3,690	20,727	124,507
יתרת חובות פגומים	876	-	876	-	-	245	63	445	-	123	-	71	52

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		פעילות בישראל	פעילות בישראל
									משקי בית	משקי בית		
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל
1,359	1	1,358	-	-	-	-	41	-	1,317	-	25	1,292
232,856	8,567	224,289	34,693	41,106	25,283	7,814	20,593	12,717	82,083	3,158	82,083	-
191,724	5,286	186,438	-	41,106	25,283	7,814	20,593	12,717	78,925	-	78,925	-
192,943	5,265	187,678	-	40,714	25,773	8,151	20,481	13,036	79,523	-	79,523	-
146,828	4,085	142,743	6,411	2,600	21,860	6,916	17,767	23	87,166	3,166	18,140	69,026
147,872	4,191	143,681	6,407	2,300	22,418	6,927	17,865	30	87,734	3,193	18,153	69,581
291,192	-	291,192	13,029	171,383	25,129	2,866	22,187	2,539	54,059	-	44,383	9,676
פיצול הכנסות ריבית נטו:												
996	27	969	-	9	113	48	226	-	573	8	204	369
205	4	201	-	19	16	11	29	18	108	-	108	-
35	24	11	(26)	2	5	2	8	-	20	-	-	20
1,236	55	1,181	(26)	30	134	61	263	18	701	8	312	389

יתרת חוב בפייגור 90 יום ומעלה
יתרה ממוצעת של התחייבויות
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון⁽¹⁾
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול⁽²⁾

(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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	פעילות בישראל												
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	משקי בית	משקי בית	משקי בית	
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	
	סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	משקי בית	משקי בית	משקי בית	
הכנסות ריבית מחיצוניים	7,359	332	7,027	188	37	493	269	1,021	1	5,018	34	958	4,060
הוצאות ריבית מחיצוניים	2,437	89	2,348	826	417	225	53	91	160	576	-	576	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	4,922	243	4,679	(638)	(380)	268	216	930	(159)	4,442	34	382	4,060
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(40)	40	626	498	266	28	78	235	(1,691)	(5)	852	(2,543)
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	4,922	203	4,719	(12)	118	534	244	1,008	76	2,751	29	1,234	1,517
סך הכנסות מיומן שאינן מריבית	445	10	435	435	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,522	28	1,494	208	42	113	78	367	10	676	148	520	156
סך הכנסות שאינן מריבית	1,967	38	1,929	643	42	113	78	367	10	676	148	520	156
סך הכנסות	6,889	241	6,648	631	160	647	322	1,375	86	3,427	177	1,754	1,673
הוצאות בגין הפסדי אשראי	310	4	306	3	2	8	11	137	1	144	-	108	36
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	4,384	181	4,203	395	68	88	57	775	539	2,281	60	1,670	611
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	5	55	89	62	(79)	8	(140)	(13)	(140)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	4,384	181	4,203	400	123	177	119	696	547	2,141	47	1,530	611
רווח (הפסד) לפני מיסים	2,195	56	2,139	228	35	462	192	542	(462)	1,142	130	116	1,026
הפרשה למיסים על הרווח	922	47	875	80	12	162	67	190	(37)	401	46	41	360
רווח (הפסד) לאחר מיסים	1,273	9	1,264	148	23	300	125	352	(425)	741	84	75	666
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,274	9	1,265	149	23	300	125	352	(425)	741	84	75	666
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(68)	-	(68)	(28)	-	-	(3)	(3)	-	(37)	(2)	(37)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	1,206	9	1,197	121	23	300	125	349	(425)	704	82	38	666
יתרה ממוצעת של נכסים	245,325	10,038	235,287	49,563	1,434	16,528	6,205	18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	189,115	3,391	185,724	-	1,434	16,528	6,205	18,267	93	143,197	3,120	19,607	123,590
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	195,956	4,150	191,806	-	1,341	16,440	6,669	19,324	99	147,933	3,756	21,184	126,749
יתרת חובות פגומים	1,101	-	1,101	-	156	212	70	526	-	137	-	77	60

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל	פעילות בישראל		פעילות בישראל		
									משקי בית	משקי בית			
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל		
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל		
פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל		
1,316	1	1,315	-	-	-	-	42	-	1,273	-	23	1,250	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
230,277	9,505	220,772	33,601	39,260	26,172	7,680	20,458	12,511	81,090	3,120	81,090	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
189,483	5,432	184,051	-	39,260	26,172	7,680	20,458	12,511	77,970	-	77,970	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
199,492	5,428	194,064	-	37,712	29,460	8,332	22,664	13,777	82,119	-	82,119	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
145,590	3,953	141,637	6,323	2,624	21,239	7,150	17,381	30	86,890	3,183	17,987	68,903	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
151,627	4,252	147,375	5,941	3,055	22,016	7,641	18,080	28	90,614	3,246	18,803	71,811	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
279,594	-	279,594	12,837	159,405	26,459	3,348	23,611	2,431	51,503	-	42,263	9,240	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:													
3,920	112	3,808	-	30	448	198	874	1	2,257	29	808	1,449	מרווח מפעילות מתן אשראי
815	14	801	-	85	70	40	108	75	423	-	423	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
187	77	110	(12)	3	16	6	26	-	71	-	3	68	אחר
4,922	203	4,719	(12)	118	534	244	1,008	76	2,751	29	1,234	1,517	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים 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 הממונהל 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 וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדילות 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 להגשת ההנהלה

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

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	מסקי בית פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
								הכנסות ריבית נטו:
413	2,862	(28)	518	146	514	(437)	3,988	מחיצוניים
810	(1,784)	100	164	29	211	470	-	בינמגזרי
1,223	1,078	72	682	175	725	33	3,988	סך הכל הכנסות ריבית נטו
4	-	1	1	1	19	267	293	הכנסות מימון שאינן מריבית
402	118	42	250	44	178	170	1,204	עמלות והכנסות אחרות
1,629	1,196	115	933	220	922	470	5,485	סך הכנסות
70	30	(1)	97	31	21	(3)	245	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
1,269	464	99	467	114	290	292	2,995	הוצאות תפעוליות ואחרות
290	702	17	369	75	611	181	2,245	רווח לפני מס
101	245	6	129	26	213	62	782	הפרשה למסים על הרווח
189	457	11	240	49	398	119	1,463	רווח לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
189	457	11	240	49	398	119	1,463	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(33)	-	-	(3)	-	-	(25)	(61)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
156	457	11	237	49	398	94	1,402	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
11.5%	8.6%	27.7%	26.8%	9.8%	14.6%	20.6%	12.4%	
26,029	123,933	1,022	13,776	5,963	26,404	-	197,127	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
92,998	-	8,673	23,188	7,805	54,595	16,869	204,128	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
26,438	124,419	1,553	13,900	6,023	32,301	53,099	257,733	יתרה ממוצעת של נכסים
22,415	70,927	539	12,189	6,685	36,421	7,043	156,219	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 תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם להגשת ההנהלה

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

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
385	2,885	(12)	458	138	454	(646)	3,662
735	(1,919)	73	113	20	277	701	-
1,120	966	61	571	158	731	55	3,662
הכנסות מימון שאינן מריבית							
3	-	1	1	-	23	296	324
384	116	42	224	40	157	163	1,126
1,507	1,082	104	796	198	911	514	5,112
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
73	32	1	97	(1)	29	2	233
1,161	420	(3)519	431	108	262	(3)272	3,173
273	630	(416)	268	91	620	240	1,706
95	220	(88)	94	32	217	84	654
178	410	(328)	174	59	403	156	1,052
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	1	1
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
178	410	(328)	174	59	403	157	1,053
(28)	-	-	(2)	-	-	(19)	(49)
150	410	(328)	172	59	403	138	1,004
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾							
11.9%	8.4%	-	21.6%	12.7%	16.4%	34.5%	9.7%
24,594	117,352	1,017	12,431	5,502	24,930	-	185,826
84,865	-	8,005	19,350	6,863	59,797	9,110	187,990
25,062	117,772	1,629	12,556	5,566	29,804	51,112	243,501
20,982	65,410	578	10,965	6,199	33,102	6,840	144,076

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

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

(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 להגשת ההנהלה

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם להגשת 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
13.4%	11.9%	19.2%	13.4%	22.7%	31.9%	8.8%	14.2%	התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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
8.5%	18.8%	16.2%	12.2%	21.3%	-	8.4%	10.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
187,608	-	25,499	5,563	12,602	1,028	118,121	24,795	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
189,483	9,191	59,854	7,035	19,659	8,065	-	85,679	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
245,325	50,882	30,635	5,628	12,728	1,638	118,554	25,260	יתרה ממוצעת של נכסים
145,590	6,732	33,559	6,250	11,110	570	66,181	21,188	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) - הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל		
793	660	265	1,718	1,719	1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	13	22	69	70	1	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	1,755	2	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) - הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל		
735	643	253	1,631	1,634	3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
15	17	30	62	61	(1)	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	1,654	2	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) - הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל		
766	644	263	1,673	1,677	4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
142	32	73	247	245	(2)	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	1,755	2	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)

אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור בנקים וממשלות	סך הכל		
699	630	245	1,574	1,575	1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
118	34	80	232	233	1	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	1,654	2	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 שנשלחו 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 ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	מסחרי	
	אשראי לציבור בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל				
50,391	7,967	42,424	739	52	41,633	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
161,801	-	161,801	19,639	133,259	8,903	שנבדקו על בסיס פרטני
134,822	-	134,822	-	133,259	1,563	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
212,192	7,967	204,225	20,378	133,311 ⁽²⁾	50,536	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
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: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,649	2	1,647	256	671	720	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סך הכל	אשראי לציבור		אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור לדיור	מסחרי	
	אשראי לציבור בנקים וממשלות	אשראי לציבור סך הכל				
46,197	7,627	38,570	695	52	37,823	יתרת חוב רשומה של חובות ⁽⁴⁾
152,778	-	152,778	18,816	124,726	9,236	שנבדקו על בסיס פרטני
126,289	-	126,289	-	124,726	1,563	שנבדקו על בסיס קבוצתי
						מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור
198,975	7,627	191,348	19,511	124,778	47,059	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽⁴⁾
571	2	569	29	3	537	שנבדקו על בסיס פרטני
983	-	983	219	656	108	שנבדקו על בסיס קבוצתי
661	-	661	-	656	5	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾
1,554	2	1,552	248	659	645	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

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

(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 בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾ לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
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 קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.2.g. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 78 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,759 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⁽⁴⁾

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾ לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
17	8	13,776	148	77	13,551 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁸⁾
5	1	2,652	16	11	2,625 ⁽⁹⁾	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	2	3,747	13	170	3,564 ⁽⁹⁾	שרותים פיננסיים
116	30	23,175	571	355	22,249 ⁽⁹⁾	מסחרי - אחר
161	41	43,350	748	613	41,989	סך הכל מסחרי
504 ⁽⁶⁾	1,292 ⁽⁷⁾	124,423	52	1,292 ⁽⁷⁾	123,079	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
89	25	19,246	71	149	19,026	אנשים פרטיים - אחר
754	1,358	187,019	871	2,054	184,094	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	299	-	-	299	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
754	1,358	187,318	871	2,054	184,393	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
1	-	1,985	2	15	1,968	בינוי ונדל"ן
-	-	1,724	3	-	1,721	מסחרי אחר
1	-	3,709	5	15	3,689	סך הכל מסחרי
4	1	620	-	1	619	אנשים פרטיים
5	1	4,329	5	16	4,308	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	6,759	-	-	6,759	בנקים בחוץ לארץ
-	-	569	-	-	569	ממשלות בחוץ לארץ
5	1	11,657	5	16	11,636	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
759	1,359	191,348	876	2,070	188,402	סך הכל ציבור
-	-	7,058	-	-	7,058	סך הכל בנקים
-	-	569	-	-	569	סך הכל ממשלות
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 13.2.ב.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 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 נתחם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין 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 בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁵⁾	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾ לא פגומים ⁽³⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים ⁽²⁾	לא פגומים ⁽²⁾
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 סיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג.2. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 88 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,023 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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 למגזרי האשראי של הבנק:

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

איכות החובות	מגזר מסחרי	מגזר לדיור	מגזר פרטיים	מגזר ממשלות	מגזר האשראי 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)

איכות החובות	מגזר מסחרי	מגזר לדיור	מגזר פרטיים	מגזר ממשלות	מגזר האשראי 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)

איכות החובות	מגזר מסחרי	מגזר לדיור	מגזר פרטיים	מגזר ממשלות	מגזר האשראי 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 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 ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	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
	101	84	43	20	41
	1,380	1,175	167	193	1,008
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,380	1,175	167	193	1,008
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	2	23	-	-	23
	-	-	-	-	-
	2	23	-	-	23
סך הכל מסחרי					
	-	-	-	-	-
	2	23	-	-	23
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	2	23	-	-	23
סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
	1,382	1,198	167	193	1,031
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	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 סכר 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. **חובות⁽¹⁾**
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽⁴⁾	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽⁴⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
	220	148	4	17	144
	51	16	3	2	13
	22	13	5	5	8
	672	571	64	102	507
	965	748	76	126	672
	52	52	18	3	34
	88	71	32	19	39
	1,105	871	126	148	745
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	1,105	871	126	148	745
					פעילות לווים בחוץ לארץ
					ציבור - מסחרי
	-	-	-	-	-
	4	2	-	-	2
	6	3	-	-	3
	10	5	-	-	5
	1	-	-	-	-
	11	5	-	-	5
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	11	5	-	-	5
	1,116	876	126	148	750
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	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 אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.
 (4) סווג מחדש.

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 - 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 ⁽²⁾⁽³⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽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 ציבור - 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
סך הכל					
מזה:					
	984	153	168	831	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	348	80	26	268	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב 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. **חובות⁽¹⁾**

2. **מידע נוסף על חובות פגומים**

ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾**

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 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. **חובות⁽¹⁾**
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית⁽⁴⁾**

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מר 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

פעילות לווים בישראל	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	סך הכל ⁽³⁾
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	-	-	-	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	-	-	-	1
שרותים פיננסיים	-	-	-	125
מסחרי - אחר	-	-	12	114
סך הכל מסחרי	-	-	12	267
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	1	29	35
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	-	1	41	290
בנקים בישראל	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	-	1	41	290
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן	-	-	-	22
מסחרי אחר	-	-	-	-
סך הכל מסחרי	-	-	-	22
אנשים פרטיים	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	22
בנקים בחוץ לארץ	-	-	-	-
ממשלות בחוץ לארץ	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	22
סך הכל ציבור	-	1	41	312
סך הכל בנקים	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-
סך הכל	-	1	41	354

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

30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

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

31 בדצמבר 2018 (מבוקר) - יתרת חוב רשומה

סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ לא בפיגור	צובר ⁽²⁾ של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
34	12	-	-	22	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
159	-	-	-	159	שרותים פיננסיים
96	6	-	-	90	מסחרי - אחר
290	18	-	-	272	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
58	24	1	-	33	אנשים פרטיים - אחר
348	42	1	-	305	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
348	42	1	-	305	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחוץ לארץ
					ציבור - מסחרי
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
348	42	1	-	305	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
348	42	1	-	305	סך הכל

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

ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו ⁽²⁾ לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
ינתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ינתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ינתר חוב רשומה לאחרי ארגון מחדש	ינתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ינתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש	ינתר חוב רשומה לפני ארגון מחדש
מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים	מס' חוזים

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

11	2	2	8	-	-
-	-	-	2	-	-
-	-	-	-	-	-
52	10	10	62	8	7

סך הכל מסחרי

63	12	12	72	8	7
-	-	-	-	-	-
208	10	10	182	7	7

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

271	22	22	254	15	14
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחוץ לארץ

ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

סך הכל מסחרי

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

סך הכל פעילות בחוץ לארץ

271	22	22	254	15	14
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

סך הכל

271	22	22	254	15	14
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

(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 וכשלו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽²⁾	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	יתרת חוב רשומה מס' חוזים	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
				בינוי ונדל"ן - בינוי
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
				שרותים פיננסיים
				מסחרי - אחר
				סך הכל מסחרי
				אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
				אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל ציבור - פעילות בישראל
				בנקים בישראל
				ממשלת ישראל
				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
				סך הכל ציבור
				סך הכל בנקים
				סך הכל ממשלות
				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 לדירור

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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדירור	סך הכל	
		מזה: בולט/ בלון	מזה: לדירור			
2,920	57,951	2,943	89,807	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,259	27,709	551	43,210	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
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)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדירור	סך הכל	
		מזה: בולט/ בלון	מזה: לדירור			
2,651	53,815	2,992	83,234	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,587	26,698	526	41,270	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,947	204	2	274			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,185	80,717	3,520	124,778			סך הכל

31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדירור	סך הכל	
		מזה: בולט/ בלון	מזה: לדירור			
2,470	55,336	3,052	85,545	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,566	26,672	512	41,224	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
5,251	196	2	261			שיעבוד משני או ללא שיעבוד
9,287	82,204	3,566	127,030			סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

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

- (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 2019	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018	30 בספטמבר 2019	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2018
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות	15,436	17,714	15,586	15,436	17,714
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	11,130	10,865	10,544	11,130	10,865
ערביות לרוכשי דירות ⁽³⁾	-	-	-	-	-
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽⁴⁾	18,970	14,493	16,730	18,970	14,493
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	7,983	7,542	7,574	7,983	7,542
התחייבויות להוצאת ערביות ⁽³⁾	8,243	7,535	7,482	8,243	7,535
ערביות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾⁽²⁾	7,952	7,208	7,945	7,952	7,208
ערביות להבטחת אשראי ⁽³⁾	2,506	2,294	2,388	2,506	2,294
אשראי תעודות	202	315	292	202	315

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
 (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המע"ף בסך 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 2.6 וביאור 2.7 ב. לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2018 הבנק מספק ערביות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו. יתרת התקופה לפירעון של ערביות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים. בגין ערביות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערביות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016. יתרת התקופה של יתר הערביות, ערביות ביצוע וערביות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.
 (4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות הלוואות לדיו, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיו.

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⁾ מטבעות אחרים	במטבע חוץ ⁽¹⁾ מטבע אירו	במטבע חוץ ⁽¹⁾ דולרים של ארה"ב	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע ישראלי לא צמוד	
נכסים							
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	-	-	-	-	-	בניינים 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
התחייבויות							
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 שהבטיס 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 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי	מטבע ישראלי
לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	חוץ (4) מטבע אירו	חוץ (4) מטבע אחרים	פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
נכסים						
34,735	554	6,611	329	194	-	42,423
4,161	376	4,998	466	-	92	10,093
-	115	-	-	-	-	115
126,471	52,212	6,656	2,514	1,943	-	189,796
-	-	406	163	-	-	569
35	-	-	-	-	(3)	32
-	-	-	-	-	1,360	1,360
-	-	-	-	-	87	87
1,176	383	923	97	25	-	2,604
1,201	380	74	4	47	46	1,752
167,779	54,020	19,668	3,573	2,209	1,582	248,831
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
143,425	13,866	28,897	4,407	2,348	-	192,943
117	7	421	91	19	-	655
19	1	24	-	-	-	44
8,266	21,503	-	-	-	-	29,769
1,256	98	1,357	103	22	-	2,836
5,309	1,216	648	10	56	212	7,451
158,392	36,691	31,347	4,611	2,445	212	233,698
סך כל ההתחייבויות						
9,387	17,329	(11,679)	(1,038)	(236)	1,370	15,133
הפרש						
2,346	(2,346)	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
(12,124)	(819)	11,795	1,117	31	-	-
173	-	(254)	21	60	-	-
57	-	103	(146)	(14)	-	-
(161)	14,164	(35)	(46)	(159)	1,370	15,133
סך הכל כללי						
(480)	-	485	91	(96)	-	-
2,264	-	(1,615)	(993)	344	-	-

(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, נוכחת 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 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽²⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽³⁾	יתרה במאזן	
47,125	1,123	32,679	13,323	47,125	נכסים פיננסיים
10,630	57	2,627	7,946	10,566	מזומנים ופיקדונות בבנקים
					ניירות ערך ⁽³⁾
64	-	-	64	64	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
					הסכמי מכר חוזר
204,514	193,077 ⁽⁵⁾	10,734	703	202,578	אשראי לציבור, נטו
589	589	-	-	589	אשראי לממשלות
32	32	-	-	32	השקעות בחברות כלולות
2,717	668 ⁽²⁾	1,911	138	2,717	נכסים בגין מכשירים נגזרים
630	624	-	6	630	נכסים פיננסיים אחרים
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	פיקדונות הציבור
691	491	200	-	673	פיקדונות מבנקים
36	36	-	-	34	פיקדונות הממשלה
31,802	1,965	-	29,837	30,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,920	1,046 ⁽²⁾	1,733	141	2,920	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,784	1,333	5,032	419	6,784	התחייבויות פיננסיות אחרות
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 הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 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)

שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
					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
115	-	-	115	115	הסכמי מכר חוזר
189,675	178,524 ⁽⁵⁾	10,697	454	189,796	אשראי לציבור, נטו
569	569	-	-	569	אשראי לממשלות
35	35	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
2,604	986 ⁽²⁾	1,524	94	2,604	נכסים בגין מכשירים נגזרים
580	574	-	6	580	נכסים פיננסיים אחרים
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)

שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	שווי הוגן סך הכל
נכסים פיננסיים				
45,161	2,327	34,858	7,976	45,162
11,104	91	4,049	6,964	11,081
				מזומנים ופיקדונות בבנקים
				ניירות ערך ⁽³⁾
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת
26	-	-	26	הסכמי מכר חוזר
193,099	181,105 ⁽⁵⁾	11,486	508	אשראי לציבור, נטו
630	630	-	-	אשראי לממשלות
32	32	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,240	1,335 ⁽²⁾	1,650	255	נכסים בגין מכשירים נגזרים
641	626	-	15	נכסים פיננסיים אחרים
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 ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 65,894 מיליון שקלים חדשים ו-58,253 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 4 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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 נצפים		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)		
				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
64	-	-	64	הסכמי מכר חוזר
703	-	-	703	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				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 משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				ניירות ערך זמינים למכירה
				איגרות חוב:
4,260	-	3,316	944	של ממשלת ישראל
1,654	-	-	1,654	של ממשלות זרות
461	-	461	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
17	-	17	-	של אחרים זרים
1	-	-	1	מניות
				ניירות ערך למסחר:
173	-	-	173	איגרות חוב של ממשלת ישראל
115	-	-	115	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
454	-	-	454	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
255	136	119	-	שקל מדד
492	15	477	-	אחר
1,600	679	868	53	חוזי מטבע חוץ
250	150	60	40	חוזים בגין מניות
7	6	-	1	חוזי סחורות ואחרים
6	-	-	6	נכסים פיננסיים אחרים
6	6	-	-	אחר
9,751	992	5,318	3,441	סך כל הנכסים
				התחייבויות
454	-	-	454	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
108	37	71	-	שקל מדד
643	39	604	-	אחר
1,863	765	1,036	62	חוזי מטבע חוץ
216	119	56	41	חוזים בגין מניות
6	4	1	1	חוזי סחורות ואחרים
357	-	-	357	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,647	964	1,768	915	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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⁽¹⁾
				חוזי ריבית:
194	75	119	-	שקל מדד
445	9	436	-	אחר
2,131	1,092	1,007	32	חוזי מטבע חוץ
466	156	87	223	חוזים בגין מניות
4	3	1	-	חוזי סחורות ואחרים
15	-	-	15	נכסים פיננסיים אחרים
4	4	-	-	אחר
10,866	1,339	5,699	3,828	סך כל הנכסים
				התחייבויות
508	-	-	508	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				חוזי ריבית:
95	25	70	-	שקל מדד
608	27	581	-	אחר
2,393	584	1,777	32	חוזי מטבע חוץ
554	206	124	224	חוזים בגין מניות
11	3	8	-	חוזי סחורות ואחרים
451	-	-	451	התחייבויות פיננסיות אחרות
8	8	-	-	אחר
4,628	853	2,560	1,215	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)
שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	הפסדים	רווחים
-	16	55	71	(1)	4
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)
שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	הפסדים	רווחים
-	14	74	88	15	16
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)	31 בדצמבר 2018 (מבוקר)
שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 2 ⁽¹⁾	שווי הוגן רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	הפסדים	רווחים
-	11	104	115	(13)	
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), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	טילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו		שווי הוגן ליום 30 ביולי 2019	
						שנכללו ⁽¹⁾ שמומשו	שנכללו ⁽²⁾ ברווח כולל אחר בהון		
116	101	29	(15)	-	4	-	14	69	נכסים
152	23	-	-	-	-	-	(3)	26	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
453	431	-	(246)	-	180	-	90	407	חוזי ריבית:
-	109	-	-	-	-	-	70	39	שקל מדד
-	4	-	-	-	-	-	(1)	5	אחר
-	6	-	-	-	-	-	1	5	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

- רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות 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), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3 ⁽⁴⁾	רווחים (הפסדים) נטו			רווחים (הפסדים) נטו		
			סילוקים	מכירות	רכישות	שמומשו/טר שמומשו/טר		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2018
						שנכללו ⁽¹⁾	שנכללו ⁽²⁾	
25	136	19	(11)	-	1	-	2	125
66	15	-	(2)	-	-	-	(2)	19
430	679	-	(674)	-	275	-	(23)	1,101
-	150	-	(38)	-	21	-	37	130
1	6	-	-	-	1	-	-	5
-	6	-	-	-	2	-	-	4
522	992	19	(725)	-	300	-	14	1,384
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
11	37	4	(14)	-	1	-	(3)	49
87	39	-	(2)	-	1	-	2	38
648	765	-	(324)	-	138	-	(14)	965
-	119	-	(25)	-	18	-	24	102
2	4	-	-	-	-	-	1	3
748	964	4	(365)	-	158	-	10	1,157
סך כל ההתחייבויות								

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

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2019

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

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	רווחים (הפסדים) נטו		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018	
						שמומשו/טר שנכללו ⁽¹⁾	שמומשו/טר שנכללו ⁽¹⁾		
116	101	60	(48)	-	4	-	10	75	נכסים
152	23	-	-	-	20	-	(6)	9	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
453	431	-	(1,277)	-	640	-	(24)	1,092	חוזי ריבית:
-	109	-	(61)	-	66	-	(52)	156	שקל מדד
-	4	-	(2)	-	1	-	2	3	אחר
-	6	-	-	-	-	-	2	4	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
721	674	60	(1,388)	-	731	-	(68)	1,339	סך כל הנכסים
30	18	16	(20)	-	3	-	(6)	25	התחייבויות
(280)	44	-	-	-	9	-	8	27	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾⁽²⁾
(906)	880	-	(795)	-	656	-	435	584	חוזי ריבית:
-	102	-	(61)	-	73	-	(116)	206	שקל מדד
-	2	-	(1)	-	-	-	-	3	אחר
-	2	-	-	-	-	-	(6)	8	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחר
(1,156)	1,048	16	(877)	-	741	-	315	853	סך כל ההתחייבויות

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2018	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טר ם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2017	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
25	136	37	(34)	-	2	-	(15)	146	נכסים
66	15	-	(3)	-	1	-	(4)	21	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
430	679	-	(1,436)	-	1,311	-	201	603	חוזי ריבית:
-	150	-	(132)	-	65	-	94	123	שקל מדד
1	6	-	-	-	2	-	(2)	6	אחר
-	6	-	(3)	-	2	-	1	6	חוזי מטבע חוץ
-	6	-	(3)	-	2	-	1	6	חוזים בגין מניות
-	6	-	(3)	-	2	-	1	6	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	(3)	-	2	-	1	6	אחר
522	992	37	(1,608)	-	1,383	-	275	905	סך כל הנכסים
11	37	14	(70)	-	9	-	(1)	85	התחייבויות
87	39	-	(2)	-	2	-	4	35	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
648	765	-	(709)	-	512	-	293	669	חוזי ריבית:
-	119	-	(95)	-	29	-	72	113	שקל מדד
2	4	-	-	-	-	-	1	3	אחר
2	4	-	-	-	-	-	1	3	חוזי מטבע חוץ
2	4	-	-	-	-	-	1	3	חוזים בגין מניות
2	4	-	-	-	-	-	1	3	חוזי סחורות ואחרים
2	4	-	-	-	-	-	1	3	אחר
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) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 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 המשמשות במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.95%	0.94% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	99	חוזי ריבית - שקל מדד
37.28%	27.37% - 40.85%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	139	חוזים בגין מניות
1.66%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	436	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.97%	0.96% - 0.99%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	15	חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.70%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,033	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2018	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.97%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	112	חוזי ריבית - שקל מדד
41.26%	25.69% - 68.20%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	110	חוזים בגין מניות
1.72%	0.30% - 3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	770	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
1.00%	0.93% - 1.11%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	32	חוזי ריבית - שקל מדד
1.68%	0.30% - 2.65%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	932	אחר

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

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

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

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

ככל שהבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות 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 אישור 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, האיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספית הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

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 "עדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן - "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים וכן, על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' וד', בגין שנת מענק כלשהי, 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 ידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

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

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

- כתבי אופציה א' - כ-11.76 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ב' - כ-11.75 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ג' - כ-11.82 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ד' ו-ה' - כ-13.42 שקלים חדשים.

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

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

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

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 31 באוגוסט 2017, אסמכתא מספר 01-088584-2017 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.

